

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

无锡农村商业银行股份有限公司

2020 年第三季度报告

目录

一、重要提示	3
二、公司基本情况	4
三、重要事项	7
四、附录	9
五、补充财务数据	22

一、重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.1 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人陈步杨及会计机构负责人（会计主管人员）王瑶保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
总资产	177,788,116	161,912,124	9.81
归属于上市公司股东的净资产	12,051,415	11,649,445	3.45
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报告期末 (1-9 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	10,460,877	8,152,776	28.31
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报告期末 (1-9 月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,870,715	2,564,556	11.94
归属于上市公司股东的净利润	1,001,726	959,716	4.38
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	999,998	965,752	3.55
加权平均净资产收益率(%)	8.39	8.52	减少 0.13 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.54	0.52	3.85
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.45	4.44

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9 月)	年初至报告期末金额 (1-9 月)
非流动资产处置损益	-	4
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,779	4,169
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	351	-1,590
少数股东权益影响额(税后)	-288	-279
所得税影响额	-711	-576
合计	2,131	1,728

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）			61,234			
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	期末持股数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
国联信托股份有限公司	166,330,635	9.00	0	无	0	国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.00	0	质押	77,500,000	境内非国有法人
无锡万新机械有限公司	102,218,529	5.53	0	质押	57,300,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.17	0	无	0	国有法人
华林证券股份有限公司	73,455,507	3.97	0	无	0	境内非国有法人
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.14	0	质押	39,581,224	境内非国有法人
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.15	0	质押	21,177,094	境内非国有法人
华能贵诚信托有限公司－华能信托 鸿源锡诚 1 号集合资金信托计划	17,600,000	0.95	0	无	0	未知
平安证券股份有限公司	17,063,700	0.92	0	无	0	境内非国有法人
无锡市太平洋化肥有限公司	16,880,462	0.91	0	质押	7,301,611	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
国联信托股份有限公司	166,330,635	人民币普通股	166,330,635			
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	人民币普通股	110,984,508			
无锡万新机械有限公司	102,218,529	人民币普通股	102,218,529			
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	人民币普通股	77,004,934			
华林证券股份有限公司	73,455,507	人民币普通股	73,455,507			
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	人民币普通股	39,581,224			
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	人民币普通股	21,177,094			
华能贵诚信托有限公司－华能信托 鸿源锡诚 1 号集合资金信托计划	17,600,000	人民币普通股	17,600,000			

平安证券股份有限公司	17,063,700	人民币普通股	17,063,700
无锡市太平洋化肥有限公司	16,880,462	人民币普通股	16,880,462
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

☐适用 ☒不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例（%）	上年期末数	上年期末数 占总资产的 比例（%）	本期期末金额 较上年期末变 动比例（%）	情况说明
资产：						
存放同业款项	1,299,787	0.73	2,773,702	1.71	-53.14	调整资产配置
买入返售金融资产	-	-	603,134	0.37	-100.00	调整资产配置
其他债权投资	21,309,508	11.99	15,012,045	9.27	41.95	调整资产配置
长期股权投资	1,567,849	0.88	733,107	0.45	113.86	股权投资增加
在建工程	57,401	0.03	26,395	0.02	117.47	长期资产投资增加
负债：						
向中央银行借款	6,131,553	3.70	2,932,428	1.95	109.09	人行再贷款规模增加
拆入资金	1,000,650	0.60	151,180	0.10	561.89	调整负债配置
卖出回购金融资产款项	995,066	0.60	2,713,571	1.81	-63.33	调整负债配置
应付职工薪酬	43,856	0.03	63,890	0.04	-31.36	计提季度奖金
预计负债	65,171	0.04	125,956	0.08	-48.26	表外资产预计损失减少
递延所得税负债	-	-	34,383	0.02	-100.00	资产公允价值变动
其他负债	133,826	0.08	262,711	0.17	-49.06	结算资金变动
项目名称	本期数	本期数占收入/成本的比例（%）	上年同期数	上年同期数占收入/成本的比例（%）	本期金额较上年同期变动比例（%）	情况说明
手续费及佣金收入	168,864	5.88	121,006	4.72	39.55	代理手续费收入增加
公允价值变动收益	-21,818	-0.76	-8,019	-0.31	-172.08	资产公允价值变动
信用减值损失	993,942	58.01	690,849	48.84	43.87	计提金融资产减值准备增加

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警

示及原因说明

☐适用 ☒不适用

公司名称	无锡农村商业银行股份有限公司
法定代表人	邵辉
日期	2020 年 10 月 26 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2020 年 9 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型: 未经审计

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,199,470	13,146,796
存放同业款项	1,299,787	2,773,702
拆出资金	429,857	390,802
衍生金融资产	27,058	-
买入返售金融资产	-	603,134
发放贷款和垫款	95,191,170	82,097,471
金融投资:		
交易性金融资产	9,796,950	12,365,160
债权投资	33,591,265	32,580,544
其他债权投资	21,309,508	15,012,045
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,567,849	733,107
投资性房地产	8,870	10,050
固定资产	903,159	906,354
在建工程	57,401	26,395
无形资产	213,380	218,114
递延所得税资产	1,051,070	850,857
其他资产	140,722	196,993
资产总计	177,788,116	161,912,124
负债:		
向中央银行借款	6,131,553	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	483,527	464,340
拆入资金	1,000,650	151,180
交易性金融负债	-	-

衍生金融负债	-	285
卖出回购金融资产款	995,066	2,713,571
吸收存款	147,499,620	131,358,121
应付职工薪酬	43,856	63,890
应交税费	262,189	220,840
预计负债	65,171	125,956
应付债券	9,035,876	11,854,171
递延所得税负债	-	34,383
其他负债	133,826	262,711
负债合计	165,651,334	150,181,876
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,296	1,848,259
其他权益工具	613,411	613,479
资本公积	955,933	955,888
其他综合收益	-143,448	123,633
盈余公积	5,224,746	5,224,746
一般风险准备	2,054,694	2,054,694
未分配利润	1,497,783	828,746
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,051,415	11,649,445
少数股东权益	85,367	80,803
所有者权益（或股东权益）合计	12,136,782	11,730,248
负债和所有者权益（或股东权益）总计	177,788,116	161,912,124

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司资产负债表

2020 年 9 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型: 未经审计

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,108,087	13,053,720
存放同业款项	1,341,303	3,181,300
拆出资金	429,857	390,802
衍生金融资产	27,058	-
买入返售金融资产	-	603,134
发放贷款和垫款	94,130,451	81,056,813
金融投资:		
交易性金融资产	9,796,950	12,365,160
债权投资	33,591,265	32,580,544
其他债权投资	21,309,508	15,012,045
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,695,349	860,607
投资性房地产	8,870	10,050
固定资产	895,594	898,416
在建工程	57,401	26,395
无形资产	213,380	218,114
递延所得税资产	1,006,280	805,587
其他资产	135,990	193,767
资产总计	176,747,943	161,257,054
负债:		
向中央银行借款	6,069,453	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	719,843	558,180
拆入资金	1,000,650	151,180
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	285
卖出回购金融资产款	995,066	2,713,571
吸收存款	146,336,236	130,649,414

应付职工薪酬	41,623	61,715
应交税费	260,539	220,567
预计负债	65,171	125,956
应付债券	9,035,876	11,854,171
递延所得税负债	-	34,383
其他负债	133,422	262,360
负债合计	164,657,879	149,564,210
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,296	1,848,259
其他权益工具	613,411	613,479
资本公积	955,037	954,992
其他综合收益	-143,459	123,621
盈余公积	5,224,746	5,224,746
一般风险准备	2,054,694	2,054,694
未分配利润	1,537,339	873,053
所有者权益（或股东权益）合计	12,090,064	11,692,844
负债和所有者权益（或股东权益）总计	176,747,943	161,257,054

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并利润表

2020 年 1—9 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型: 未经审计

项目	2020 年第三季度 (7-9 月)	2019 年第三季度 (7-9 月)	2020 年前三季度 (1-9 月)	2019 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	907,135	908,803	2,870,715	2,564,556
利息净收入	838,131	747,903	2,417,538	2,169,889
利息收入	1,806,590	1,676,223	5,263,694	4,922,531
利息支出	968,459	928,320	2,846,156	2,752,642
手续费及佣金净收入	40,395	31,596	134,179	89,420
手续费及佣金收入	55,005	44,429	168,864	121,006
手续费及佣金支出	14,610	12,833	34,685	31,586
投资收益（损失以“—”号填列）	46,090	113,635	338,798	306,578
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,162	13,375	56,690	52,173
其他收益	-	163	-	163
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-16,374	12,898	-21,818	-8,019
汇兑收益（损失以“—”号填列）	-2,041	2,292	-75	4,292
其他业务收入	934	803	2,093	2,720
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-	-487	-	-487
二、营业总支出	536,260	535,167	1,713,539	1,414,570
税金及附加	7,500	7,050	23,398	21,246
业务及管理费	232,671	236,991	695,018	701,296
信用减值损失	295,696	290,733	993,942	690,849
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	393	393	1,181	1,179
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	370,875	373,636	1,157,176	1,149,986
加：营业外收入	4,780	1,084	7,542	2,448
减：营业外支出	1,650	768	4,959	10,077
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	374,005	373,952	1,159,759	1,142,357
减：所得税费用	49,283	57,306	153,469	176,475
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	324,722	316,646	1,006,290	965,882
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	324,722	316,646	1,006,290	965,882

2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	325,612	315,613	1,001,726	959,716
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-890	1,033	4,564	6,166
六、其他综合收益的税后净额	-169,160	28,596	-267,081	8,766
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-169,160	28,596	-267,081	8,766
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-169,160	28,596	-267,081	8,766
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-174,996	25,203	-267,579	14,116
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	5,836	3,393	498	-5,350
3.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	155,562	345,242	739,209	974,648
归属于母公司所有者的综合收益总额	156,452	344,209	734,645	968,482
归属于少数股东的综合收益总额	-890	1,033	4,564	6,166
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	0.54	0.52
（二）稀释每股收益(元/股)	0.16	0.15	0.47	0.45

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司利润表
2020 年 1—9 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型: 未经审计

项目	2020 年第三 季度 (7-9 月)	2019 年第三 季度 (7-9 月)	2020 年前三 季度 (1-9 月)	2019 年前三 季度 (1-9 月)
一、营业总收入	894,554	897,980	2,834,928	2,534,071
利息净收入	825,505	737,240	2,381,710	2,139,571
利息收入	1,789,834	1,666,315	5,219,765	4,890,924
利息支出	964,329	929,075	2,838,055	2,751,353
手续费及佣金净收入	40,440	31,599	134,220	89,416
手续费及佣金收入	54,985	44,416	168,808	120,953
手续费及佣金支出	14,545	12,817	34,588	31,537
投资收益（损失以“-”号填列）	46,090	113,635	338,798	306,578
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,162	13,375	56,690	52,173
其他收益	-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-16,374	12,898	-21,818	-8,019
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-2,041	2,292	-75	4,292
其他业务收入	934	803	2,093	2,720
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-487	-	-487
二、营业总支出	520,456	525,862	1,689,366	1,399,626
税金及附加	7,428	7,034	23,178	21,118
业务及管理费	227,939	232,702	682,065	690,619
信用减值损失	284,696	285,733	982,942	686,710
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	393	393	1,181	1,179
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	374,098	372,118	1,145,562	1,134,445
加：营业外收入	4,186	1,054	6,931	2,415
减：营业外支出	1,643	766	4,918	10,074
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	376,641	372,406	1,147,575	1,126,786
减：所得税费用	50,102	57,868	150,599	173,488
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	326,539	314,538	996,976	953,298
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”	326,539	314,538	996,976	953,298

号填列)				
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“一”号填列)				
六、其他综合收益的税后净额	-169,160	28,596	-267,081	8,766
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-169,160	28,596	-267,081	8,766
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-174,996	25,203	-267,579	14,116
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	5,836	3,393	498	-5,350
七、综合收益总额	157,379	343,134	729,895	962,064
八、每股收益:				
(一) 基本每股收益(元/股)				
(二) 稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并现金流量表

2020 年 1—9 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种：人民币审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度 (1-9 月)	2019 年前三季度 (1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	15,138,518	13,311,676
向中央银行借款净增加额	3,197,654	1,450,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,564,592	5,093,235
拆入资金净增加额	850,000	166,872
回购业务资金净增加额	-1,716,955	-1,778,241
收到其他与经营活动有关的现金	110,936	7,667
经营活动现金流入小计	23,144,745	18,251,209
客户贷款及垫款净增加额	14,027,249	8,536,189
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,252,673	-3,521,709
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-2,519,048	1,385,505
拆出资金净增加额	41,027	-850,000
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,178,256	3,470,529
支付给职工及为职工支付的现金	355,858	362,980
支付的各项税费	491,581	442,348
支付其他与经营活动有关的现金	361,618	272,591
经营活动现金流出小计	12,683,868	10,098,433
经营活动产生的现金流量净额	10,460,877	8,152,776
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,627,810	30,221,371
取得投资收益收到的现金	323,850	254,406
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3	72
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	27,951,663	30,475,849
投资支付的现金	36,146,022	35,152,947
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	149,023	86,740

产支付的现金		
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	36,295,045	35,239,687
投资活动产生的现金流量净额	-8,343,382	-4,763,838
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	7,959,027	18,448,847
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,959,027	18,448,847
偿还债务支付的现金	11,030,000	23,140,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	389,299	434,133
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	11,419,299	23,574,133
筹资活动产生的现金流量净额	-3,460,272	-5,125,286
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-5,945	2,185
五、现金及现金等价物净增加额	-1,348,722	-1,734,163
加：期初现金及现金等价物余额	3,494,998	9,739,715
六、期末现金及现金等价物余额	2,146,276	8,005,552

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司现金流量表

2020 年 1—9 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	15,413,776	13,155,789
向中央银行借款净增加额	3,135,554	1,450,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,521,792	5,054,738
拆入资金净增加额	850,000	166,872
回购业务资金净增加额	-1,716,955	-1,778,241
收到其他与经营活动有关的现金	110,245	6,440
经营活动现金流入小计	23,314,412	18,055,598
客户贷款及垫款净增加额	13,996,282	8,408,319
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,038,408	-3,587,176
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-2,519,048	1,385,505
拆出资金净增加额	41,027	-850,000
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,170,885	3,467,367
支付给职工及为职工支付的现金	348,925	356,611
支付的各项税费	489,634	440,245
支付其他与经营活动有关的现金	354,704	268,315
经营活动现金流出小计	12,844,001	9,889,186
经营活动产生的现金流量净额	10,470,411	8,166,412
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,627,810	30,221,371
取得投资收益收到的现金	323,850	254,406
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3	72
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	27,951,663	30,475,849
投资支付的现金	36,146,022	35,152,947
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	148,716	85,887

支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	36,294,738	35,238,834
投资活动产生的现金流量净额	-8,343,075	-4,762,985
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	7,959,027	18,448,847
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,959,027	18,448,847
偿还债务支付的现金	11,030,000	23,140,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	389,299	434,133
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	11,419,299	23,574,133
筹资活动产生的现金流量净额	-3,460,272	-5,125,286
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-5,945	2,184
五、现金及现金等价物净增加额	-1,338,881	-1,719,675
加：期初现金及现金等价物余额	3,454,888	9,717,382
六、期末现金及现金等价物余额	2,116,007	7,997,707

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

4.2 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

☐适用 ☒不适用

4.3 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

☐适用 ☒不适用

4.4 审计报告

☐适用 ☒不适用

五、补充财务数据

5.1 补充会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存款总额	143,939,735	128,195,730
其中：对公活期存款	33,138,874	28,414,459
对公定期存款	42,988,320	39,232,358
活期储蓄存款	12,106,075	10,668,025
定期储蓄存款	47,352,636	41,139,823
其他存款	8,353,830	8,741,065
贷款总额	98,570,530	84,930,666
其中：对公贷款	69,909,049	60,905,313
个人贷款	16,288,029	14,028,299
贴现	12,373,452	9,997,054

注：上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

5.2 资本数据

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	11,118,091	10,958,891
一级资本净额	11,122,891	10,958,891
总资本净额	17,478,460	17,293,830
核心一级资本充足率（%）	8.87	8.81
一级资本充足率（%）	8.87	8.81
资本充足率（%）	13.94	13.90

5.3 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	5.54	6.06	6.30	6.41
一级资本净额	10,958,891	11,739,779	11,947,887	11,457,307
调整后的表内外资产余额	197,724,639	193,720,667	189,622,940	178,828,905

5.4 补充财务指标

主要指标（%）	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
平均总资产收益率	0.79	0.79
资本充足率	13.94	15.85
一级资本充足率	8.87	10.20
核心一级资本充足率	8.87	10.20
不良贷款率	1.17	1.21
拨备覆盖率	307.27	288.18
贷款拨备比	3.59	3.50
成本收入比	24.26	29.66

5.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类	97,023,731	98.43	83,584,985	98.42
关注类	395,084	0.40	315,332	0.37
次级类	666,243	0.68	504,882	0.59
可疑类	416,308	0.42	410,001	0.48
损失类	69,164	0.07	115,466	0.14
总额	98,570,530	100.00	84,930,666	100.00