

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

2018 年半年度报告

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	陶畅	因事请假	邵辉

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人仲国良及会计机构负责人(会计主管人员)王瑶声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本报告经营情况讨论分析之相关内容。

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义	4
第二节	公司简介和主要财务指标	4
第三节	公司业务概要	8
第四节	经营情况的讨论与分析	9
第五节	重要事项	20
第六节	普通股股份变动及股东情况	32
第七节	优先股相关情况	36
第八节	董事、监事、高级管理人员情况	36
第九节	公司债券相关情况	40
第十节	财务报告	41
第十一节	备查文件目录	170
第十二节	商业银行信息披露内容	171

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司
锡州农商行	指	江苏锡州农村商业银行股份有限公司
国联信托	指	国联信托股份有限公司
无锡建发	指	无锡市建设发展投资有限公司
万新机械	指	无锡万新机械有限公司
兴达尼龙	指	无锡市兴达尼龙有限公司
保荐人/主承销商	指	中信建投证券股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/银保监会/中国银监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
无锡银监分局	指	中国银行业监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	无锡农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	无锡农村商业银行或无锡银行（证券简称）
公司的外文名称	WuxiRuralCommercialBankCo., Ltd
公司的外文名称缩写	WuxiRuralCommercialBank或WuxiBank
公司的法定代表人	邵辉

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	
姓名	孟晋
联系地址	江苏省无锡市金融二街9号
电话	0510-82830815
传真	0510-82830815
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

三、基本情况变更简介

公司注册地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司注册地址的邮政编码	214125
公司办公地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司办公地址的邮政编码	214125
公司网址	http://www.wrcb.com.cn/
电子信箱	contact@wrcb.com.cn
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn/
公司半年度报告备置地点	本公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	无

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	无锡银行	600908	-

六、其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	1,581,594	1,385,532	14.15
营业利润	716,898	650,567	10.2
利润总额	707,845	643,791	9.95
归属于上市公司股东的净利润	578,535	521,820	10.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	581,919	526,903	10.44
经营活动产生的现金流量净额	-1,909,497	1,899,375	-200.53
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	10,239,603	9,253,711	10.65

总资产	139,938,745	137,124,910	2.05
-----	-------------	-------------	------

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.31	0.28	10.71
稀释每股收益(元/股)	0.28	0.28	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.31	0.29	6.90
经营活动产生的现金流量净额	-1,909,497	1,899,375	-200.53
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.03	1.03	-200.00
加权平均净资产收益率(%)	5.48	5.88	减少0.4个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.51	5.94	减少0.43个百分点
平均总资产收益率(%)	0.42	0.42	-
成本收入比(%)	26.72	29.08	减少2.36个百分点
净利差(%)	1.94	1.81	增加0.13个百分点
净息差(%)	2.19	2.07	增加0.12个百分点

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	本报告期比上年 度末增减(%)
总负债	129,602,291	127,772,960	1.43
同业拆入	79,399	-	100.00
存款总额	108,837,059	106,826,561	1.88
其中：个人活期储蓄存款	7,963,208	7,754,717	2.69
个人定期储蓄存款	34,916,146	33,464,858	4.34
企业活期存款	23,341,811	26,514,864	-11.97
企业定期存款	38,899,113	36,223,236	7.39
其他存款	3,716,781	2,868,886	29.55
贷款总额	70,774,033	66,073,689	7.11
其中：公司贷款	53,085,009	48,879,728	8.6
个人贷款	9,424,873	9,246,590	1.93
贴现	8,264,151	7,947,371	3.99
贷款损失准备	1,941,742	1,764,193	10.06

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2018年6月30日	2017年12月31日	本报告期比上年 度末增减(%)
资本净额	16,614,006	13,124,227	26.59
其中：核心一级资本	10,274,435	9,286,699	10.64
其他一级资本	4,644	4,398	5.59

二级资本	6,388,306	3,893,340	64.08
扣减项	53,379	60,210	-11.35
加权风险资产合计	96,096,821	92,916,997	3.42
资本充足率(%)	17.29	14.12	增加 3.17 个百分点
一级资本充足率(%)	10.64	9.93	增加 0.71 个百分点
核心一级资本充足率(%)	10.64	9.93	增加 0.71 个百分点
杠杆率(%)	6.78	6.36	增加 0.42 个百分点

(五) 补充财务指标

单位: %

主要指标	2018年6月30日	2017年12月31日	本报告期比上年度末增减(%)
不良贷款率	1.33	1.38	减少 0.05 个百分点
拨备覆盖率	206.79	193.77	增加 13.02 个百分点
拨贷比	2.74	2.67	增加 0.07 个百分点
存贷款比例(折人民币)	65.03	61.85	增加 3.18 个百分点
流动性比例(折人民币)	64.70	47.29	增加 17.41 个百分点
单一最大客户贷款比例	3.58	4.61	减少 1.03 个百分点
最大十家客户贷款比例	22.77	28.61	减少 5.84 个百分点
正常类贷款迁徙率	0.22	1.08	减少 0.86 个百分点
关注类贷款迁徙率	28.89	69.78	减少 40.89 个百分点
次级类贷款迁徙率	19.08	89.91	减少 70.83 个百分点
可疑类贷款迁徙率	13.56	82.50	减少 68.94 个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用**八、境内外会计准则下会计数据差异**适用 不适用**九、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

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-
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	741
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,588
少数股东权益影响额	4,335
所得税影响额	1,128
合计	-3,384

十、其他适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

(一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。

成立以来，无锡农村商业银行始终不忘初心，牢记使命，以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨，紧抓战略机遇，深化转型创新，不断做大做强做优，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2018年6月30日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，51家支行，61家分理处。发起设立了江苏铜山苏州村镇银行和泰州姜堰苏州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行2家农村商业银行，初步建立综合化经营格局。公司先后获得“江苏省银行业文明规范服务示范单位”、“江苏省敬老文明号”、“全国模范职工之家”、“中国地方金融十佳成长性银行”、“全球千强银行”、“农村商业银行城区标杆银行”、“2016年度无锡A股上市公司—最佳上市公司奖”等荣誉称号，连续多年入围中国服务业500强。

(二) 公司所从事的主要业务及经营模式

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(三) 行业情况说明

2018年是国内外政治经济形势环境更加复杂的一年。尽管面临种种复杂挑战，但中国不断深化的供给侧改革和持续推进的关键领域改革为稳健发展提供了足够的韧性和稳定性，上半年经济运行仍然保持在合理区间，经济增长、通胀和就业较为平稳。产业结构方面，服务业快速发展，消费对经济增长的贡献率进一步显现；高技术制造业和装备制造业竞争力明显增强，创新动能为中国经济高质量发展注入新鲜活力；“互联网+”与各行业融合不断加快，在资源集聚和配置优化、效率提升方面正在发挥越来越积极的作用。

2018年也是中国银行业监管政策环境进一步深刻改变的一年。货币政策和宏观审慎政策双支柱调控架构已经形成，“一委一行两会”的金融监管新格局已正式到位，统一化监管、整体化监管、穿透化监管彼此交织，多项监管新规加快落地，“新金融监管时代”全面来临。资管新规正式落地开始打破理财刚兑，金融去杠杆促使银行规模增速逐渐企稳，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化改革开放三大任务加快高质量发展成为各商业银行当前科学转型的核心要务。

未来银行业的总体趋势主要有以下四点：一是持续防风险、去杠杆的大背景下，银行业必须注重内涵发展，优化资产结构，加强资本管理，实现由“规模驱动”转向“质量驱动”转变，资产规模增速会保持低位运行；二是服务实体经济能力成为商业银行的核心竞争能力，专注主业、为实体经济特别是小微企业提供足够、充分、均衡的金融供给对银行的营销、管理、服务和风控提出更高要求；三是科技与金融加速融合赋能成为新的金融趋势，商业银行在科技方面的投入将越来越大，网点智能化、大数据模型、物联网技术在服务、渠道、管理、风控等方面的应用将越来越广泛；四是风险防控仍将是银行各项工作的重中之重。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

□适用 √不适用

三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

经过十多年的发展，本行建立了五大核心优势：

1、地方经济金融环境稳中向好。主要体现在：（1）无锡是长三角的中心城市之一，2017 年末 GDP 过万亿，经济基础较好，近年来转型升级步伐加快。（2）本行坚持深耕本地市场，累计发行市民卡（社保卡）已接近 400 万张，拥有稳定的客户基础。本行近年来进一步加快零售业务拓展，金融产品及服务持续升级。（3）经过多年努力，本行营业网点在无锡实现了全覆盖（含江阴、宜兴），具有良好的可持续发展潜力。

2、决策高效贴近市场。本行持续推进流程银行建设，结合政策与环境变化不断优化调整管理流程，相比于规模银行决策执行效率更高，能够更快速地响应区域市场和客户需求。

3、风险控制处于较好水平。本行牢固树立审慎经营的合规经营文化，在全国农商行中较早建立了较为健全有效的信贷风险管理流程体系，不良率在行业内处于较低水平。

4、资金具有便利条件。与同行业相比，本行的杠杆率较低，受宏观调控影响较小；作为上市银行具有平台优势和持续有效的资本补充渠道。

5、区域发展前景良好。截至 2018 年 6 月末，本行在江苏累计开设分行三家，异地支行已达 8 家。近年来苏州、常州、南通分行业务较快增长，为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

一是存款规模保持稳中有进。截至 2018 年 6 月末，全行各项存款余额 1088.37 亿元，比年初增加 20.10 亿元，增幅 1.88%。全行存款规模保持稳中有升。

二是贷款保持平稳增长。上半年，全行围绕实体经济需求，按照五优先、四维度的原则，有序安排贷款投放工作，持续优化信贷结构，在确保效益稳步增长的同时，将信贷资金用到实处，有力地支持了地方经济发展。截至 2018 年 6 月末，全行各项贷款余额 707.74 亿元，比年初增加 47.00 亿元，增幅 7.11%。

三是经营效益保持平稳。截至 2018 年 6 月末，全行实现营业收入 15.82 亿元，同比增长 14.15%；实现净利润 5.77 亿元，同比增长 10.72%。

四是资产质量整体可控。全行五级分类不良贷款余额为 9.39 亿元，不良贷款比例为 1.33%，比年初降 0.05 个百分点。贷款不良贷款拨备覆盖率为 206.79%，杠杆率为 6.78%，资本充足率为 17.29%，流动性比例为 64.70%。

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

报告期内，本行实现营业收入 15.81 亿元，比上年同期增长 14.15%；营业支出 8.65 亿元，比上年同期增长 17.65%。经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额分别为-19.09 亿元、51.97 亿元、15.84 亿元。

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	1,581,594	1,385,532	14.15
营业支出	864,696	734,965	17.65
经营活动产生的现金流量净额	-1,909,497	1,899,375	-200.53
投资活动产生的现金流量净额	5,197,140	-3,381,731	253.68

筹资活动产生的现金流量净额	1,584,301	-3,735,670	142.41
---------------	-----------	------------	--------

营业收入变动原因说明:利息净收入较上年同期增加。

营业成本变动原因说明:业务及管理费、资产减值损失较上年同期增加。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:投资支付的现金较上年同期减少。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:发行债券收到的现金较上年同期增加。

2 业务收入按种类分布情况

报告期内,本行最主要的收入来源是发放贷款及垫款利息收入、债券利息收入及资管计划收益权利利息收入,分别占本行业务收入的 55.88%、20.45%和 14.04%。

单位:千元 币种:人民币

业务种类	2018年1-6月	占比(%)	2017年1-6月	占比(%)
发放贷款及垫款利息收入	1,746,981	55.88	1,536,609	54.90
存放同业利息收入	22,488	0.72	54,355	1.94
存放中央银行款项利息收入	117,236	3.75	114,045	4.07
拆出资金利息收入	1,206	0.04	2,081	0.07
买入返售金融资产利息收入	25,203	0.81	10,966	0.39
转贴现利息收入	2,229	0.07	13,724	0.49
债券利息收入	639,462	20.45	434,106	15.51
资管计划收益权利利息收入	439,072	14.04	475,886	17.00
投资收益	33,009	1.06	45,430	1.62
手续费及佣金收入	66,144	2.12	133,086	4.75
公允价值变动损益	29,141	0.93	-24,350	-0.87
汇兑损益	2,712	0.09	966	0.03
其他业务收入	1,597	0.04	1,990	0.07

3 营业收入按地区分布情况

报告期内,本行营业收入和营业利润主要分布在无锡地区,江苏省内其他地区占比较小。

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比(%)	比上年增减(%)
无锡地区	1,442,159	91.18	9.37
江苏省其他地区	139,435	8.82	108.21

4 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	17,907,744	12.8	16,426,163	11.98	9.02	
存放同业款项	3,564,220	2.55	3,625,487	2.64	-1.69	
拆出资金	359,549	0.26	-	-		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	806,329	0.58	1,020,303	0.74	-20.97	
买入返售金融资产	4,468,908	3.19	2,960,600	2.16	50.95	调整资产配置
应收利息	717,464	0.51	690,553	0.5	3.9	
发放贷款和垫款	68,832,291	49.19	64,309,496	46.9	7.03	
可供出售金融资产	16,568,990	11.84	21,401,301	15.61	-22.58	
持有至到期投资	20,215,446	14.45	19,058,859	13.9	6.07	
应收款项类投资	4,189,618	2.99	5,335,913	3.89	-21.48	
长期股权投资	585,280	0.42	562,745	0.41	4	
投资性房地产	12,407	0.01	13,195	0.01	-5.97	
固定资产	880,473	0.63	918,977	0.67	-4.19	
在建工程	36,468	0.03	35,956	0.03	1.42	
无形资产	202,381	0.14	211,212	0.15	-4.18	
递延所得税资产	464,628	0.33	472,510	0.34	-1.67	
其他资产	126,549	0.09	81,640	0.06	55.01	主要为清算资金增加
资产总计	139,938,745	100.00	137,124,910	100.00	2.05	
负债：						
向中央银行借款	400,000	0.31	300,000	0.23	33.33	增加1亿元支小再贷款
同业及其他金融机构存放款项	341,936	0.26	2,058,029	1.61	-83.39	调整负债配置
拆入资金	79,399	0.06	-	-	100.00	调整负债配置
卖出回购金融资产款	7,295,100	5.63	6,925,136	5.42	5.34	
吸收存款	108,837,059	83.98	106,826,561	83.61	1.88	
应付职工薪酬	17,267	0.01	35,271	0.03	-51.04	季度奖金计

						提
应交税费	121,173	0.09	152,091	0.12	-20.33	
应付利息	3,444,156	2.66	3,400,250	2.66	1.29	
应付债券	8,325,434	6.42	6,956,759	5.44	19.67	
其他负债	740,767	0.57	1,118,863	0.88	-33.79	清算资金减少
负债合计	129,602,291	100.00	127,772,960	100.00	1.43	

2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 资产情况分析

截至 2018 年 6 月末，本公司资产总额为 1399.39 亿元，较年初增加 28.14 亿元，增长幅度为 2.05%。

1. 按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	53,085,009	75.01	48,879,728	73.98
个人贷款	9,424,873	13.32	9,246,590	13.99
票据贴现	8,264,151	11.67	7,947,371	12.03
合计	70,774,033	100.00	66,073,689	100.00

2. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 6 月 30 日	比例 (%)	2017 年 12 月 31 日	比例 (%)
农牧业、渔业	2,722,380	3.85	2,795,032	4.23
房地产业	822,970	1.16	857,920	1.3
建筑业	1,814,056	2.56	1,839,676	2.78
金融业	49,000	0.07	-	-
制造业	16,812,067	23.75	16,659,229	25.2
租赁和商务服务业	16,786,550	23.72	14,072,619	21.3
批发和零售业	7,857,117	11.1	6,944,677	10.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	715,550	1.01	669,300	1.01
水利、环境和公共设施管理业	2,914,931	4.12	2,840,026	4.3
交通运输、仓储和邮政业	511,030	0.72	335,230	0.51
卫生和社会工作	179,550	0.25	189,550	0.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,017,144	1.44	990,618	1.5

教育	363,600	0.51	362,900	0.55
住宿和餐饮业	63,600	0.09	44,851	0.07
其他行业	128,650	0.19	49,941	0.08
贸易融资	326,813	0.46	228,159	0.35
贴现	8,264,152	11.68	7,947,371	12.03
个人	9,424,873	13.33	9,246,590	13.99
贷款和垫款总额	70,774,033	100	66,073,689	100

3. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	59,504,542	84.08	57,341,541	86.78
江苏省内其他地区	11,269,491	15.92	8,732,148	13.22
合计	70,774,033	100	66,073,689	100

4. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	3,785,045	5.35	2,981,958	4.51
保证贷款	40,057,728	56.6	36,173,154	54.75
附担保物贷款	26,931,260	38.05	26,918,577	40.74
其中：抵押贷款	19,886,040	28.1	19,552,608	29.59
质押贷款	7,045,220	9.95	7,365,969	11.15
合计	70,774,033	100	66,073,689	100

5. 前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 37.82 亿元，占期末贷款总额的 5.34%，占期末资本净额的 22.77%，控制在监管要求之内。

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2018年6月30日余额	占期末贷款总额的比重(%)	占期末资本净额的比重(%)
客户 A	595,000	0.84	3.58
客户 B	445,000	0.63	2.68
客户 C	444,026	0.63	2.67
客户 D	399,000	0.56	2.40
客户 E	370,000	0.52	2.23
客户 F	319,000	0.45	1.92
客户 G	310,000	0.44	1.87
客户 H	300,000	0.43	1.81
客户 I	300,000	0.42	1.81
客户 J	299,800	0.42	1.80
合计	3,781,826	5.34	22.77

6.个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用卡透支	477,397	5.06	630,901	6.82
住房抵押	7,800,814	82.78	6,587,253	71.24
其他	1,146,662	12.16	2,028,436	21.94
合计	9,424,873	100	9,246,590	100

7.贷款迁徙率

主要指标	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.22%	1.08%	3.99%
关注类贷款迁徙率	28.89%	69.78%	72.21%
次级类贷款迁徙率	19.08%	89.91%	3.95%
可疑类贷款迁徙率	13.56%	82.50%	0.09%

8.买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	4,468,908	100	2,960,600	100
其中：政府债券	480,260	10.75	298,800	10.09
金融债券	3,820,138	85.48	2,511,800	84.84
其他债券	168,510	3.77	150,000	5.07
合计	4,468,908	100	2,960,600	100

9.金融资产投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
可供出售金融资产	16,568,990	39.65	21,401,301	45.71
持有至到期投资	20,215,446	48.39	19,058,859	40.71
应收款项类投资	4,189,618	10.03	5,335,913	11.4
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	806,329	1.93	1,020,303	2.18
合计	41,780,383	100	46,816,376	100

10.联营企业情况

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例(%)	业务性质
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏省淮安市	江苏省淮安市健康东路69号	16.25	银行业
江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏省连云港市东海县	连云港市东海县牛山镇海陵东路8号	19.35	银行业

(五) 负债情况分析

截至2018年6月末，公司总负债1296.02亿元，较期初增加18.29亿元，增长1.43%。

1. 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
活期存款	31,305,019	28.77	34,269,581	32.08
其中：公司	23,341,811	21.45	26,514,864	24.82
个人	7,963,208	7.32	7,754,717	7.26
定期存款	73,815,259	67.82	69,688,094	65.23
其中：公司	38,899,113	35.74	36,223,236	33.90
个人	34,916,146	32.08	33,464,858	31.33
其他存款	3,716,781	3.41	2,868,886	2.69
合计	108,837,059	100	106,826,561	100

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
同业存放款项	341,923	99.99	2,057,005	99.95
其他金融机构存放款项	13	0.01	1,024	0.05
合计	341,936	100.00	2,058,029	100.00

3. 卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	7,295,100	100.00	6,834,400	98.69
票据	-	-	90,736	1.31
合计	7,295,100	100.00	6,925,136	100

(六) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 15.82 亿元，比上年增长 14.15%，归属于母公司股东的净利润 5.79 亿元，比上年增长 10.87%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	较上年同期增减(%)
营业收入	1,581,594	1,385,532	14.15
其中：利息净收入	1,463,777	1,242,281	17.83
非利息净收入	117,817	143,251	-17.75
税金及附加	13,041	12,571	3.74
业务及管理费	421,893	402,106	4.92
资产减值损失	428,976	319,502	34.26
其他业务成本	786	786	0
营业外收支净额	-9,053	-6,776	33.6
税前利润	707,845	643,791	9.95
所得税	130,698	122,532	6.66
净利润	577,147	521,259	10.72
少数股东损益	-1,388	-561	147.42

归属于母公司股东的净利润	578,535	521,820	10.87
--------------	---------	---------	-------

1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入14.64亿元，同比增长17.83%，是营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	1,746,981	1,536,609
—公司贷款和垫款利息收入	1,345,405	1,186,514
—个人贷款及垫款利息收入	195,447	180,720
—票据贴现利息收入	206,129	169,375
债券投资利息收入	639,462	434,106
存放同业利息收入	22,488	54,355
存放中央银行款项利息收入	117,236	114,045
拆出资金利息收入	1,206	2,081
买入返售金融资产利息收入	25,203	10,966
转贴现利息收入	2,229	13,724
资管计划收益权利息收入	439,072	475,886
小计	2,993,877	2,641,772
利息支出		
吸收存款利息支出	1,203,717	1,195,907
同业存放利息支出	39,174	7,780
拆入资金利息支出	2,674	4,840
卖出回购资产利息支出	39,671	79,007
转贴现利息支出	1,486	13,432
应付债券利息支出	238,104	96,646
向央行借款利息支出	5,274	1,879
小计	1,530,100	1,399,491
利息净收入	1,463,777	1,242,281

2.非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	30,229	104,003
结算业务手续费收入	8,074	10,394
贷记卡手续费收入	27,841	18,689
手续费收入合计	66,144	133,086
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	7,244	6,793
结算业务手续费支出	5	69
银行卡手续费支出	7,744	7,009
手续费支出合计	14,993	13,871
手续费及佣金净收入	51,151	119,215

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	34,805	43,320
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-3,246	721
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	60	60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	126	45
项目投资收益	1,264	1,284
合计	33,009	45,430

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	29,141	-24,350
合计	29,141	-24,350

(4) 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
城建税	4,135	4,150
教育费附加	2,954	2,965
房产税	4,746	4,417
土地使用税	210	197
印花税	996	842
合计	13,041	12,571

(5) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出4.22亿元，同比增长4.92%，保持在合理水平，符合监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
员工费用	190,878	187,423
办公费	155,543	125,378
折旧费用	50,397	48,388
无形资产摊销	12,527	13,375
长期待摊费用摊销	4,313	3,011
其他	8,235	24,531
合计	421,893	402,106

(6) 资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
应收利息减值准备	188	402
其他资产减值准备	2,137	1,750
贷款损失准备	470,651	251,697
应收款项类投资减值损失	-17,456	65,653
可供出售金融资产减值准备	-38,892	-
持有至到期投资减值准备	12,348	-
合计	428,976	319,502

(7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	147,366	165,424
递延所得税费用	-16,668	-42,892
合计	130,698	122,532

(七) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
经营活动产生的现金流量净额	-1,909,497	1,899,375
投资活动产生的现金流量净额	5,197,140	-3,381,731
筹资活动产生的现金流量净额	1,584,301	-3,735,670

(八) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,848,115			1,848,115
优先股	-			
其他权益工具	-	618,086		618,086
资本公积	954,873			954,873
其他综合收益	-119,445	66,488		-52,957
盈余公积	4,515,759			4,515,759
一般风险准备	1,582,036			1,582,036
未分配利润	472,372	578,535	277,217	773,690
少数股东权益	98,240		1,388	96,852
合计	9,351,950	1,263,109	278,605	10,336,454

其他综合收益的变动为可供出售金融资产公允价值变动损益的减少。

未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为向普通股股东发放股利。

(九) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

截至报告期末，本行控股 2 家村镇银行，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司；投资参股了 2 家农村商业银行，分别为江苏淮安农村商业银行股份有限公司和江苏东海农村商业银行股份有限公司。此外，公司还参股了江苏省农村信用社联合社。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,020,303	806,329	-213,974	29,141
可供出售金融资产	21,400,701	16,568,390	-4,832,311	
合计	22,421,004	17,374,719	-5,046,285	

(十) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(十一) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

1、江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 1 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2018 年 6 月 30 日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 86568.18 万元，净资产为 6018.19 万元。2018 年上半年实现利息净收入 1844.96 元，净利润为 -10.51 万元。

2、泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为 15,000 万元，本行持股比例为 51%。截至 2018 年 6 月 30 日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 28352.22 万元，净资产为 13747.43 万元。2018 年上半年实现利息净收入 543.50 万元，净利润为 -272.80 万元。

3、江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册本金为 7.50 亿元。本行的持股比例为 16.25%。截至 2018 年 6 月 30 日，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 361.69 亿元，净资产为 24.64 亿元。2018 年上半年实现利息净收入 4.90 亿元，净利润 1.62 亿元。

4、江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.30 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2018 年 6 月 30 日，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 129.64 亿元，净资产为 7.80 亿元。2018 年上半年实现利息净收入 2.11 亿元，净利润为 1.03 亿元。

(十二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告财务报告之相关内容。

二、其他披露事项

(一) 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大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

(二) 可能面对的风险

适用 不适用

1、在监管不断趋严的背景下，监管机构对商业银行流动性管理提出了更高的要求，若商业银行对资产、负债的期限结构未能进行有效的管理，可能导致某些时点资金流动性出现不符合监管要求的情况，从而引发流动性风险。

2、随着供给侧改革的持续推进及《环保税法》正式实施，部分高污染、高耗能及产能过剩行业将面临较大的政策风险、经营风险，使得银行业信用风险压力增加。

3、非法集资、民间融资以及互联、互保、循环保等担保圈融资行为，容易导致金融风险传染，危及银行业金融生态安全。

4、新媒体时代，负面舆情发酵迅速，如果处理不发，很容易引发声誉风险事件。我行作为上市农商行，除了受银监会、人民银行的监管外，还要接受证监会的严格监管和广大股民的监督，声誉风险管理面临更大的挑战。

(三) 其他披露事项

适用 不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 2 月 28 日	2018-015	2018 年 3 月 2 日
2017 年年度股东大会	2018 年 4 月 25 日	2018-034	2018 年 4 月 27 日
2018 年第二次临时股东大会	2018 年 5 月 18 日	2018-041	2018 年 5 月 19 日

股东大会情况说明

适用 不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数 (股)	不适用
每 10 股派息数(元) (含税)	不适用
每 10 股转增数 (股)	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

三、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	国联信托	备注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	万新机械	备注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	兴达尼龙	备注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	无锡建发	备注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	备注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员及其近	备注 6	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

		亲属						
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	备注 7	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	合计持股达 51% 的股东	备注 8	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前新增股东	备注 9	自登记在股东名册之日起三十六个月内	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	备注 10	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 11	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员	备注 12	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 13	任期内	是	是	不适用	不适用

备注 1:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，国联信托在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

①减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果国联信托预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

②减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国联信托通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③减持期限: 减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月, 减持期限届满后, 若拟继续减持股份, 则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若国联信托未履行上述承诺, 国联信托所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 2:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内, 不转让或委托他人管理万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票, 也不由无锡农商行回购万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后, 万新机械在实施减持无锡农商行股份时, 将提前五个交易日告知无锡农商行, 提前三个交易日通过无锡农商行进行公告, 未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 万新机械计划减持无锡农商行股份。

①减持数量: 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 万新机械计划减持无锡农商行股份不超过 4,000 万股, 减持比例占所持有无锡农商行总股数的比例为 34.35%, 上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持, 减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式: 通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行, 或通过协议转让进行, 但如果万新机械预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的, 将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格: 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 万新机械通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价(若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的, 发行价将进行除权、除息调整); 通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的, 转让价格由转让双方协商确定, 并符合有关法律、法规规定。

④减持期限: 减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月, 减持期限届满后, 若拟继续减持股份, 则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若万新机械未履行上述承诺, 万新机械所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 3:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内, 不转让或委托他人管理兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票, 也不由无锡农商行回购兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后, 兴达尼龙在实施减持无锡农商行股份时, 将提前五个交易日告知无锡农商行, 提前三个交易日通过无锡农商行进行公告, 未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

①减持数量: 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 兴达尼龙计划减持无锡农商行股份比例占所持有无锡农商行总股数的比例为不超过 20%, 上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持, 减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式: 通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行, 或通过协议转让进行, 但如果兴达尼龙预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的, 将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格: 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 兴达尼龙通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价(若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的, 发行价将进行除权、除息调整); 通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的, 转让价格由转让双方协商确定, 并符合有关法律、法规规定。

④减持期限: 减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月, 减持期限届满后, 若拟继续减持股份, 则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若兴达尼龙未履行上述承诺, 兴达尼龙所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 4:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内, 不转让或委托他人管理无锡建发所持有的无锡农商行公开发行的股票前已发行的股票, 也不由无锡农商行回购无锡建发所持有的无锡农商行公开发行的股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后, 无锡建发在实施减持无锡农商行股份时, 将提前五个交易日告知无锡农商行, 提前三个交易日通过无锡农商行进行公告, 未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

①减持方式: 通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行, 或通过协议转让进行, 但如果无锡建发预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的, 将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

②减持价格: 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内, 无锡建发通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价(若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的, 发行价将进行除权、除息调整); 通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的, 转让价格由转让双方协商确定, 并符合有关法律、法规规定。

③减持期限: 减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月, 减持期限届满后, 若拟继续减持股份, 则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若无锡建发未履行上述承诺, 无锡建发所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 5:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内, 其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权, 也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权。

(2) 其持有无锡农商行股权在满足上市锁定期之后, 在其任职期间每年转让的股份不超过其所持无锡农商行股份总数的百分之二十五; 离职后六个月内, 不转让其直接或间接持有的无锡农商行股份。

(3) 其所持无锡农商行股票在锁定期满后两年内减持的, 减持价格不低于无锡农商行已发行股票首次公开发行价格。自无锡农商行股票上市至本人减持期间, 无锡农商行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项, 减持底价下限将相应进行调整。

(4) 无锡农商行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格, 其持有无锡农商行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的, 减持所得收入归无锡农商行所有; 如其减持收入未上交无锡农商行, 则无锡农商行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归无锡农商行所有。

备注 6:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三年内, 其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权, 也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权;

(2) 股份转让锁定期满后, 本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%;

(3) 上述锁定期限届满后五年内, 本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 7:

(1) 自无锡农商行股票上市之日起, 本人所持股份转让锁定期不低于 3 年;

(2) 股份转让锁定期满后, 本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%;

(3) 上述锁定期限届满后五年内, 本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 8:

自无锡农商行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的无锡农商行股份，也不由无锡农商行回购其持有的股份。

备注 9:

自本人所持无锡农商行股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由无锡农商行收购上述股份。

备注 10:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。

本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 11:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

备注 12:

本行上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），非因不可抗力因素所致，本行及相关主体将采取以下措施中的一项或多项稳定公司股价：

- ①本行回购公司股票；
- ②本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票；
- ③其他证券监管部门认可的方式。

本行董事会将在公司股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的五个工作日内制订具体方案，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕之日起两个交易日内，本行应将稳定股价措施实施情况予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕后，如公司股票价格再度触发启动股价稳定措施的条件，则本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体将继续按照上述承诺履行相关义务。自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行、董事（独立董事除外）、

高级管理人员等相关责任主体继续履行股价稳定措施；或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

1、本行回购公司股票的具体安排

本行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价的交易方式回购本行社会公众股份，回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%，回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

2、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票的具体安排。

本行董事（独立董事除外）、高级管理人员将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价交易方式增持无锡农商行社会公众股份，增持价格不高于无锡农商行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），用于增持公司股份的资金额不低于本人上一年度从无锡农商行领取收入的三分之一，增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后无锡农商行的股权分布应当符合上市条件，增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

对于未来新聘的董事（独立董事除外）、高级管理人员，本行将在其作出承诺履行公司发行上市时董事（独立董事除外）、高级管理人员已作出的相应承诺要求后，方可聘任。

3、稳定股价方案的终止情形

自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

（1）公司股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；

（2）继续回购或增持公司股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

4、未履行稳定公司股价措施的约束措施

若本行董事会制订的稳定公司股价措施涉及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票，如董事（独立董事除外）、高级管理人员未能履行稳定公司股价的承诺，则本行有权自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日届满后将对其从本行领取的收入予以扣留，直至其履行增持义务。

备注 13：

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

- 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
- 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
- 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
- 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

经本行 2017 年年度股东大会审议通过，续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）提供 2018 年度财务报告审计及内部控制审计服务，聘期为一年。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2018年3月27日,本行召开第五届董事会第二次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方2018年度日常关联交易预计额度的议案》,2018年4月25日,该议案经本行2017年年度股东大会审议通过。本行严格按照股东大会审议通过后的授信额度开展业务。

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露,但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的,应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露,但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露,但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他重大关联交易

适用 不适用

(六) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 担保情况

□适用 √不适用

3 其他重大合同

□适用 √不适用

十二、上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

√适用 □不适用

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区、打造一流零售商业银行的战略定位，坚定服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，持续推进金融扶贫惠农的创新探索；着力针对贫困县加大金融资源支持，提高融资效率，降低融资成本，加强贫困县持续发展能力。

2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

为解决贫困地区金融机构空白服务难题、打通扶贫金融服务“最后一公里”，在监管部门引导下，相继实施了“南北对接”、金融服务进入社区、基础金融服务“村村通”、农村金融改革、“阳光信贷”工程等多项重大改革工作。

3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	52,433.15
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	104
9. 其他项目	
其中：9.1. 项目个数（个）	1
9.2. 投入金额	52,433.15
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	104

4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

√适用 □不适用

截至2018年6月末，个人建档立卡贫困人口贷款1388.67万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款3364.49万元；发放给境内企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织，对建档立卡贫困人口具有扶贫带动和服务作用的贷款47680万元。公司积极响应无锡市政府关于经济薄弱村结对帮扶活动的要求，与无锡市惠山区玉祁街道玉蓉村形成结对帮扶，2015-2018年6月累计支付扶贫款项70万元，其中2015年为20万元，2016年为25万元，2017年为25万元，用于该村环境整治、医疗卫生以及幼儿园等基础设施的建设，着力改善当地人居环境，提高农民素质。

5. 后续精准扶贫计划

√适用 □不适用

2018年下半年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，继续做好现有的金融扶贫工作，扎实抓好贫困地区及经济薄弱地区的精准帮扶工作。

十三、 可转换公司债券情况

√适用 □不适用

(一) 转债发行情况

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行人A股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114号，批准本行公开发行不超过人民币30亿元可转换公司债券。2017年12月25日，证监会出具证监许可[2017]2381号文，核准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

期末转债持有人数	217,529	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
国联信托股份有限公司	225,408,000	7.51
无锡市建设发展投资有限公司	124,979,000	4.17
UBSAG	124,291,000	4.14
招商银行股份有限公司—东方红配置精选混合型证券投资基金	113,173,000	3.77
无锡万新机械有限公司	87,500,000	2.92
北京诚盛投资管理有限公司—诚盛2期私募证券投资基金	82,000,000	2.73
中国工商银行股份有限公司—兴全可转债混合型证券投资基金	69,584,000	2.32
中信信托有限责任公司—中信·诚盛1期管理型风险缓冲证券投资集合资金信托计划	50,296,000	1.68
光大证券股份有限公司	50,000,000	1.67
青岛城投金融控股集团有限公司	47,642,000	1.59

(三) 报告期转债变动情况

单位：亿元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
无锡转债	30	0	0	0	30

(四) 报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	0
报告期转股数（股）	0
累计转股数（股）	0
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0
尚未转股额（元）	3,000,000,000

未转股转债占转债发行总量比例 (%)

100

(五) 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018年5月21日	6.85	2018年5月19日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%，以致触发可转债募集说明书规定的向下修正条件。经本行董事会提议，本行 2018 年第二次临时股东大会审议通过，本行可转换公司债券转股价调整为 6.85 元，调整后的转股价格符合可转债募集说明书规定的不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价的要求。
2018年6月5日	6.70	2018年5月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	根据本行 2017 年年度股东大会审议通过的利润分配方案，本行于 2018 年 6 月 5 日进行了 2017 年年度权益分派工作，以公司总股本 1,848,114,814 股为基数，每股派发现金红利 0.15 元。根据本行 A 股可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价需根据现金分红方案进行调整。
截止本报告期末最新转股价格				6.70

(六) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合信用评级有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 2018 年 5 月 28 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（联合[2018]607 号），维持本行主体信用等级“AA+”，评级展望为“稳定”；维持“无锡转债”的债项信用等级为“AA+”。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作，做强主业，不断提升经营效益，本行具有较强的偿债能力。

(七) 转债其他情况说明

无

十四、 环境信息情况**(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明**适用 不适用**(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明**适用 不适用**(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明**适用 不适用**(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明**适用 不适用**十五、 其他重大事项的说明****(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**适用 不适用**(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响**适用 不适用**(三) 其他**适用 不适用**第六节 普通股股份变动及股东情况****一、 股本变动情况****(一) 股份变动情况表****1、 股份变动情况表**

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,056,301,593	57.1556	0	0	0	-12,517,397	-12,517,397	1,043,784,196	56.4783
1、国家持股	6,160,383	0.3333	0	0	0	0	0	6,160,383	0.3333
2、国有法人持股	243,335,569	13.1667	0	0	0	0	0	243,335,569	13.1667

3、其他 内资持 股	806,805,641	43.6556	0	0	0	-12,517,397	-12,517,397	794,288,244	42.9783
其中：境 内非国 有法人 持股	622,482,685	33.6820	0	0	0	-9,495,152	-9,495,152	612,987,533	33.1683
境 内自然 人持股	184,322,956	9.9736	0	0	0	-3,022,245	-3,022,245	181,300,711	9.8100
4、外资 持股	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
其中：境 外法人 持股	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
境 外自然 人持股	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
二、无限 售条 件 流 通 股 份	791,813,221	42.8444	0	0	0	12,517,397	12,517,397	804,330,618	43.5217
1、人民 币普通 股	791,813,221	42.8444	0	0	0	12,517,397	12,517,397	804,330,618	43.5217
2、境内 上市 的外资 股	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
3、境外 上市 的外资 股	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
4、其他	0	0.0000	0	0	0	0	0	0	0.0000
三、股份 总数	1,848,114,814	100.0000	0	0	0	0	0	1,848,114,814	100.0000

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

2018年3月23日,公司首次公开发行部分限售股上市,所涉股东持有限售股合计为12,517,397股。详见本行于2018年3月20日披露的编号为2018-020的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位:股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 18 个月上市流通的首发限售股股东	12,517,397	12,517,397	0	0	首发限售流通股	2018 年 3 月 23 日
其他持有尚处于限售期股份的股东	1,043,784,196	0	0	1,043,784,196	首发限售流通股	锁定期为自公司股票上市之日起超过 18 个月以上
合计	1,056,301,593	12,517,397	0	1,043,784,196	/	/

二、股东情况**(一) 股东总数:**

截止报告期末普通股股东总数(户)	62,396
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	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	0	166,330,635	9.00	166,330,635	无	0	国有法人
无锡万新机械有限公司	0	116,431,443	6.30	116,431,443	质押	68,200,000	境内非国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	0	110,984,508	6.01	110,984,508	质押	60,000,000	境内非国有法人
江苏红豆国际发展有限公司	0	83,039,416	4.49	83,039,416	质押	41,000,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	77,004,934	4.17	77,004,934	无	0	国有法人

无锡神伟化工有限公司	0	39,581,224	2.14	39,581,224	质押	39,581,224	境内非国有法人
无锡市太平洋化肥有限公司	0	21,588,383	1.17	21,588,383	质押	7,301,611	境内非国有法人
无锡市银宝印铁有限公司	0	21,177,094	1.15	21,177,094	质押	21,177,094	境内非国有法人
无锡市银光镀锡薄板有限公司	0	14,653,353	0.79	14,653,353	无	0	境内非国有法人
无锡灵通车业有限公司	0	12,644,772	0.68	12,644,772	质押	12,600,000	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
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	6,233,100	人民币普通股	6,233,100
中农新肥科技股份有限公司	5,707,095	人民币普通股	5,707,095
无锡昌华机电制造有限公司	5,557,741	人民币普通股	5,557,741
无锡市联友锻造厂	5,354,514	人民币普通股	5,354,514
无锡市方成彩印包装有限公司	5,193,870	人民币普通股	5,193,870
无锡建发机器制造有限公司	4,990,162	人民币普通股	4,990,162
无锡市惠山区玉西农村社区股份合作社	4,867,741	人民币普通股	4,867,741
无锡市云波铜铝材有限公司	4,867,741	人民币普通股	4,867,741
无锡市虹光印刷有限公司	4,867,741	人民币普通股	4,867,741
无锡市陆通机械有限公司	4,813,870	人民币普通股	4,813,870
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	不适用		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股	持有的有限售	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	--------	--------	----------------	------

	东名称	条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
4	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
5	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
9	无锡市银光镀锌薄板有限公司	14,653,353	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
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。			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

第七节 优先股相关情况

□适用 √不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况**一、持股变动情况****(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况**

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
----	-------	-------	-------	-------------	--------

邵辉	董事长	500,000	500,000		
陶畅	董事	500,000	500,000		
王国东	董事	440,918	440,918		
王敏彪	董事	396,446	396,446		
倪志娟	董事	440,918	440,918		
马海疆	董事				
殷新中	董事				
孙志强	董事				
唐劲松	董事				
金凯红	董事				
张庆	独立董事				
王怀明	独立董事				
蔡则祥	独立董事	11,700	11,700		
刘一平	独立董事				
孙健	独立董事				
徐建新	监事长	500,000	500,000		
方柯	监事	352,734	352,734		
陈思源	监事	500,000	500,000		
包明	监事				
钱云皋	监事				
赵汉民	监事	243,385	244,385	+1,000	二级市场增持
包可为	外部监事				
周方召	外部监事				
吴媛媛	外部监事				
陈步杨	副行长				
仲国良	副行长, 财务 负责人				
王永忠	副行长	500,000	500,000		
陈红梅	副行长	211,640	211,640		
孟晋	董事会秘书				
任晓平 (离 任)	董事长	500,000	500,000		
惠刚 (离任)	董事	500,000	500,000		
汤兴良 (离 任)	董事				
徐从才 (离 任)	独立董事				
林雷 (离任)	独立董事				
薛鸣峰 (离 任)	外部监事	1,216,933	1,216,933		
吴凌 (离任)	副行长	500,000	500,000		
皮郁忠 (离 任)	副行长, 财务 负责人	500,000	500,000		
王洪顺 (离 任)	董事会秘书				

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因	变动时间
邵辉	董事长	选举	公司五届一次董事会选举担任董事长职务	2018年3月
陶畅	董事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018年3月
陶畅	行长	聘任	公司五届一次董事会聘任为行长职务	2018年3月
倪志娟	董事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018年3月
马海疆	董事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018年3月
刘一平	独立董事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务	2018年3月
孙健	独立董事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务	2018年3月
包明	监事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任监事职务	2018年2月
包可为	外部监事	选举	公司2018年第一次临时股东大会选举担任外部监事职务	2018年2月
陈红梅	副行长	聘任	公司五届一次董事会聘任为副行长职务	2018年3月
孟晋	董事会秘书	聘任	公司五届一次董事会聘任为董事会秘书职务	2018年3月
任晓平	董事长	离任	换届离任	2018年2月
惠刚	董事	离任	换届离任	2018年2月
汤兴良	董事	离任	换届离任	2018年2月
徐从才	独立董事	离任	换届离任	2018年2月
林雷	独立董事	离任	换届离任	2018年2月
薛鸣峰	外部监事	离任	换届离任	2018年2月
邵辉	行长	离任	换届离任	2018年2月
吴凌	副行长	离任	换届离任	2018年2月
皮郁忠	副行长、财务负责人	离任	换届离任	2018年2月
王洪顺	董事会秘书	离任	换届离任	2018年2月

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

2018年7月7日，本行披露了《关于董事辞职的公告》（公告编号：2018-046），金凯红女士因工作原因，辞去本公司董事及三农金融服务委员会委员职务。根据公司章程规定，金凯红女士的辞职自辞职报告送达董事会时生效。金凯红女士辞任后将不再担任公司的任何职务。

三、其他说明

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2018 年 6 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

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项		17,907,744	16,426,163
存放同业款项		3,564,220	3,625,487
贵金属		-	-
拆出资金		359,549	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		806,329	1,020,303
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		4,468,908	2,960,600
应收利息		717,464	690,553
发放贷款和垫款		68,832,291	64,309,496
可供出售金融资产		16,568,990	21,401,301
持有至到期投资		20,215,446	19,058,859
应收款项类投资		4,189,618	5,335,913
持有待售资产		-	-
长期股权投资		585,280	562,745
投资性房地产		12,407	13,195
固定资产		880,473	918,977
在建工程		36,468	35,956
无形资产		202,381	211,212
商誉		-	-
递延所得税资产		464,628	472,510
其他资产		126,549	81,640
资产总计		139,938,745	137,124,910
负债:			
向中央银行借款		400,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项		341,936	2,058,029
拆入资金		79,399	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		7,295,100	6,925,136
吸收存款		108,837,059	106,826,561
应付职工薪酬		17,267	35,271
应交税费		121,173	152,091
应付利息		3,444,156	3,400,250
持有待售负债		-	-
应付债券		8,325,434	6,956,759
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-

递延所得税负债		-	-
其他负债		740,767	1,118,863
负债合计		129,602,291	127,772,960
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)		1,848,115	1,848,115
其他权益工具		618,086	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		954,873	954,873
减：库存股		-	-
其他综合收益		-52,957	-119,445
盈余公积		4,515,759	4,515,759
一般风险准备		1,582,035	1,582,035
未分配利润		773,692	472,374
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司所有者权益合计		10,239,603	9,253,711
少数股东权益		96,851	98,239
股东权益合计		10,336,454	9,351,950
负债和股东权益总计		139,938,745	137,124,910

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

母公司资产负债表

2018 年 6 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

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项		17,853,541	16,377,379
存放同业款项		4,060,129	4,112,219
贵金属		-	-
拆出资金		359,549	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		806,329	1,020,303
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		4,468,908	2,960,600
应收利息		721,675	689,621
发放贷款和垫款		67,886,574	63,425,308
可供出售金融资产		16,568,990	21,401,301
持有至到期投资		20,215,446	19,058,859
应收款项类投资		4,189,618	5,335,913
持有待售资产		-	-
长期股权投资		712,780	690,245
投资性房地产		12,407	13,194
固定资产		872,584	910,827
在建工程		36,468	35,956
无形资产		202,381	211,212
商誉		-	-
递延所得税资产		431,436	437,986
其他资产		122,450	77,952
资产总计		139,521,265	136,758,875
负债:			
向中央银行借款		400,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项		440,985	2,209,085
拆入资金		79,399	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		7,295,100	6,925,136
吸收存款		108,399,694	106,389,486
应付职工薪酬		16,055	34,055
应交税费		120,752	151,540
应付利息		3,440,036	3,395,908
持有待售负债		-	-
应付债券		8,325,434	6,956,759
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-

递延所得税负债		-	-
其他负债		737,513	1,117,945
负债合计		129,254,968	127,479,914
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)		1,848,115	1,848,115
其他权益工具		618,086	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		953,977	953,977
减：库存股		-	-
其他综合收益		-52,969	-119,457
盈余公积		4,515,759	4,515,759
一般风险准备		1,582,035	1,582,035
未分配利润		801,294	498,532
所有者权益（或股东权益）合计		10,266,297	9,278,961
负债和所有者权益（或股东权益）总计		139,521,265	136,758,875

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

合并利润表

2018 年 1—6 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

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,581,594	1,385,532
利息净收入		1,463,777	1,242,281
利息收入		2,993,877	2,641,772
利息支出		1,530,100	1,399,491
手续费及佣金净收入		51,151	119,215
手续费及佣金收入		66,144	133,086
手续费及佣金支出		14,993	13,871
投资收益(损失以“-”号填列)		33,009	45,430
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		34,805	43,320
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		29,141	-24,350
汇兑收益(损失以“-”号填列)		2,712	966
其他收益		207	-
其他业务收入		1,597	1,990
二、营业支出		864,696	734,965
税金及附加		13,041	12,571
业务及管理费		421,893	402,106
资产减值损失		428,976	319,502
其他业务成本		786	786
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		716,898	650,567
加:营业外收入		893	3,369
其中:非流动资产处置利得		-	14
减:营业外支出		9,946	10,145
其中:非流动资产处置损失		-	255
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		707,845	643,791
减:所得税费用		130,698	122,532
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		577,147	521,259
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		577,147	521,259
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.归属于母公司所有者的净利润		578,535	521,820
2.少数股东损益		-1,388	-561
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.31	0.28
(二)稀释每股收益		0.28	0.28
七、其他综合收益税后净额		66,488	-135,790

八、综合收益总额		643,635	385,469
归属于母公司所有者的综合收益总额		645,023	386,030
归属于少数股东的综合收益总额		-1,388	-561

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

母公司利润表

2018 年 1—6 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

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,557,626	1,362,191
利息净收入		1,439,892	1,221,479
利息收入		2,967,053	2,612,201
利息支出		1,527,161	1,390,722
手续费及佣金净收入		51,147	116,676
手续费及佣金收入		66,050	130,482
手续费及佣金支出		14,903	13,806
投资收益(损失以“-”号填列)		33,009	45,430
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		34,805	43,320
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		29,141	-24,350
汇兑收益(损失以“-”号填列)		2,712	966
其他收益		127	-
其他业务收入		1,598	1,990
二、营业支出		839,324	711,032
税金及附加		12,921	12,400
业务及管理费		415,292	395,042
资产减值损失		410,325	302,805
其他业务成本		786	785
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		718,302	651,159
加:营业外收入		722	3,369
其中:非流动资产处置利得			14
减:营业外支出		9,943	10,143
其中:非流动资产处置损失			255
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		709,081	644,385
减:所得税费用		129,101	121,981
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		579,980	522,404
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		579,980	522,404
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.31	0.28
(二)稀释每股收益		0.28	0.28
七、其他综合收益的税后净额		66,488	-135,790
八、综合收益总额		646,468	386,614

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

合并现金流量表

2018 年 1—6 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

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		-463,689	3,717,798
向中央银行借款净增加额		100,000	-100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		449,363	96,897
收取利息、手续费及佣金的现金		3,058,168	2,659,199
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		381,537	514,313
经营活动现金流入小计		3,525,379	6,888,207
客户贷款及垫款净增加额		4,993,445	3,571,912
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,581,513	-230,574
支付利息、手续费及佣金的现金		1,362,986	1,072,974
支付给职工以及为职工支付的现金		208,881	203,283
支付的各项税费		255,539	183,454
支付其他与经营活动有关的现金		195,538	187,783
经营活动现金流出小计		5,434,876	4,988,832
经营活动产生的现金流量净额		-1,909,497	1,899,375
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		30,277,837	36,928,201
取得投资收益收到的现金		127	5,933
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	26
投资活动现金流入小计		30,277,964	36,934,160
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		47,442	28,851
投资支付的现金		25,033,382	40,191,298
支付其他与投资活动有关的现金		-	95,742
投资活动现金流出小计		25,080,824	40,315,891
投资活动产生的现金流量净额		5,197,140	-3,381,731
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		8,810,473	5,124,701
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		8,810,473	5,124,701
偿还债务支付的现金		7,580,000	8,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的		-353,828	300,371

现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		7,226,172	8,860,371
筹资活动产生的现金流量净额		1,584,301	-3,735,670
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,260	-8,406
五、现金及现金等价物净增加额		4,869,684	-5,226,432
加：期初现金及现金等价物余额		7,868,776	8,015,033
六、期末现金及现金等价物余额		12,738,460	2,788,601

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

母公司现金流量表

2018 年 1—6 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

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		-515,813	3,588,155
向中央银行借款净增加额		100,000	-100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		449,363	96,897
收取利息、手续费及佣金的现金		3,025,290	2,626,682
收到其他与经营活动有关的现金		378,789	514,313
经营活动现金流入小计		3,437,629	6,726,047
客户贷款及垫款净增加额		4,913,266	3,422,397
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,584,699	-230,516
支付手续费及佣金的现金		1,359,735	1,070,353
支付给职工以及为职工支付的现金		204,977	199,199
支付的各项税费		254,281	182,566
支付其他与经营活动有关的现金		192,768	184,378
经营活动现金流出小计		5,340,328	4,828,377
经营活动产生的现金流量净额		-1,902,699	1,897,670
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		30,277,837	36,928,201
取得投资收益收到的现金		127	5,933
收到其他与投资活动有关的现金		-	26
投资活动现金流入小计		30,277,964	36,934,160
投资支付的现金		25,033,382	40,191,298
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		47,297	28,763
支付其他与投资活动有关的现金		-	95,742
投资活动现金流出小计		25,080,679	40,315,803
投资活动产生的现金流量净额		5,197,285	-3,381,643
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		8,810,473	5,124,701
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		8,810,473	5,124,701
偿还债务支付的现金		7,580,000	8,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-353,828	300,371
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		7,226,172	8,860,371
筹资活动产生的现金流量净额		1,584,301	-3,735,670
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,259	-8,406
五、现金及现金等价物净增加额		4,876,628	-5,228,049
加：期初现金及现金等价物余额		7,841,114	7,986,229

六、期末现金及现金等价物余额		12,717,742	2,758,180
----------------	--	------------	-----------

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

合并所有者权益变动表

2018年1—6月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	618,086	-	-	66,488	-	-	301,318	-1,388	984,504
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	66,488	-	-	578,535	-1,388	643,635
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	-	-	618,086
四、本期末余额	1,848,115	-	-	618,086	954,873	-	-52,957	4,515,759	1,582,035	773,692	96,851	10,336,454	

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他									
一、上年期末余额	1,848,115	-	-	-	974,891	-	96,993	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	974,891	-	96,993	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-20,018	-	-216,438	299,118	199,412	219,201	-2,032	479,243
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-216,438	-	-	994,948	-2,032	776,478
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	299,118	199,412	-775,747	-	-277,217

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	299,118	-	-299,118	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	199,412	-199,412	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-20,018	-	-	-	-	-	-	-20,018
四、本期期末余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表

2018年1—6月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,848,115	-	-	-	953,977	-	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	953,977	-	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	618,086	-	-	66,488	-	-	302,762	987,336
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	66,488	-	-	579,979	646,467
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	-	618,086
四、本期期末余额	1,848,115	-	-	618,086	953,977	-	-52,969	4,515,759	1,582,035	801,294	10,266,297	

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,848,115	-	-	-	973,995	-	96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	973,995	-	96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-20,018	-	-216,438	299,118	199,412	221,315	483,389
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-216,438	-	-	997,062	780,624
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	299,118	199,412	-775,747	-277,217
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	299,118	-	-299,118	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	199,412	-199,412	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-20,018	-	-	-	-	-	-20,018
四、本期期末余额	1,848,115	-	-	-	953,977	-	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328号]文，本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。金融许可证号：B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可（2016）1550号），本公司于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

本公司经营范围主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询及见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2018年06月30日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本公司合并财务报表范围未发生变更。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2. 持续经营

√适用 □不适用

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

具体如下所述：

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法：

(1). 编制方法

适用 不适用

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准

则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额

之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

适用 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十五）长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%（含50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过20%（含20%）但尚未达到50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

（2）以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额内予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（3）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

（4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

（1）将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据

适用 不适用

11. 应收款项

（1）. 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

（2）. 按组合计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

（3）. 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

12. 存货

适用 不适用

13. 长期股权投资

适用 不适用

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注“三（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资

的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

15. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	5%

电子设备	年限平均法	5	5%	20%
运输设备	年限平均法	5	5%	20%
其他设备	年限平均法	10	5%	10%

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

16. 在建工程

适用 不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

17. 借款费用

适用 不适用

18. 生物资产

适用 不适用

19. 油气资产

适用 不适用

20. 无形资产

适用 不适用

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	受益年限
软件	5 年	受益年限

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

21. 长期资产减值

√适用 □不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

22. 长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用，长期待摊费用在受益期内平均摊销。

23. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

24. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

25. 预计负债

□适用 √不适用

26. 股份支付

□适用 √不适用

27. 优先股、永续债等其他金融工具

□适用 √不适用

28. 回购本公司股份

□适用 √不适用

29. 收入

√适用 □不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入

利息收入于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2、手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

3、股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利时确认计入当期损益。

30. 政府补助**(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

31. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

32. 租赁**(1)、经营租赁的会计处理方法**

适用 不适用

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

33. 持有待售资产

适用 不适用

34. 资产证券化业务

适用 不适用

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支

持证券的收益，归本公司及其他次级资产支持证券持有者所有。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

35. 套期会计

适用 不适用

36. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

37. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

38. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%、17%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	432,597	407,029
存放中央银行法定准备金	13,467,065	14,933,022
存放中央银行超额存款准备金	3,913,185	1,075,659
存放中央银行财政性款项	94,897	10,453
合计	17,907,744	16,426,163

现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2018 年 6 月 30 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 12.5%(截至 2017 年 12 月 31 日：13.5%)，截至 2018 年 6 月 30 日外币存款准备金缴存比率为 5%(截至 2017 年 12 月 31 日：5%)。截至 2018 年 6 月 30 日子公司人民币存款准备金缴存比率为 9%(截至 2017 年 12 月 31 日：9%)。

2、 存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,529,063	3,566,452
境外存放同业款项	35,157	59,035
减：坏账准备	-	-
合计	3,564,220	3,625,487

存放同业款项的说明

截至 2018 年 6 月 30 日，无持有 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

3、 拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	359,549	-
拆放境内银行	359,549	
拆放境外银行		
小计	359,549	-
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	359,549	-

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值

交易性金融资产	806,329	1,020,303
-债券投资	806,329	1,020,303
合计	806,329	1,020,303

其他说明

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有面值 47,000 万元的债券因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结。

5、衍生金融工具

适用 不适用

6、买入返售金融资产

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	4,468,908	2,960,600
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	4,468,908	2,960,600

买入返售金融资产的说明

截至 2018 年 6 月 30 日，无持有 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

7、应收利息

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收债券利息	444,121	395,591
应收贷款利息	100,276	99,882
应收同业款项利息	3,535	14,038
应收买入返售金融资产利息	2,254	819
应收信托及资管计划收益权利息	167,625	180,381
减：坏账准备	-347	-158
合计	717,464	690,553

应收利息的说明

本公司逾期利息为逾期时间在 3 个月内的应收贷款利息，截至 2018 年 6 月 30 日为 2,702 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：5,090 千元）。

8、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	9,424,873	9,246,590

—信用卡	477,397	630,901
—住房抵押	7,800,814	6,587,253
—其他	1,146,662	2,028,436
企业贷款和垫款	61,349,160	56,827,099
—贷款	52,758,196	48,651,569
—贴现	8,264,151	7,947,371
—其他	326,813	228,159
贷款和垫款总额	70,774,033	66,073,689
减：贷款损失准备	1,941,742	1,764,193
其中：单项计提数	706,682	643,982
组合计提数	1,235,060	1,120,211
贷款和垫款账面价值	68,832,291	64,309,496

(2) 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农牧业、渔业	2,722,380	3.85	2,795,032	4.23
房地产业	822,970	1.16	857,920	1.30
建筑业	1,814,056	2.56	1,839,676	2.78
金融保险业	49,000	0.07	-	-
制造业	16,812,067	23.75	16,659,229	25.2
租赁和商务服务业	16,786,550	23.72	14,072,619	21.3
批发和零售业	7,857,117	11.1	6,944,677	10.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	715,550	1.01	669,300	1.01
水利、环境和公共设施管理业	2,914,931	4.12	2,840,026	4.3
交通运输、仓储和邮政业	511,030	0.72	335,230	0.51
卫生和社会工作	179,550	0.25	189,550	0.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,017,144	1.44	990,618	1.5
教育	363,600	0.51	362,900	0.55
住宿和餐饮业	63,600	0.09	44,851	0.07
其他行业	128,650	0.18	49,941	0.08
贸易融资	326,813	0.46	228,159	0.35
贴现	8,264,152	11.68	7,947,371	12.03
个人	9,424,873	13.33	9,246,590	13.99
贷款和垫款总额	70,774,033	100.00	66,073,689	100.00
减：贷款损失准备	1,941,742		1,764,193	
其中：单项计提数	706,682		643,982	
组合计提数	1,235,060		1,120,211	
贷款和垫款账面价值	68,832,291		64,309,496	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
无锡地区	59,504,542	84.08	57,341,541	86.78
其他地区	11,269,491	15.92	8,732,148	13.22
贷款和垫款总额	70,774,033	100.00	66,073,689	100.00
减：贷款损失准备	1,941,742		1,764,193	
其中：单项计提数	706,682		643,982	
组合计提数	1,235,060		1,120,211	
贷款和垫款账面价值	68,832,291	100	64,309,496	100

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	3,785,045	2,981,958
保证贷款	40,057,728	36,173,154
附担保物贷款	26,931,260	26,918,577
其中：抵押贷款	19,886,040	19,552,608
质押贷款	7,045,220	7,365,969
贷款和垫款总额	70,774,033	66,073,689
减：贷款损失准备	1,941,742	1,764,193
其中：单项计提数	706,682	643,982
组合计提数	1,235,060	1,120,211
贷款和垫款账面价值	68,832,291	64,309,496

(5) 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	14,851	3,448	47	-	1,013	17,407	5,289	528
保证贷款	67,539	133,556	292,325	101,810	51,680	211,005	316,497	94,916
附担保物贷款	116,686	50,355	133,635	54,027	13,537	102,608	84,346	51,824
其中：抵押贷款	113,686	50,355	133,635	54,027	13,537	102,608	84,346	51,824
质押贷款	3,000	-	-	-	-	-	-	-
合计	199,076	187,359	426,007	155,837	66,230	331,020	406,132	147,268

(6) 贷款损失准备

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	643,982	1,120,211	562,827	1,123,889
本期计提	355,939	114,712	421,983	-13,925
本期转出	-	-	-	-
本期核销	295,551	-	345,565	1,578
本年转回：	-2,312	-137	-4,737	-11,825
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-2,312	-137	-4,737	-11,825
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	-	-	-
——其他因素导致的转回	-	-	-	-
期末余额	706,682	1,235,060	643,982	1120211

9、持有待售资产

□适用 √不适用

10、可供出售金融资产**(1). 可供出售金融资产情况**

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	16,740,069	171,679	16,568,390	21,611,272	210,571	21,400,701
可供出售权益工具：	600	-	600	600	-	600
按公允价值计量的	-	-	-	-	-	-
按成本计量的	600	-	600	600	-	600
合计	16,740,669	171,679	16,568,990	21,611,872	210,571	21,401,301

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	-	16,631,609	16,631,609
公允价值	-	16,568,390	16,568,390
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-63,220	-63,220

已计提减值金额	-	171,679	171,679
---------	---	---------	---------

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600					1.36	60
合计	600	-	-	600					/	60

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-	210,571	210,571
本期计提	-	-38,892	-38,892
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期减少	-	-	-
其中：期后公允价值回升转回	/	-	-
期末已计提减值金余额	-	171,679	171,679

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

本公司本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

11、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况：

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	4,817,852	-	4,817,852	4,880,569	-	4,880,569
金融债券	9,055,827	-	9,055,827	9,799,792	-	9,799,792
企业债券	6,422,315	80,548	6,341,767	4,446,698	68,200	4,378,498
合计	20,295,994	80,548	20,215,446	19,127,059	68,200	19,058,859

(2). 期末重要的持有至到期投资:

□适用 √不适用

(3). 本期重分类的持有至到期投资:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

12、应收款项类投资

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
信托和资管计划收益权	4,253,419	5,417,171
保本保息理财	-	-
收益凭证	-	-
合计	4,253,419	5,417,171
减: 减值准备	63,801	81,258
账面价值	4,189,618	5,335,913

13、长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 千元币种: 人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业	-										
小计	-										
二、联营企业											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	381,379			26,261	-7,163					400,477	
江苏	181,3			8,544	-		-5,10			184,8	

东 海 农 村 商 业 银 行 股 份 有 限 公 司	66					7			03	
小计	562,745		34,805	-7,163		-5,107			585,280	
合计	562,745		34,805	-7,163		-5,107			585,280	

14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,643	36,643
2. 本期增加金额		
(1) 外购		
(2) 存货\固定资产\在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	36,643	36,643
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	23,448	23,448
2. 本期增加金额	788	788
(1) 计提或摊销	788	788
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	24,236	24,236
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	12,407	12,407
2. 期初账面价值	13,195	13,195

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

15、固定资产

(1). 固定资产情况

适用 不适用

单位: 千元币种: 人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值:					
1. 期初余额	1,011,783	11,785	411,353	29,938	1,464,859
2. 本期增加金额	375	-	10,352	1,166	11,893
(1) 购置	375	-	10,352	1,166	11,893
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	1,012,158	11,785	421,705	31,104	1,476,752
二、累计折旧					
1. 期初余额	276,811	8,989	245,636	14,446	545,882
2. 本期增加金额	23,857	400	23,708	2,432	50,397
(1) 计提	23,857	400	23,708	2,432	50,397
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	300,668	9,389	269,344	16,878	596,279
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	711,490	2,396	152,361	14,226	880,473
2. 期初账面价值	734,972	2,796	165,717	15,492	918,977

(2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
东北塘支行营业用房	2,198	已列入拆迁规划范围,无法办理
坊前支行营业用房	1,727	已列入拆迁规划范围,无法办理
鸿山支行营业用房	3,091	已列入拆迁规划范围,无法办理
厚桥分理处营业用房	2,299	建筑物年代久远,因无法补办相关手续所需材料,无法完成名称变更
胡埭富安花园	5,119	胡埭政府开发的房产,手续不齐全,无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894	集体土地,无法办理
其他2处小额房产	235	已列入拆迁规划范围,无法办理
其他5处小额房产	1,505	原农信社需更名,拆迁或处置计划内
石塘湾支行梅泾分社(新)	1,250	集体土地,无法办理
太湖科技园分理处	2,026	集体土地,无法办理
扬名支行营业用房	7,682	无法拆分单独办理权证
阳山支行新渎分理处	1,917	房屋结构变化,无法办理变更

其他说明:

□适用 √不适用

16、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	36,468	-	36,468	35,956	-	35,956
合计	36,468	-	36,468	35,956	-	35,956

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
营业用房		35,956	512	-	-	36,468						自筹
合计		35,956	512	-	-	36,468	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	185,850	167,268	353,118
2. 本期增加金额		3,696	3,696
(1) 购置		3,696	3,696
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	185,850	170,964	356,814
二、累计摊销			
1. 期初余额	34,958	106,948	141,906
2. 本期增加金额	2,000	10,527	12,527
(1) 计提	2,000	10,527	12,527
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	36,958	117,475	154,433
三、减值准备			

1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	148,892	53,489	202,381
2. 期初账面价值	150,892	60,320	211,212

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名,正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围,无法办理
港下营业楼	6,000	原农信社需更名,正在办理中
甘露支行营业楼用地	3,937	原农信社需更名,正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656	已列入拆迁规划范围,无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020	已列入拆迁规划范围,无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652	原农信社需更名,正在办理中
硕放支行营业用房用地	1,059	正在办理或拆迁处置计划中
太科园支行营业用房用地	2,166	原农信社需更名,正在办理或拆迁计划中
锡山支行营业大楼用地	3,165	小产权房,无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,593	已列入拆迁规划范围,无法办理
阳山支行新浚分理处用地	2,984	集体土地,正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名,正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化,无法办理变更
其他5处小额房产用地	3,016	原农信社需更名,正在办理中
其他9处小额房用地	4,768	已列入拆迁规划范围,无法办理

其他说明:

□适用 √不适用

18、商誉

(1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

(2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

19、递延所得税资产/递延所得税负债**(1). 未经抵销的递延所得税资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,255,437	313,859	1,136,569	284,142
应收利息减值准备	347	87	158	40
其他应收款减值准备	7,264	1,816	5,128	1,282
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
可供出售金融资产减值准备	171,679	42,920	210,571	52,643
持有至到期投资减值准备	80,548	20,137	68,200	17,050
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	30,651	7,663	59,792	14,948
可供出售金融资产公允价值重估	63,220	15,805	161,420	40,355
贴现利息调整	151,220	37,805	126,043	31,511
应收款项类投资减值准备	63,801	15,950	81,258	20,314
未弥补亏损	34,344	8,586	40,900	10,225
合计	1,858,511	464,628	1,890,039	472,510

(2). 未经抵销的递延所得税负债

□适用 √不适用

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
存出保证金		
应收股利	5,107	
其他应收款	103,574	68,473
抵债资产		
长期待摊费用	17,868	13,167
合计	126,549	81,640

21、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初账面 余额	本期计提额	本期减少额			期末账面 余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项						
二、坏账准备—买入返售金融资产						
三、贷款损失准备—拆出资金						
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,764,193	470,651	-2,449	295,551	293,102	1,941,742
五、可供出售金融资产减值准备	210,571	-38,892				171,679
六、持有至到期投资减值准备	68,200	12,348				80,548
七、应收利息减值准备	158	189				347
八、长期股权投资减值准备						
九、固定资产减值准备						
十、在建工程减值准备						
十一、抵债资产跌价准备						
其他应收款减值准备	5,128	2,136				7,264
应收款项类投资减值准备	81,258	-17,457				63,801
合计	2,129,508	428,975	-2,449	295,551	293,102	2,265,381

22、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	400,000	300,000
合计	400,000	300,000

中央银行款项及国家外汇存款的说明

本公司于 2017 年 9 月 29 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 1 亿元，到期日为 2018 年 9 月 28 日，年利率为 3.15%，担保方式为质押担保。

本公司于 2017 年 10 月 27 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2 亿元，到期日为 2018 年 10 月 26 日，年利率为 3.15%，担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 4 月 27 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 1 亿元，到期日为 2019 年 4 月 26 日，年利率为 3.15%，担保方式为质押担保。

23、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	341,923	2,058,029
其他金融机构存放款项	13	-
合计	341,936	2,058,029

24、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	79,399	-
非银行金融机构拆入款项	-	-
合计	79,399	-

25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

26、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	7,295,100	6,834,400
票据	-	90,736
贷款	-	-
合计	7,295,100	6,925,136

27、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	31,305,019	34,269,581

公司	23,341,811	26,514,864
个人	7,963,208	7,754,717
定期存款(含通知存款)	73,815,259	69,688,094
公司	38,899,113	36,223,236
个人	34,916,146	33,464,858
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	3,716,781	2,868,886
合计	108,837,059	106,826,561

吸收存款的说明：

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

项目	合并	
	2018-06-30	2017-12-31
承兑汇票保证金	3,396,237	2,509,466
担保保证金	33,626	92,148
信用证保证金	86,224	80,326
其他保证金	94,844	88,228
合计	3,610,931	2,770,168

其他保证金主要为本公司委托中国银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司办理为本公司客户代签银行承兑汇票业务，而由客户存入本公司的保证金。

28、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	35,271	165,766	183,770	17,267
二、离职后福利-设定提存计划	-	24,976	24,976	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	136	136	-
合计	35,271	190,878	208,882	17,267

(2). 短期薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	35,271	120,770	138,774	17,267
二、职工福利费	-	9,203	9,203	-
三、社会保险费	-	7,860	7,860	-
其中：医疗保险费	-	6,918	6,918	-

工伤保险费	-	262	262	-
生育保险费	-	680	680	-
四、住房公积金	-	25,305	25,305	-
五、工会经费和职工教育经费	-	2,628	2,628	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	35,271	165,766	183,770	17,267

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	18,504	18,504	-
2、失业保险费	-	429	429	-
3、企业年金缴费	-	6,043	6,043	-
合计	-	24,976	24,976	-

其他说明：

√适用 □不适用

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。

应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

29、长期应付职工薪酬**(1) 长期应付职工薪酬表**

□适用 √不适用

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

□适用 √不适用

计划资产：

□适用 √不适用

设定受益计划净负债（净资产）

□适用 √不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

□适用 √不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

30、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	32,511	28,845

企业所得税	84,873	118,699
个人所得税	76	258
城市维护建设税	2,134	2,474
教育费附加	1,525	1,757
其他税金	54	58
合计	121,173	152,091

31、持有待售负债

适用 不适用

32、预计负债

适用 不适用

33、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	3,489,644	3,489,178
可转换公司债券	2,382,382	-
同业存单	2,453,408	3,467,581
合计	8,325,434	6,956,759

可转换公司债券说明：

经中国证监会批准，本公司于 2018 年 1 月 30 日公开发行票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本公司将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本公司对发行的可转换公司债券中负债部分及权益部分进行了拆分，在考虑了直接交易成本后，本公司在所有者权益中其他权益工具项下确认了权益部分人民币 61,808.60 万元。

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2014年无锡农村商业银行股份有限公司二级资本债	100	2014-9-22	10年	1,500,000	1,494,921			-268		1,495,189
17无锡农村商业银行CD027	100	2017-12-19	1个月	200,000	199,484			-516	200,000	-
17无锡农村商业银行CD031	100	2017-12-25	1个月	300,000	298,921			-1,079	300,000	
17无锡农村商业银行CD030	100	2017-12-25	1个月	800,000	797,224			-2,776	800,000	
17无锡农村商业银行CD035	100	2017-12-26	1个月	200,000	199,248			-752	200,000	
17无锡农商二级01	100	2017-11-03	10年	2,000,000	1,994,257			-198		1,994,455

17 无锡农村商业银行 CD036	100	2017-12-26	1 个月	100,000	99,624			-376	100,000	
17 无锡农村商业银行 CD034	100	2017-12-26	1 个月	200,000	199,248			-752	200,000	
17 无锡农村商业银行 CD026	100	2017-12-14	1 个月	500,000	499,049			-951	500,000	
17 无锡农村商业银行 CD032	100	2017-12-26	6 个月	300,000	292,394			-7,606	300,000	
17 无锡农村商业银行 CD029	100	2017-12-20	6 个月	500,000	487,976			-12,024	500,000	
17 无锡农村商业银行 CD033	100	2017-12-26	6 个月	200,000	194,929			-5,071	200000	
17 无锡农村商业银行 CD028	100	2017-12-19	1 个月	200,000	199,484			-516	200,000	
无锡转债	100	2018-01-30	6 年	3,000,000		2,337,435		-44,947		2,382,382

18 无锡农村商业银行 CD001	100	2018/1/26	1 个月	4,000,000		398,426	-1,574	400,000	
18 无锡农村商业银行 CD003	100	2018/3/19	3 个月	1,500,000		1,481,885	-18,115	1,500,000	
18 无锡农村商业银行 CD004	100	2018/3/19	3 个月	1,180,000		1,165,749	-14,251	1,180,000	
18 无锡农村商业银行 CD005	100	2018/3/29	3 个月	500,000		494,270	-5,730	500,000	
18 无锡农村商业银行 CD006	100	2018/3/29	3 个月	500,000		494,393	-5,607	500,000	
18 无锡农村商业银行 CD007	100	2018/5/10	6 个月	50,000		48,880	-316		49,196
18 无锡农村商业银行 CD009	100	2018/6/7	3 个月	100,000		98,842	-302		99,144
18 无锡农村商业银行 CD011	100	2018/6/11	3 个月	800,000		790,732	-2,015		792,747

18 无锡农村商业银行 CD008	100	2018/5/11	6 个月	250,000		244,413	-1,549		245,962
18 无锡农村商业银行 CD012	100	2018/6/11	3 个月	450,000		444,787	-1,133		445,920
18 无锡农村商业银行 CD002	100	2018/3/16	6 个月	630,000		614,125	-9,232		623,357
18 无锡农村商业银行 CD013	100	2018/6/11	6 个月	100,000		97,722	-249		97,971
18 无锡农村商业银行 CD010	100	2018/6/8	3 个月	100,000		98,817	-294		99,111
合计	/	/	/	20,160,000	6,956,759	8,810,476	-138,199	7,580,000	8,325,434

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明:

√适用 □不适用

经中国证监会批准，本公司于 2018 年 1 月 30 日公开发行票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个工作日内，本公司将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本公司对发行的可转换公司债券中负债部分及权益部分进行了拆分，在考虑了直接交易成本后，本公司在所有者权益中其他权益工具项下确认了权益部分人民币 61,808.60 万元。

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

34、其他负债

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	13,635	3,471
其他应付款	482,078	111,339
递延收益	14,765	15,300
待结算财政款项	230,289	988,753
合计	740,767	1,118,863

35、股本

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,848,115	-	-	-	-	-	1,848,115

36、库存股

□适用 √不适用

37、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券	-	-	30,000	618,086	-	-	30,000	618,086

合计	-	-	30,000	618,086	-	-	30,000	618,086
----	---	---	--------	---------	---	---	--------	---------

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

可转换公司债券发行使得本期其他权益工具增加，具体参见“本节 七 33、应付债券”。

其他说明：

适用 不适用

38、资本公积

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	973,995	-	-	973,995
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	954,873	-	-	954,873

39、其他综合收益

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-119,445	55,569	-35,469	24,550	66,488		-52,957
其中：权益法下	1,620	-7,163			-7,163		-5,543

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							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,065	62,732	-35,469	24,550	73,651		-47,414
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	-119,445	55,569	-35,469	24,550	66,488		-52,957

40、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	865,589	-	-	865,589
任意盈余公积	3,650,170	-	-	3,650,170
合计	4,515,759	-	-	4,515,759

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。

41、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,582,035				1,582,035
合计	1,582,035				1,582,035

42、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	472,374	253,173

调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	472,374	253,173
加：本期归属于母公司所有者的净利润	578,535	521,820
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	277,217	277,217
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	773,692	497,776

43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,993,877	2,641,772
存放同业	22,488	54,355
存放中央银行	117,236	114,045
拆出资金	1,206	2,081
发放贷款及垫款	1,746,981	1,536,609
其中：个人贷款和垫款	195,447	180,720
公司贷款和垫款	1,345,405	1,186,514
票据贴现	206,129	169,375
买入返售金融资产	25,203	10,966
债券投资	639,462	434,106
其他		
转贴现	2,229	13,724
资管计划收益权利息	439,072	475,886
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	1,530,100	1,399,491
同业存放	39,174	7,780
向中央银行借款	5,274	1,879
拆入资金	2,674	4,840
吸收存款	1,203,717	1,195,907
发行债券	238,104	96,646
卖出回购金融资产	39,671	79,007
转贴现利息支出	1,486	13,432
其他		
利息净收入	1,463,777	1,242,281

44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

手续费及佣金收入：	66,144	133,086
结算与清算手续费	8,074	10,394
代理业务手续费	30,229	104,003
银行卡手续费	27,841	18,689
手续费及佣金支出	14,993	13,871
手续费支出	14,993	13,871
手续费及佣金净收入	51,151	119,215

45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	-
城市维护建设税	4,135	4,150
教育费附加	2,954	2,965
房产税	4,746	4,417
土地使用税	210	197
印花税	996	842
合计	13,041	12,571

46、投资收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	34,805	43,320
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-3,246	721
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	60	60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	126	45
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
项目投资收益	1,264	1,284
合计	33,009	45,430

47、资产处置收益

□适用 √不适用

48、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	29,141	-24,350
衍生工具		
其他		
合计	29,141	-24,350

49、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
2017 年金融创新贡献奖	100	
贷款激励奖	27	
铜山 2016 年度金融业发展考核奖励	80	
合计	207	

其他说明：

□适用 √不适用

50、业务及管理费

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他	8,235	24,531
员工费用	190,878	187,423
办公费	155,543	125,378
折旧费	50,397	48,388
无形资产摊销	12,527	13,375
长期待摊费用摊销	4,313	3,011
合计	421,893	402,106

51、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		

四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	470,651	251,697
五、可供出售金融资产减值准备	-38,892	
六、持有至到期投资减值准备	12,348	
七、应收利息减值准备	188	402
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
十二、应收款项类投资减值准备	-17,456	65,653
十三、其他资产减值准备	2,137	1,750
合计	428,976	319,502

52、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	-	14	-
其中：固定资产处置利得	-	14	-
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
长期不动户收入	171	-	171
罚没款收入	96	-	96
政府补助	534	1,591	534
其他收入	92	1,764	92
合计	893	3,369	893

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	-	1,057	与损益相关
政府拆迁补助款	534	534	与资产相关
合计	534	1,591	/

其他说明：

适用 不适用

53、营业外支出

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	-	255	-
其中：固定资产处置损失		255	-
对外捐赠	8,458	8,219	8,458
罚款、滞纳金	-	21	-
各项基金	1,434	-	1,434
久悬未取款项支出	51	76	51
其他	3	1,574	3
合计	9,946	10,145	9,946

54、所得税费用

(1) 所得税费用表

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	147,366	165,424
递延所得税费用	-16,668	-42,892
合计	130,698	122,532

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	707,845
按法定/适用税率计算的所得税费用	176,961
调整以前期间所得税的影响	405
非应税收入的影响	-47,354
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	686
所得税费用	130,698

其他说明：

适用 不适用

55、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

适用 不适用

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	578,535	521,820

扣除非经常性损益后的净利润	581,919	526,903
年初股份总数	1,848,115	1,848,115
报告期发行新股	-	-
报告期月份数	-	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	-	-
年末股份总数	1,848,115	1,848,115
发行在外的普通股加权平均数	1,848,115	1,848,115
加权平均的每股收益	0.31	0.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.31	0.29

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2018年1-6月，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。（2017年度：无）。

56、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注

57、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
暂收待划转款	374,403	506,962
外汇业务收入	2,712	2,956
租金收入	1,597	1,574
政府补助收入	207	1,057
其他	2,618	1,764
合计	381,537	514,313

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	163,688	141,502
暂付待结算清算款	21,903	35,884
捐赠支出	8,458	8,219
其他	1,489	2,178
合计	195,538	187,783

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

处置固定资产收到的现金	-	26
合计	-	26

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
投资预付款	-	95,742
合计	-	95,742

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

58、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	577,147	521,259
加：资产减值准备	428,976	319,502
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	51,183	49,174
无形资产摊销	12,527	13,375
长期待摊费用摊销	4,404	3,011
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	241
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-29,141	24,350
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-33,009	-45,430
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-18,001	-56,364
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,333	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,425,276	-3,605,328
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	274,951	4,578,939
其他	245,409	96,646

经营活动产生的现金流量净额	-1,909,497	1,899,375
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	432,598	448,932
减: 现金的期初余额	407,029	535,192
加: 现金等价物的期末余额	12,305,862	2,339,669
减: 现金等价物的期初余额	7,461,747	7,479,841
现金及现金等价物净增加额	4,869,684	-5226432

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	432,598	407,029
其中: 库存现金	432,598	407,029
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	12,305,862	7,461,747
其中: 三个月内到期的债券投资		
可用于支付的存放中央银行款项	3,913,185	1,075,659
买入返售金融资产	4,468,908	2,960,600
存放同业款项	3,564,220	3,425,487
拆放同业款项	359,549	
三、期末现金及现金等价物余额	12,738,460	7,868,776
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

59、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
应收票据		
债券投资	8,740,000	质押
信贷资产	348,000	质押
合计	9,088,000	/

60、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目：

√适用 □不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			595
其中：美元	56	6.61660	368
欧元	2	7.65150	17
港币	117	0.84310	98
日元	1,000	0.059914	60
英镑	6	8.6551	52
人民币			
发放贷款和垫款			326,813
其中：美元	49,393	6.61660	326,813
吸收存款			270,843
其中：美元	39,942	6.61660	264,281
欧元	562	7.65150	4,303
港币	1,015	0.84310	856
其他币种			1,403
存放中央银行款项			13,981
美元	2,108	6.6166	13,948
港元	40	0.8431	33
存放同业款项			31,625
美元	3,384	6.6166	22,388
欧元	615	7.6515	4,708
港元	903	0.8431	761
其他币种			3,768
应收利息			2,856
美元	432	6.6166	2,856
应付利息			756
美元	113	6.6166	750
其他币种			3
港元	4	0.8431	3

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位

币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

61、套期

适用 不适用

62、政府补助

1. 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
政府拆迁补助款	534	营业外收入	534
2017 年金融创新贡献奖	100	其他收益	100
贷款激励奖	27	其他收益	27
铜山 2016 年度金融业发展考核奖励	80	其他收益	80

2. 政府补助退回情况

适用 不适用

63、其他

适用 不适用

八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏铜山 锡州村镇 银行股份 有限公司	徐州铜山	徐州铜山	银行业	51%	-	直接投资
泰州姜堰 锡州村镇 银行股份 有限公司	泰州姜堰	泰州姜堰	银行业	51%	-	直接投资

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	-51	-	29,489
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	-1,337	-	67,362

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

子公司名称	期末余额		期初余额	
	期末资产合计	期末负债合计	期初资产合计	期初负债合计
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	865,682	805,500	828,978	768,691
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	283,522	146,048	315,755	175,552

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量

江苏铜山扬州 村镇银行股份 有限公司	18,533	-105	-105	-32,511	14,835	-144	-144	-49,471
泰州姜堰扬州 村镇银行股份 有限公司	5,435	-2,728	-2,728	-26,296	5,967	-1,001	-1,001	5,459

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

合营企业 或联营企 业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联 营企业投资的会 计处理方法
				直接	间接	
江苏淮安 农村商业 银行股份 有限公司	江苏淮安	江苏淮安	银行业	16.25%	-	权益法核算
江苏东海 农村商业 银行股份 有限公司	连云港东海	连云港东海	银行业	19.35%	-	权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据:

从 2014 年 12 月开始，本公司向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员，参与其日常业务经营，对其产生重大影响，从 2014 年底按权益法核算。

从 2014 年 7 月开始，本公司向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员，参与其日常业务经营，对其产生重大影响，从 2014 年 7 月按权益法核算。

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏东海农村商业银行股份有限公司
现金及存放中央银行款项	4,358,929	1,551,991	4,811,571	1,703,735
存放同业款项	1,867,438	1,010,598	2,682,887	350,561
发放贷款和垫款	21,885,937	7,250,798	20,423,735	6,550,749
除上述资产外的其他资产	8,057,106	3,150,666	7,393,401	2,415,821
资产合计	36,169,410	12,964,053	35,311,594	11,020,866
吸收存款	31,645,312	11,044,203	30,434,321	9,869,482
除吸收存款外的其他负债	2,060,368	1,139,687	2,531,028	388,994
负债合计	33,705,680	12,183,890	32,965,349	10,258,476
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	2,463,730	780,163	2,346,246	762,390
按持股比例计算的净资产份额	400,475	150,962	381,379	147,520
调整事项				33,846
--商誉	-	-	-	-
--内部交易未实现利润	-	-	-	-
--其他	-	-	-	33,846
对联营企业权益投资的账面价值	400,475	184,804	381,379	181,366
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入	489,726	211,290	1,135,436	486,059
净利润	161,551	103,382	138,162	130,500
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额	117,485	103,382	138,162	130,500
本年度收到的来自联营企业的股利				

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1)、本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托

1)、理财产品

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2018 年 6 月 30 日本公司发起设立但未纳入本公司合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 125.79 亿元（截至 2017 年 12 月 31 日：128.51 亿元）。于 2018 年 1-6 月本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 1,261.80 万元（2017 年 1-6 月：1,396.01 万元）

(2)、本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2018 年 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	921,774			921,774	921,774
理财产品	3,049,224			3,049,224	3,049,224
银行间市场资金联合项目	50,000			50,000	50,000
资产支持证券		243,704		243,704	243,704
资产管理计划及其他	4,512,019		4,253,420	8,765,439	8,765,439
合计	8,533,017	243,704	4,253,420	13,030,141	13,030,141

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	2,138,182			2,138,182	2,138,182

理财产品	6,318,659			6,318,659	6,318,659
银行间市场资金联合项目	50,000			50,000	50,000
资产支持证券		212,712		212,712	212,712
资产管理计划及其他	3,299,097		5,417,171	8,716,268	8,716,268
合计	11,805,938	212,712	5,417,171	17,435,821	17,435,821

6、其他

适用 不适用

十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		806,329		806,329
1. 交易性金融资产		806,329		806,329
(1) 债务工具投资		806,329		806,329
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产		16,568,390		16,568,390
(1) 债务工具投资		16,568,390		16,568,390
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(三) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				

持续以公允价值计量的资产总额		17,374,719		17,374,719
（五）交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
（六）指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	法定 代表人
江苏铜山扬州村镇银行 股份有限公司	江苏徐州	银行业	股份公司	51%	皮郁忠
泰州姜堰扬州村镇银行 股份有限公司	江苏姜堰	银行业	股份公司	51%	陈智伟

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

单位名称	与本公司的关系
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司
江苏东海农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	10,628	9,652

(8). 其他关联交易

适用 不适用

1、 存放同业款项

关联方名称	合并及本行
-------	-------

	2018-6-30	2017-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	4,215	2,616
江苏江南农村商业银行股份有限公司	300,534	1,000,201
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	7,404	3,858
江苏银行股份有限公司	75,538	54,654
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	675	667
江苏张家港农村商业银行股份有限公司		1,600,000
合计	388,366	2,661,996

2、存放同业利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	23	
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	1
江苏银行股份有限公司	347	456
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	1,013
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	-	
江苏江南农村商业银行股份有限公司	14,002	5,115
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	6,511	569
合计	20,883	7,154

3、拆出资金

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	300,000	-
合计	300,000	-

4、拆放同业款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	45	490
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	1,016
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	7
江苏江南农村商业银行股份有限公司	-	-
合计	45	1,513

5、买入返售金融资产利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏银行股份有限公司	-	31
江苏江南农村商业银行股份有限公司	8	
张家港农村商业银行股份有限公司	9	
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	26	
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	7	954
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	-	35
合计	50	1,020

6、 应收利息

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1	1
江苏江南农村商业银行股份有限公司	404	2,875
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	2	1
江苏银行股份有限公司	17	13
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	45	2,235
合计	469	5,125

7、 贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
无锡市兴达尼龙有限公司	100,000	100,000
无锡震达机电有限公司	65,000	35,000
无锡市锡山三建实业有限公司	17,500	10,500
无锡殷达尼龙有限公司	190,000	90,000
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	84,980
无锡绿洲建设投资有限公司	-	-
无锡太湖学院	249,000	199,000
无锡地铁集团有限公司	-	-
无锡市申菱压铸有限公司	-	3,000
江苏银行股份有限公司(注1)	-	-
无锡锡亭商贸有限公司	44,000	44,000
无锡腾威塑胶有限公司	1,500	1,500
无锡市中通纺织品有限公司	16,000	13,000
无锡利创城镇建设发展有限公司	46,000	46,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	10,000
无锡市迈尔通贸易有限公司	16,600	16,124
红豆集团童装有限公司	100,000	
江苏红豆国际发展有限公司	100,000	

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
无锡红豆电力燃料有限公司	30,000	
无锡灵通车业有限公司	65,200	
无锡泰伯服饰有限公司	59,000	
关键管理人员及其亲属	8,370	3,045
合计	1,198,170	656,149

注 1：与江苏银行股份有限公司的贷款余额为与其发生的转贴现业务。

8、贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
无锡市建设发展投资有限公司	-	-
无锡市兴达尼龙有限公司	2,491	1,320
无锡震达机电有限公司	1,656	394
无锡市锡山三建实业有限公司	399	584
无锡殷达尼龙有限公司	3,221	937
无锡锡隆金属制品有限公司	2,217	754
无锡绿洲建设投资有限公司	-	1,874
无锡太湖学院	4,814	4,157
无锡地铁集团有限公司	-	不适用
无锡市太湖新城发展集团有限公司	-	-
无锡市申菱压铸有限公司	-	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏银行股份有限公司	3,375	-
无锡锡亨商贸有限公司	1,120	-
无锡腾威塑胶有限公司	49	-
无锡市中通纺织品有限公司	348	-
无锡利创城镇建设发展有限公司	1,326	-
江苏速捷模架科技有限公司	242	-
无锡市迈尔通贸易有限公司	110	155
红豆集团童装有限公司	2,625	-
江苏红豆国际发展有限公司	2,639	-
无锡红豆电力燃料有限公司	209	-
无锡灵通车业有限公司	1,693	-
无锡泰伯服饰有限公司	-	-
关键管理人员及其亲属	224	48
合计	28,758	10,223

9、同业存放款项

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
国联信托股份有限公司	453	493
红豆集团财务有限公司	45	230
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏银行股份有限公司	-	150,000
合计	498	150,723

10、同业存放款项利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
国联信托股份有限公司	2	26
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	-
红豆集团财务有限公司	3	1
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	1,222
江苏银行股份有限公司	21,490	-
合计	21,495	1,249

11、拆入资金

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	-
合计	-	-

12、拆入资金利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	14
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	48	4
合计	48	18

13、转贴现利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏银行股份有限公司	1,079	12,244
合计	1,079	12,244

11、 卖出回购金融资产款

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	97,000
合计	-	97,000

12、 卖出回购利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏银行股份有限公司	1,142	1,454
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司		31
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		
江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
张家港农村商业银行股份有限公司	35	21
江苏淮安农村商业银行股份有限公司		72
合计	1,177	1,578

13、 应付利息

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
江苏银行股份有限公司	-	5,525
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	194
合计	-	5,719

14、 存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	111,242	44,026
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的 控股子公司	677	10,224
关键管理人员的其他企业	717,040	492,588
关键管理人员及其亲属	36,148	18,624
合计	865,107	565,462

15、 存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	215	146
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的 控股子公司	8	14
关键管理人员的其他企业	1,720	202

关键管理人员及其亲属	490	149
合计	2,433	511

16、 手续费收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
国联信托股份有限公司	491	71

本公司为国联信托股份有限公司代理信托产品销售，收取的代理费用计入手续费收入中。

17、 关键管理人员薪酬

本公司于 2018 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 10,628 千元(2017 年 1-6 月:9,652 千元)。

18、 其他关联事项

本公司董事唐劲松 2016 年 5 月起担任无锡市太湖新城发展集团有限公司（以下简称太湖新城）董事，本公司从 2016 年 5 月起将认定为关联方。本公司对太湖新城认定关联方前通过购买中信信托产品对太湖新城提供未到期融资作为关联交易。截至 2018 年 6 月 30 日的融资余额为 10 亿元，2017 年 1-6 月融资收益为 31,000 千元，2018 年 1-6 月融资收益为 30,704 千元。

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对无锡市中通纺织品有限公司银行承兑汇票授信 100 千元，对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 20,150 千元。

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司对无锡市锡山三建实业有限公司银行承兑汇票授信 10,000 千元，国内保函授信 10,000 千元；对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 20,000 千元；对红豆集团无锡远东服饰有限公司银行承兑汇票授信 45,000 千元；对红豆投资有限公司银行承兑汇票授信 12,000 千元；对无锡利创城镇建设发展有限公司银行承兑汇票授信 50,000 千元。

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

□适用 √不适用

十五、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(一) 资本性支出承诺

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
已签约但尚未支付	7,790	8,244

(二) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本公司未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
1年以内（含1年）	28,855	35,850
1—2年（含2年）	25,418	28,445
2—3年（含3年）	20,153	25,521
3年以上	29,674	35,349
合计	104,100	125,165

(三) 债券承销承诺

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
债券承诺	-	-

2、或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

(一) 已作质押冻结资产

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
债券投资	8,740,000	7,665,000
信贷资产	348,000	600,000
票据	-	90,736
合计	9,088,000	8,355,736

注：除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

(二) 诉讼事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

3、其他

□适用 √不适用

十六、资产负债表日后事项**1、重要的非调整事项**

□适用 √不适用

2、利润分配情况

□适用 √不适用

3、销售退回

□适用 √不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十七、 风险管理

√适用 □不适用

(一)金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策拟定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、财务管理部、合规管理部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险进行监测。

(二)信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行信用风险管理工作，公司业务部、零售银行部、国际业务部、金融市场部、同业金融部、资产管理部、投资银行部、信贷管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1、信用风险的计量

1.1、发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款、垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用定期分类、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本行通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本行将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

1.2、债券及票据

本行对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场部在此限额内进行交易。本行对债权投资进行了授权授信，对回购业务、买卖业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本行规定的基本条件。

2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行通过非零售内评系统中的定量指标及定性指标评定企业客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为企业基本素质及发展前景，企业基本素质包括股东教育背景、人力资源素质、经营管理素质、财务管理素质、竞争能力、信用记录等；发展前景包括宏观经济政策影响程度及趋势、行业发展状况、企业发展预测等。

本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后，须按规定提交至总行，由风险经理、总行信贷审批部门、会审小组、信贷审查委员会根据各自权限进行审查、审批。

3、风险限额管理及缓释措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本行控制信用风险的方式。

3.1、风险限额管理

本行在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家集团授信集中度等风险限额指标。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值和不足理想值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本行根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定资金业务单笔、累计最大交易限额以及相应承担的单笔、累计最大交易损失限额。

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

3.2、贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.3、信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 借款本金或利息已发生逾期。
- 债务人经营水平大幅下降，还款能力不足或抵押物不足值，无力归还部分或全部贷款本息。
- 债务人财务状况恶化，本行同意对借款合同做出非商业性调整，具体包括但不限于以下情况：一是合同条款变更导致债务规模下降，二是因借款人无力偿还而借新还旧，三是借款人无力偿还而导致的展期。
- 债务人面临诉讼，可能影响其还款能力。
- 债务人申请破产，或者已经破产，由此将不履行或延期履行偿付银行债务。

本行对贷款类信贷资产减值准备采用单项、组合相结合的计提方式。单项计提减值准备的计算方法为现金流折现模型法，即对有减值迹象的单项信贷资产，管理层定期评估未来现金流，对减值准备进行评估；组合减值评估根据相似信用风险特征的资产发生损失的历史经验对该组合作出减值估计并根据宏观经济环境、行业和地区风险等因素的变化进行调整。

5、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
存放同业款项	3,564,220	3,625,487	4,060,129	4,112,219
拆出资金	359,549	-	359,549	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	806,329	1,020,303	806,329	1,020,303
买入返售金融资产	4,468,908	2,960,600	4,468,908	2,960,600
应收利息	717,464	690,553	721,675	689,621
发放贷款及垫款	68,832,291	64,309,496	67,886,574	63,425,307
—公司贷款	59,637,114	55,285,262	58,766,627	54,476,311

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
—个人贷款	9,195,177	9,024,234	9,119,947	8,948,996
可供出售金融资产	16,568,990	21,401,301	16,568,990	21,401,301
持有至到期投资	20,215,446	19,058,859	20,215,446	19,058,859
应收款项类投资	4,189,618	5,335,913	4,189,618	5,335,913
长期股权投资	585,280	562,745	712,780	690,245
其他资产	108,681	73,601	104,783	70,182
小计	120,416,776	119,038,858	120,094,781	118,764,550
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	22,530	3,350	22,530	3,350
开出保函	396,098	387,887	396,098	387,887
开出银行承兑汇票	9,367,753	7,531,754	9,363,453	7,528,025
未使用信用卡额度	2,165,088	2,509,010	2,165,088	2,509,010
小计	11,951,469	10,432,001	11,947,169	10,428,272
合计	132,368,245	129,470,859	132,041,950	129,192,822

6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资均为未逾期未减值。

6.1、发放贷款及垫款：

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
未逾期未减值	69,803,354	65,096,611	68,821,697	64,198,113
逾期末减值	31,670	66,610	20,934	51,033
已减值	939,009	910,468	898,368	851,405
合计	70,774,033	66,073,689	69,740,999	65,100,551
减：贷款损失准备	1,941,742	1,764,193	1,854,425	1,675,244
净额	68,832,291	64,309,496	67,886,574	63,425,307

1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
正常类	69,245,204	64,165,621	68,357,656	63,345,123
关注类	558,150	930,990	464,041	852,990
合计	69,803,354	65,096,611	68,821,697	64,198,113
减：贷款损失准备	1,198,722	1,090,314	1,134,990	1,032,009
净额	68,604,632	64,006,297	67,686,707	63,166,104

6.1.2、逾期末减值贷款

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
3 个月以内	31,670	64,629	20,934	51,033
3 个月至 6 个月	-	-	-	-
6 个月至 1 年	-	-	-	-
1 年以上	-	1,981	-	-
合计	31,670	66,610	20,934	51,033
减：贷款损失准备	1,460	10,361	387	8,804
净额	30,210	56,249	20,547	42,229

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 1,662.39 万元（截至 2017 年 12 月 31 日：5,787.46 万元）。

6.1.3、减值贷款

项目	合并		本行	
	2018-6-30	2017-12-31	2018-6-30	2017-12-31
减值贷款				
公司贷款	868,523	846,596	827,882	787,533
个人贷款	70,486	63,872	70,486	63,872
合计	939,009	910,468	898,368	851,405
占贷款和垫款总额的百分比	1.33%	1.38%	1.29%	1.31%
减值准备	-	-	-	-
公司贷款	706,681	631,051	684,169	601,964
个人贷款	34,879	32,467	34,879	32,467
合计	741,560	663,518	719,048	634,431

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 72,340.01 万元（截至 2017 年 12 月 31 日：52,022.71 万元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2018 年 6 月 30 日，本公司重组贷款余额为 212,343 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：201,471 千元）。

7、债券投资：

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

7.1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
AAA-到 AAA+	-	-

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
AA-到 AA+	-	-
国债	379,704	490,213
政策性金融债	426,625	530,090
合计	806,329	1,020,303

7.2、可供出售金融资产

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
国债	3,152,861	3,083,357
政策性银行金融债券	810,210	788,315
同业存单	1,362,470	2,721,031
AAA-到 AAA+	785,040	640,207
AA-到 AA+	947,320	1,325,175
A-到 A+	-	50,326
未评级	1,149,151	1,196,922
理财产品	3,049,224	6,318,659
基金产品	921,774	2,138,182
信托和资管计划收益权	4,512,019	3,299,097
银行间市场资金联合项目	50,000	50,000
权益投资	600	600
减：减值准备	171,679	210,570
合计	16,568,990	21,401,301

7.3、持有至到期金融资产

项目	合并及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
AAA-到 AAA+	3,565,946	1,959,340
AA-到 AA+	2,268,848	1,349,192
A-到 A+	-	-
A-1	155,566	51,289
未评级	3,376,649	2,809,246
国债	4,671,852	4,670,569
地方政府债	146,000	210,000
政策性银行金融债券	291,910	292,153
同业存单	5,819,223	7,785,270
减：减值准备	80,548	68,200
合计	20,215,446	19,058,859

7.4、应收款项类投资

项目	合计及本行	
	2018-6-30	2017-12-31
信托和资管计划收益权	4,253,419	5,417,171
减：减值准备	63,801	81,258
合计	4,189,618	5,335,913

8、金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五（七）3。本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（七）2。

(三) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及其下设风险及关联交易控制委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任，审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。财务管理部、公司业务部、金融市场部、资产管理部、运行管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。风险管理部拟定流动性风险管理政策、程序、报告流动性压力测试结果。

1、 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至 2018 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析：

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	4,345,782	13,561,962	-	-	-	17,907,744
存放同业款项	-	764,220	2,800,000	-	-	-	3,564,220
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	359,549	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	806,329	-	-	-	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	4,468,908	-	-	-	4,468,908
应收利息	2,356	-	363,851	349,325	1,932	-	717,464
发放贷款和垫款	151,321	463,478	10,247,022	27,517,536	22,124,292	8,328,642	68,832,291
可供出售金融资产	-	-	5,271,371	5,379,129	3,952,874	1,965,616	16,568,990
持有至到期投资	-	-	3,747,101	4,444,671	10,542,780	1,480,894	20,215,446
应收款项类投资	-	-	208,036	1,915,052	2,066,530	-	4,189,618
长期股权投资	-	-	-	-	-	585,280	585,280
投资性房地产	-	-	-	-	-	12,407	12,407
在建工程	-	-	-	-	-	36,468	36,468
固定资产	-	-	-	-	-	880,473	880,473
无形资产	-	-	-	-	-	202,381	202,381
递延所得税资产	-	-	-	37,805	24,605	402,218	464,628
其他资产	-	108,553	2,162	6,100	9,734	-	126,549
资产合计	153,677	6,488,362	41,029,962	39,649,618	38,722,747	13,894,379	139,938,745

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	100,000	300,000	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放款项	-	41,936	300,000	-	-	-	341,936
拆入资金	-	-	79,399	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,295,100	-	-	-	7,295,100
吸收存款	-	31,869,539	11,729,629	39,241,669	25,996,222	-	108,837,059
应付职工薪酬	-	-	17,267	-	-	-	17,267
应交税费	-	-	121,173	-	-	-	121,173
应付利息	-	14,190	361,242	1,730,672	1,338,052	-	3,444,156
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,060,280	393,128	-	5,872,026	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	3,254	737,513	-	-	-	740,767
负债合计	-	31,928,919	22,801,603	41,665,469	27,334,274	5,872,026	129,602,291
流动性净额	153,677	-25,440,557	18,228,359	-2,015,851	11,388,473	8,022,353	10,336,454

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	4,329,156	13,524,385	-	-	-	17,853,541
存放同业款项	-	760,129	2,800,000	500,000	-	-	4,060,129
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	359,549	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	806,329	-	-	-	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	4,468,908	-	-	-	4,468,908
应收利息	2,111	-	363,143	354,490	1,931	-	721,675
发放贷款和垫款	120,905	463,478	9,836,801	27,219,769	21,970,680	8,274,941	67,886,574
可供出售金融资产	-	-	5,271,371	5,379,129	3,952,874	1,965,616	16,568,990
持有至到期投资	-	-	3,747,101	4,444,671	10,542,780	1,480,894	20,215,446
应收款项类投资	-	-	208,036	1,915,052	2,066,530	-	4,189,618
长期股权投资	-	-	-	-	-	712,780	712,780
投资性房地产	-	-	-	-	-	12,407	12,407
在建工程	-	-	-	-	-	36,468	36,468
固定资产	-	-	-	-	-	872,584	872,584
无形资产	-	-	-	-	-	202,381	202,381
递延所得税资产	-	-	-	37,805	-	393,631	431,436
其他资产	-	104,454	2,162	6,100	9,734	-	122,450
资产合计	123,016	6,463,546	40,581,456	39,857,016	38,544,529	13,951,702	139,521,265

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	100,000	300,000	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放款项	-	140,985	300,000	-	-	-	440,985
拆入资金	-	-	79,399	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,295,100	-	-	-	7,295,100
吸收存款	-	31,631,910	11,690,451	39,091,635	25,985,698	-	108,399,694
应付职工薪酬	-	-	16,055	-	-	-	16,055
应交税费	-	-	120,752	-	-	-	120,752
应付利息	-	13,762	360,552	1,728,253	1,337,469	-	3,440,036
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,060,280	393,128	-	5,872,026	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	737,513	-	-	-	737,513
负债合计	-	31,786,657	22,760,102	41,513,016	27,323,167	5,872,026	129,254,968
流动性净额	123,016	-25,323,111	17,821,354	-1,656,000	11,221,362	8,079,676	10,266,297

至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	合并
----	----

	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,482,689	14,943,474	-	-	-	16,426,163
存放同业款项	-	535,437	3,090,050	-	-	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,771	-	367,405	316,734	2,643	-	690,553
发放贷款和垫款	220,182	615,854	954,434	24,081,175	21,568,358	8,279,613	64,309,496
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	258,231	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	562,745	562,745
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	918,977	918,977
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	10,226	430,773	472,510
其他资产	-	68,742	1,508	4,452	6,938	-	81,640
资产合计	223,953	4,005,462	43,089,255	38,529,870	36,101,909	15,174,461	137,124,910

项目	合并						
----	----	--	--	--	--	--	--

	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	-	58,029	2,000,000	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,651,174	20,640,207	19,097,361	32,437,819	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	35,271	-	-	-	35,271
应交税费	-	-	152,091	-	-	-	152,091
应付利息	-	13,269	809,610	532,081	2,045,290	-	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	3489177	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,118,863	-	-	-	-	1,118,863
负债合计	-	35,841,335	33,054,599	20,904,740	34,483,109	3,489,177	127,772,960
流动性净额	223,953	-31,835,873	10,034,656	17,625,130	1,618,800	11,685,284	9,351,950

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,468,295	14,909,084	-	-	-	16,377,379
存放同业款项	-	522,169	3,090,050	500,000	-	-	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,552	-	366,582	316,844	2,643	-	689,621
发放贷款和垫款	192,714	612,424	8,963,839	23,834,317	21,542,400	8,279,613	63,425,307
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	2,582,321	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	690,245	690,245
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	910,827	910,827
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	-	406,475	437,986
其他资产	-	65,054	1,508	4,452	6,938	-	77,952
资产合计	196,266	3,970,682	42,473,567	38,783,122	36,065,725	15,269,513	136,758,875

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	-	209,085	2,000,000	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,466,366	20,575,977	18,920,491	32,426,652	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	34,055	-	-	-	34,055
应交税费	-	-	151,540	-	-	-	151,540
应付利息	-	13,121	808,602	530,070	2,044,115	-	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	3,489,177	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,117,945	-	-	-	-	1,117,945
负债合计	-	35,806,517	32,987,594	20,725,859	34,470,767	3,489,177	127,479,914
流动性净额	196,266	-31,835,835	9,485,973	18,057,263	1,594,958	11,780,336	9,278,961

2、金融工具的现金流分析

下表列示了本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

截至 2018 年 6 月 30 日

项目	合并							总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	4,345,783	13,524,384	37,577	-	-	-	17,907,744
存放同业款项	-	863,268	2,802,462	2,568	-	-	-	3,668,298
拆出资金	-	-	359,744	-	-	-	-	359,744
买入返售金融资产	-	-	4,472,761	-	-	-	-	4,472,761
发放贷款和垫款	734,012	472,813	3,641,250	7,150,858	28,670,165	23,868,827	10,871,825	75,409,750
债券与权益性投资	-	-	2,360,050	7,085,432	11,342,645	16,759,613	4,255,848	41,803,588
应收款项类投资	-	-	52,800	184,061	2,146,724	2,353,324	-	4,736,909
合计（预期到期日）	734,012	5,681,864	27,213,451	14,460,496	42,159,534	42,981,764	15,127,673	148,358,794
金融负债：								
向央行借款	-	-	-	103,290	300,806	-	-	404,096
同业及其他金融机构存放款项	-	140,985	307,028	-	-2,764	-	-	445,249
拆入资金	-	-	79,564	-	-	-	-	79,564
卖出回购金融资产款	-	-	7,299,318	-	-	-	-	7,299,318
吸收存款	-	31,869,539	5,178,796	6,728,337	41,393,219	29,015,393	-	114,185,284
应付债券	-	-	-	2,173,900	509,000	883,600	7,235,800	10,802,300
合计（合同到期日）	-	32,010,52	12,864,70	9,005,527	42,200,26	29,898,99	7,235,800	133,215,8

		4	6		1	3		11
流动性敞口	734,012	-26,328,660	14,348,745	5,454,969	-40,727	13,082,771	7,891,873	15,142,983

项目	本行							总额
	逾期	即期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	4,329,156	13,524,384	-	-	-	-	17,853,540
存放同业款项	-	760,129	2,802,462	2,568	502,764	-	-	4,067,923
拆出资金	-	-	359,744	-	-	-	-	359,744
买入返售金融资产	-	-	4,472,761	-	-	-	-	4,472,761
发放贷款和垫款	680,497	472,813	3,424,761	6,845,604	28,199,760	23,842,627	10,861,002	74,327,064
债券与权益性投资	-	-	2,360,050	7,085,432	11,342,645	16,759,613	4,255,848	41,803,588
应收款项类投资	-	-	52,800	184,061	2,146,724	2,353,324	-	4,736,909
合计（预期到期日）	680,497	5,562,098	26,996,962	14,117,665	42,191,893	42,955,564	15,116,850	147,621,529
金融负债：								
向央行借款	-	-	-	103,290	300,806	-	-	404,096
同业及其他金融机构存放款项	-	140,985	307,028	-	-	-	-	448,013
拆入资金	-	-	79,564	-	-	-	-	79,564
卖出回购金融资产款	-	-	7,299,318	-	-	-	-	7,299,318
吸收存款	-	31,631,910	5,164,361	6,702,844	41,239,734	29,003,955	-	113,742,804

应付债券	-	-	-	2,173,900	509,000	883,600	7,235,800	10,802,300
合计（合同到期日）	-	31,772,895	12,850,271	8,980,034	42,049,540	29,887,555	7,235,800	132,776,095
流动性敞口	680,497	-26,210,797	14,146,691	5,137,631	142,353	13,068,009	7,881,050	14,845,434

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	合并							总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,482,690	14,943,484	-	-	-	-	16,426,174
存放同业款项	-	535,516	994,903	2,115,382	-	-	-	3,645,801
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,962,009	-	-	-	-	2,962,009
发放贷款和垫款	663,208	644,119	3,180,459	7,097,755	26,070,991	27,756,457	16,853,583	82,266,572
债券与权益性投资	-	1,878,614	5,319,958	6,507,198	13,519,891	13,865,338	5,370,838	46,461,837
应收款项类投资	-	-	86,482	779,448	1,997,009	3,078,352	-	5,941,291
合计（预期到期日）	663,208	4,540,939	27,487,295	16,499,783	41,587,891	44,700,147	22,224,421	157,703,684
金融负债：								
向央行借款	-	-	-	-	309,450	-	-	309,450
同业及其他金融机构存放款项	-	58,029	502,260	1,517,724	-	-	-	2,078,013
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-

卖出回购金融资产款	-	-	6,606,169	328,984	-	-	-	6,935,153
吸收存款	-	34,663,233	9,852,874	11,584,326	19,687,640	36,624,830	-	112,412,903
应付债券	-	-	2,500,000	-	1,193,900	775,600	4,187,800	8,657,300
合计（合同到期日）	-	34,721,262	19,461,303	13,431,034	21,190,990	37,400,430	4,187,800	130,392,819
流动性敞口	663,208	-30,180,323	8,025,992	3,068,749	20,396,901	7,299,717	18,036,621	27,310,865

项目	本行							总额
	逾期	即期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,468,295	14,909,084	-	-	-	-	16,377,379
存放同业款项	-	522,215	994,903	2,115,382	510,050	-	-	4,142,550
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,962,009	-	-	-	8,890,974	11,852,983
发放贷款和垫款	622,348	640,467	2,872,035	6,573,564	25,223,078	24,848,385	5,370,838	66,150,715
债券与权益性投资	-	2,006,114	5,319,958	6,507,198	13,519,891	13,865,338	-	41,218,499
应收款项类投资	-	-	86,482	779,448	1,997,009	3,078,352	-	5,941,291
合计（预期到期日）	622,348	4,637,091	27,144,471	15,975,592	41,250,028	41,792,075	14,261,812	145,683,417
金融负债：								
向央行借款	-	-	-	-	309,450	-	-	309,450
同业及其他金融机构存放款项	-	209,085	502,260	1,517,724	-	-	-	2,229,069
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,606,169	328,984	-	-	-	6,935,153

吸收存款	-	34,478,422	9,847,063	11,524,735	19,507,121	36,611,673	-	111,969,014
应付债券	-	-	2,500,000	-	1,193,900	775,600	4,187,800	8,657,300
合计（合同到期日）	-	34,687,507	19,455,492	13,371,443	21,010,471	37,387,273	4,187,800	130,099,986
流动性敞口	622,348	-30,050,416	7,688,979	2,604,149	20,239,557	4,404,802	10,074,012	15,583,431

3、表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截至 2018 年 6 月 30 日

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	22,530	-	-	22,530
开出保函	10,856	385,242	-	396,098
银行承兑汇票	9,367,753	-	-	9,367,753
未使用信用卡额度	2,165,088	-	-	2,165,088
合计	11,566,227	385,242	-	11,951,469

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	22,530	-	-	22,530
开出保函	10,856	385,242	-	396,098
银行承兑汇票	9,363,453	-	-	9,363,453
未使用信用卡额度	2,165,088	-	-	2,165,088
合计	11,561,927	385,242	-	11,947,169

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,531,754	-	-	7,531,754
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,182,120	249,881	-	10,432,001

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,528,025	-	-	7,528,025
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,178,391	249,881	-	10,428,272

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生

损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险及关联交易控制委员会履行部分职能，风险及关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的资产负债管理委员会履行部分职能，资产负债管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，公司业务部、零售银行部、国际业务部、金融市场部、资产管理部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

1、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

(1) 截至 2018 年 6 月 30 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	17,475,146	-	-	-	432,598	17,907,744
存放同业款项	3,564,220	-	-	-	-	3,564,220
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	359,549	-	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	9,933	362,786	433,610	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,468,908	-	-	-	-	4,468,908
应收利息	-	-	-	-	717,464	717,464
发放贷款和垫款	4,869,901	63,810,933	4,446	-	147,011	68,832,291
可供出售金融资产	5,271,371	5,379,129	3,952,874	1,965,616	-	16,568,990
持有至到期投资	3,747,101	4,444,671	10,542,780	1,480,894	-	20,215,446
应收款项类投资	208,036	1,915,052	2,066,530	-	-	4,189,618
长期股权投资	-	-	-	-	585,280	585,280
投资性房地产	-	-	-	-	12,407	12,407
在建工程	-	-	-	-	36,468	36,468
固定资产	-	-	-	-	880,473	880,473
无形资产	-	-	-	-	202,381	202,381
递延所得税资产	-	-	-	-	464,628	464,628
其他资产	-	-	-	-	126,549	126,549
资产合计	39,964,232	75,559,718	16,929,416	3,880,120	3,605,259	139,938,745

项目	合并					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
负债项目：						
向中央银行借款	100,000	300,000	-	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放款项	341,936	-	-	-	-	341,936
拆入资金	79,399	-	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,295,100	-	-	-	-	7,295,100
吸收存款	43,599,168	39,241,669	25,996,222	-	-	108,837,059
应付职工薪酬	-	-	-	-	17,267	17,267
应交税费	-	-	-	-	121,173	121,173
应付利息	-	-	-	-	3,444,156	3,444,156
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,060,280	393,128	-	5,872,026	-	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	740,767	740,767
负债合计	53,475,883	39,934,797	25,996,222	5,872,026	4,323,363	129,602,291
利率敏感度缺口总计	-13,511,651	35,624,921	-9,066,806	-1,991,906	-718,104	10,336,454

项目	本行					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	17,423,570	-	-	-	429,971	17,853,541
存放同业款项	3,560,129	500,000	-	-	-	4,060,129
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	359,549	-	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	9,933	362,786	433,610	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,468,908	-	-	-	-	4,468,908
应收利息	-	-	-	-	721,675	721,675
发放贷款和垫款	4,346,872	63,418,797	-	-	120,905	67,886,574
可供出售金融资产	5,271,371	5,379,129	3,952,874	1,965,616	-	16,568,990
持有至到期投资	3,747,101	4,444,671	10,542,780	1,480,894	-	20,215,446
应收款项类投资	208,036	1,915,052	2,066,530	-	-	4,189,618
长期股权投资	-	-	-	-	712,780	712,780
投资性房地产	-	-	-	-	12,407	12,407
在建工程	-	-	-	-	36,468	36,468
固定资产	-	-	-	-	872,584	872,584
无形资产	-	-	-	-	202,381	202,381
递延所得税资产	-	-	-	-	431,436	431,436
其他资产	-	-	-	-	122,450	122,450
资产合计	39,385,536	75,667,582	16,924,970	3,880,120	3,663,057	139,521,265

项目	本行					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
负债项目：						
向中央银行借款	100,000	300,000	-	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放款项	440,985	-	-	-	-	440,985
拆入资金	79,399	-	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,295,100	-	-	-	-	7,295,100
吸收存款	43,322,361	39,091,635	25,985,698	-	-	108,399,694
应付职工薪酬	-	-	-	-	16,055	16,055
应交税费	-	-	-	-	120,752	120,752
应付利息	-	-	-	-	3,440,036	3,440,036
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,060,280	393,128	-	5,872,026	-	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	737,513	737,513
负债合计	53,298,125	39,784,763	25,985,698	5,872,026	4,314,356	129,254,968
利率敏感度缺口总计	-13,912,589	35,882,819	-9,060,728	-1,991,906	-651,299	10,266,297

(2) 截至 2017 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,019,134	-	-	-	407,029	16,426,163
存放同业款项	3,625,487	-	-	-	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	-	-	-	-	690,553	690,553
发放贷款和垫款	50,101,628	14,207,868	-	-	-	64,309,496
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	562,745	562,745
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	918,977	918,977
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	-	472,510	472,510
其他资产	-	-	-	-	81,640	81,640
资产合计	86,191,492	28,303,866	14,513,744	4,721,391	3,394,417	137,124,910

项目	合并					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
负债项目：						
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,058,029	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,291,381	19,097,361	32,437,819	-	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	-	-	35,271	35,271
应交税费	-	-	-	-	152,091	152,091
应付利息	-	-	-	-	3,400,250	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,118,863	1,118,863
负债合计	59,841,694	27,297,795	32,437,819	3,489,177	4,706,475	127,772,960
利率敏感度缺口总计	26,349,798	1,006,071	-17,924,075	1,232,214	-1,312,058	9,351,950

项目	本行					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	15,972,892	-	-	-	404,487	16,377,379
存放同业款项	3,612,219	500,000	-	-	-	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	-	-	-	-	689,621	689,621
发放贷款和垫款	49361907	14,063,400	-	-	-	63,425,307
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	690,245	690,245
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	910,827	910,827
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	-	437,986	437,986
其他资产	-	-	-	-	77,952	77,952
资产合计	85,392,261	28,659,398	14,513,744	4,721,391	3,472,081	136,758,875

项目	本行					总额
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
负债项目：	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,209,085	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,042,343	18,920,491	32,426,652	-	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	-	-	34,055	34,055
应交税费	-	-	-	-	151,540	151,540
应付利息	-	-	-	-	3,395,908	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,117,945	1,117,945
负债合计	59,743,712	27,120,925	32,426,652	3,489,177	4,699,448	127,479,914
利率敏感度缺口总计	25,648,549	1,538,473	-17,912,908	1,232,214	-1,227,367	9,278,961

基于上述利率风险敞口的分析，本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
上升 100 个基点	15,367	1,647	12,825	1,530
下降 100 个基点	-15,367	-1,647	-12,825	-1,530

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

(1)截至 2018 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析:

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	17,893,168	14,316	132	17	111	17,907,744
存放同业款项	3,532,595	22,388	761	4,708	3,768	3,564,220
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	300,000	59,549	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	806,329	-	-	-	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,468,908	-	-	-	-	4,468,908
应收利息	714,608	2,856	-	-	-	717,464
发放贷款和垫款	68,505,478	326,813	-	-	-	68,832,291
可供出售金融资产	16,568,990	-	-	-	-	16,568,990
持有至到期投资	20,215,446	-	-	-	-	20,215,446
应收款项类投资	4,189,618	-	-	-	-	4,189,618
长期股权投资	585,280	-	-	-	-	585,280
投资性房地产	12,407	-	-	-	-	12,407
在建工程	36,468	-	-	-	-	36,468
固定资产	880,473	-	-	-	-	880,473
无形资产	202,381	-	-	-	-	202,381
递延所得税资产	464,628	-	-	-	-	464,628
其他资产	126,409	-	67	-	73	126,549
资产合计	139,503,186	425,922	960	4,725	3,952	139,938,745

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	400,000	-	-	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放 款项	341,936	-	-	-	-	341,936
拆入资金	-	79,399	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,295,100	-	-	-	-	7,295,100
吸收存款	108,566,216	264,281	856	4,303	1,403	108,837,059
应付职工薪酬	17,267	-	-	-	-	17,267
应交税费	121,173	-	-	-	-	121,173
应付利息	3,443,400	750	3	-	3	3,444,156
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	8,325,434	-	-	-	-	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	707,117	31,956	62	421	1,211	740,767
负债合计	129,217,643	376,386	921	4,724	2,617	129,602,291
资产负债净头寸	10,285,543	49,536	39	1	1,335	10,336,454

项目	本行					
	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	人民币	折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	17,838,964	14,316	132	17	112	17,853,541
存放同业款项	4,028,504	22,388	761	4,708	3,768	4,060,129
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	300,000	59,549	-	-	-	359,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	806,329	-	-	-	-	806,329
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,468,908	-	-	-	-	4,468,908
应收利息	718,818	2,857	-	-	-	721,675
发放贷款和垫款	67,559,761	326,813	-	-	-	67,886,574
可供出售金融资产	16,568,990	-	-	-	-	16,568,990
持有至到期投资	20,215,446	-	-	-	-	20,215,446
应收款项类投资	4,189,618	-	-	-	-	4,189,618
长期股权投资	712,780	-	-	-	-	712,780
投资性房地产	12,407	-	-	-	-	12,407
在建工程	36,468	-	-	-	-	36,468
固定资产	872,584	-	-	-	-	872,584
无形资产	202,381	-	-	-	-	202,381
递延所得税资产	431,436	-	-	-	-	431,436
其他资产	122,311	-	67	-	72	122,450
资产合计	139,085,705	425,923	960	4,725	3,952	139,521,265

项目	本行					
	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	人民币	折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	400,000	-	-	-	-	400,000
同业及其他金融机构存放款项	440,985	-	-	-	-	440,985
拆入资金	-	79,399	-	-	-	79,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,295,100	-	-	-	-	7,295,100
吸收存款	108,128,851	264,281	856	4,303	1,403	108,399,694
应付职工薪酬	16,055	-	-	-	-	16,055
应交税费	120,752	-	-	-	-	120,752
应付利息	3,439,280	750	3	-	3	3,440,036
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	8,325,434	-	-	-	-	8,325,434
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	703,864	31,956	62	421	1,210	737,513
负债合计	128,870,321	376,386	921	4,724	2,616	129,254,968
资产负债净头寸	10,215,384	49,537	39	1	1,336	10,266,297

(2)截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,412,593	13,335	42	193	-	16,426,163
存放同业款项	3,561,512	57,667	932	2,851	2,525	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	689,004	1,549	-	-	-	690,553
发放贷款和垫款	64,089,081	220,415	-	-	-	64,309,496
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	21,401,301
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	19,058,859
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	5,335,913
长期股权投资	562,745	-	-	-	-	562,745
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	13,195
在建工程	35,956	-	-	-	-	35,956
固定资产	918,977	-	-	-	-	918,977
无形资产	211,212	-	-	-	-	211,212
递延所得税资产	472,510	-	-	-	-	472,510
其他资产	81,640	-	-	-	-	81,640
资产合计	136,825,401	292,966	974	3,044	2,525	137,124,910

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	2,058,029	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	106,586,471	235,345	895	2,377	1,473	106,826,561
应付职工薪酬	35,271	-	-	-	-	35,271
应交税费	152,091	-	-	-	-	152,091
应付利息	3,399,958	284	3	-	5	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,118,863	-	-	-	-	1,118,863
负债合计	127,532,578	235,629	898	2,377	1,478	127,772,960
资产负债净头寸	9,292,823	57,337	76	667	1,047	9,351,950

项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,363,809	13,335	42	193	-	16,377,379
存放同业款项	4,048,244	57,667	932	2,851	2,525	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	688,072	1,549	-	-	-	689,621
发放贷款和垫款	63,204,892	220,415	-	-	-	63,425,307
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	21,401,301
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	19,058,859
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	5,335,913
长期股权投资	690,245	-	-	-	-	690,245
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	13,195
在建工程	35,956	-	-	-	-	35,956
固定资产	910,827	-	-	-	-	910,827
无形资产	211,212	-	-	-	-	211,212
递延所得税资产	437,986	-	-	-	-	437,986
其他资产	77,952	-	-	-	-	77,952
资产合计	136,459,366	292,966	974	3,044	2,525	136,758,875

项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	2,209,085	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	106,149,396	235,345	895	2,377	1,473	106,389,486
应付职工薪酬	34,055	-	-	-	-	34,055
应交税费	151,540	-	-	-	-	151,540
应付利息	3,395,616	284	3	-	5	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,117,945	-	-	-	-	1,117,945
负债合计	127,239,532	235,629	898	2,377	1,478	127,479,914
资产负债净头寸	9,219,834	57,337	76	667	1,047	9,278,961

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	合并及本行	
	2018年 1-6月	2017年 1-6月
上涨 1%	509.12	520
下跌 1%	-509.12	-520

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

5、 终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策:

适用 不适用

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	931,205	239,739	408,846	1,804	1,581,594
利息净收入	909,941	206,277	347,559	-	1,463,777
其中：分部利息净收入	-14,085	496,057	-481,972	-	
手续费及佣金净收入	18,553	33,462	-864	-	51,151
其他收入	2,711	-	62,151	1,804	66,666
二、营业支出	691,757	105,359	66,782	798	864,696
三、营业利润	239,448	134,380	342,064	1,006	716,898
四、资产总额	68,498,011	14,842,866	56,017,257	580,611	139,938,745
五、负债总额	68,298,928	44,060,956	16,909,682	332,725	129,602,291

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明:

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十九、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	741
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,588
所得税影响额	1,128
少数股东权益影响额	4,335
合计	-3,384

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、 净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.48	0.31	0.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.51	0.31	0.28

3、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
	其他文件

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2018年8月24日

修订信息

适用 不适用

第十二节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017年	2016年
资产总额	139,938,745	137,124,910	124,632,666
负债总额：	129,602,291	127,772,960	115,759,959
股东权益	10,336,454	9,351,950	8,872,707
存款总额	108,837,059	106,826,561	95,461,370
其中：			
企业活期存款	23,341,811	26,514,864	20,259,280
企业定期存款	38,899,113	36,223,236	30,999,916
储蓄活期存款	7,963,208	7,754,717	7,277,085
储蓄定期存款	34,916,146	33,464,858	32,842,098
其他存款	3,716,781	2,868,886	4,082,991
贷款总额	70,774,033	66,073,689	60,257,169
其中：			
企业贷款	61,349,160	56,827,099	51,788,244
零售贷款	9,424,873	9,246,590	8,468,925
资本净额	16,614,006	13,124,227	10,779,948
其中：			
核心一级资本	10,274,435	9,286,699	8,819,990
其他一级资本	4,644	4,398	3,199
二级资本	6,388,306	3,893,340	2,019,976
扣减项	53,379	60,210	63,217
加权风险资产净额	96,096,821	92,916,997	85,216,178
贷款损失准备	1,941,742	1,764,193	1,686,716

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017年	2016年
营业收入	1,581,594	1,385,532	1,227,630
利润总额	707,845	643,791	583,838
归属于本行股东的净利润	578,535	521,820	472,632
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	581,919	526,903	473,960

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2018年6月30日		2017年		2016年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	17.29	15.70	14.12	13.39	12.65	13.12
一级资本充足率	≥8.5	10.64	10.29	9.93	10.11	10.28	10.49
核心一级资本充足率	≥7.5	10.64	10.28	9.93	10.11	10.28	10.49
不良贷款率	≤5	1.33	1.36	1.38	1.39	1.39	1.28
流动性比例	≥25	64.70	56.00	47.29	46.58	45.86	68.44
存贷比		65.03	63.44	61.85	62.49	63.12	63.38
单一最大客户贷款比率	≤10	3.58	4.10	4.61	5.18	5.75	6.57
最大十家客户贷款比率	≤50	22.77	25.69	28.61	33.43	38.25	40.12
拨备覆盖率	≥150	206.79	200.28	193.77	197.27	200.77	214.35
拨贷比	≥2.50	2.74	2.71	2.67	2.74	2.80	2.74
成本收入比	≤35	26.72	28.38	30.03	31.26	32.48	32.38

√适用 □不适用

项目 (%)	2018年6月30日	2017年	2016年
正常贷款迁徙率	0.22	1.08	3.99
关注类贷款迁徙率	28.89	69.78	72.21
次级类贷款迁徙率	19.08	89.91	3.95
可疑类贷款迁徙率	13.56	82.50	0.09

商业银行前三年主要财务指标的说明

√适用 □不适用

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

序号	机构名称	地址	2018年6月末 下辖网点数	2018年6月末 员工数	2018年6月末 资产
1	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路7号	2	30	2,775,410
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路68号	1	18	1,374,105
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		15	1,145,927
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园15-45、46、47、48号	1	16	1,394,154
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路39号	3	27	1,428,446

6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路6号	2	22	1,930,208
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路83号	1	20	1,512,095
8	东绛支行	无锡市苏锡路145号之4	2	20	1,810,567
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路118号	1	16	1,007,307
10	南泉支行	无锡市滨湖区南泉南湖路64号		13	887,207
11	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路1号	1	20	1,466,051
12	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街78号		12	973,212
13	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路125号	1	18	989,149
14	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路301号	2	23	1,433,241
15	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路98号	1	18	1,130,611
16	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路34号	1	21	1,784,822
17	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路73号	1	25	2,478,514
18	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	22	2,119,442
19	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路6号	1	19	1,217,216
20	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路5号	1	16	1,280,956
21	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路3号	1	18	1,379,105
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		17	846,529
23	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路851号		17	870,739
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路90号	2	30	5,277,871
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道185号	1	28	5,559,714
26	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道1890号太湖明珠发展大厦	10	57	2,906,736
27	新区支行	无锡市新区湘江路2-3号	2	27	3,792,359
28	营业部	无锡市金融二街9号	2	33	41,459,602
29	梁溪支行	无锡市解放北9-1B, 1C; 9-2B	23	116	6,864,812
30	东湖塘分理处	无锡市锡山区东湖塘锡港西路4号	1	14	992,265
31	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路26号		12	856,834
32	硕放分理处	无锡市新区硕放镇润硕苑1号	1	12	838,249
33	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路23号	1	19	1,109,082
34	楚州支行	淮安区友谊路8号		11	839,803
35	靖江支行	靖江市江平路271号		11	1,176,696
36	丰县支行	丰县向阳南路36号		15	572,041
37	如皋支行	如城镇福寿路368号	1	16	916,050
38	仪征支行	江苏省仪征市西园南路199-2号		12	292,477
39	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	3	30	3,204,124
40	江阴支行	江阴市环城北路28号	2	30	7,806,623
41	苏州分行	苏州工业园区旺墩路158号		45	3,734,094
42	常州分行	常州市武宜路102号		35	2,396,346
43	南通分行	南通市崇川区工农南路88号		45	961,889
44	总行	无锡市滨湖区金融二街9号		401	14,728,585
	合计	-	73	1442	139,521,265

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减
------	----	--------	----------

			(%)
正常贷款	69,263,366	97.87	7.92
关注贷款	571,657	0.81	-41.89
次级贷款	493,318	0.70	10.19
可疑贷款	321,678	0.45	-14.91
损失贷款	124,014	0.18	46.36
合计	70,774,033	100	7.11

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	201,471	212,343	0.30
逾期贷款	950,650	968,279	1.37

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

针对不良贷款,本行采取了以下措施:一是强化制度,营造组织管理机制:我行对不良资产管理实行统一管理、分工协作、集中清收、公开处置的原则,由总行统一负责,制定了相关制度,对不良资产的处置内容、处置方式、处置流程、监督管理等进行了明确规定;把好客户准入关,建立贷前、贷中、贷后的全流程管控机制,建立健全有效的风险管理机制。二是优化流程,提高系统管控能力:优化预警流程,提高风险经理参与调查环节;运用信用评级,防范信贷风险;加强系统贷后管理运用,持续跟踪落实。三是分类处置,制定多措并举方案:对存量不良贷款根据借款人现状、担保情况、处置现状、处置难点及处置时间和结果的预测等逐户进行分析,确定分类处置方案,在积极清收的同时对符合条件的损失贷款加大核销力度,结合债权转让的市场化处置手段,加快对存量不良贷款的处置。四是严防死守,有效控制新增不良:通过建立瑕疵贷款跟踪管理机制,实行风险贷款处置关口前移,将逾期、欠息类瑕疵贷款视同不良贷款进行名单制管理,建立瑕疵贷款专项台账,及时明确处置方案并相应组织开展处置工作,逐户跟踪瑕疵贷款风险化解措施进度。五是强化考核,实施有效激励措施:提高不良考核占比权重,开展清降不良贷款专项活动,落实清收责任,督促分支机构不良管理工作。六是强化团队,营造风险为本氛围:加强员工教育培训,强化员工风控意识;加强风险经理团队建设,提高风控水平;持续业务知识学习,提升员工综合风控业务能力。

五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	组合+单项
贷款损失准备的期初余额	1,764,193
贷款损失准备本期计提	470,651
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	295,551

回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	2,449
贷款损失准备的期末余额	1,941,742

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行采用个别及组合两种评估方式，评估贷款的减值损失情况。对于单项金额重大的贷款，采用个别方式估计，如有客观证据表明贷款已出现减值的，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，确认其减值损失金额，计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估，根据评估结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。本行拨备覆盖率总体保持稳定，符合监管部门要求。截至报告期末，贷款减值准备余额 19.42 亿元，不良贷款拨备覆盖率 206.79%，拨贷比 2.74%。

六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息余额	690,711	2,785,519	2,758,419	717,811
坏账准备	158	189		347
应收利息	690,553	2,785,330	2,758,419	717,464

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

项目	2018年1-6月					
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	年末余额
应收利息减值准备	158	189	-	-	-	347

七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	同比增减 (%)
贷款利息净收入	1,746,981	56.14	13.69%
拆放同业利息收入	28,639	0.92	6.98%
存放中央银行款项利息收入	117,236	3.77	2.80%
存放同业利息收入	22,488	0.72	-58.63%
债券投资利息收入	1,078,534	34.66	18.52%
手续费及佣金净收入	51,151	1.64	-57.09%
其他项目	66,666	2.14	177.36%
减:利息支出	1,530,100		9.33%
营业收入	1,581,595		14.15%

报告期商业银行营业收入的情况说明

报告期内，本公司营业收入 15.82 亿元，较上年同期增长 14.15%。

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农牧业、渔业	2,722,380	3.85	2,795,032	4.23
房地产业	822,970	1.16	857,920	1.30
建筑业	1,814,056	2.56	1,839,676	2.78
金融业	49,000	0.07	-	-
制造业	16,812,067	23.75	16,659,229	25.2
租赁和商务服务业	16,786,550	23.72	14,072,619	21.3
批发和零售业	7,857,117	11.1	6,944,677	10.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	715,550	1.01	669,300	1.01
水利、环境和公共设施管理业	2,914,931	4.12	2,840,026	4.30
交通运输、仓储和邮政业	511,030	0.72	335,230	0.51
卫生和社会工作	179,550	0.25	189,550	0.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,017,144	1.44	990,618	1.50
教育	363,600	0.52	362,900	0.55
住宿和餐饮业	63,600	0.09	44,851	0.07
其他行业	128,650	0.18	49,941	0.08
贸易融资	326,813	0.46	228,159	0.35
贴现	8,264,152	11.68	7,947,371	12.03
个人	9,424,873	13.32	9,246,590	13.99
贷款和垫款总额	70,774,033	100	66,073,689	100

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明

报告期内本公司贷款投放行业占比最高的为制造业，占比 23.75%，其次为租赁和商务服务业，占比 23.72%。

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	59,504,542	84.08	57,341,541	86.78
江苏省内其他地区	11,269,491	15.92	8,732,148	13.22
合计	70,774,033	100	66,073,689	100

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明

报告期内本公司的贷款投放绝大部分在无锡地区，占比达到 84.08%，江苏省内其他地区占比 15.92%。

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	3,781,826	5.34

商业银行前十名贷款客户情况的说明

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 37.82 亿元，占期末贷款总额的 5.34%，占期末资本净额的 22.77%。

(四) 贷款担保方式分类及占比

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	3,785,045	5.35	2,981,958	4.51
保证贷款	40,057,728	56.6	36,173,154	54.75
附担保物贷款	26,931,260	38.05	26,918,577	40.74
—抵押贷款	19,886,040	28.1	19,552,608	29.59
—质押贷款	7,045,220	9.95	7,365,969	11.15
合计	70,774,033	100	66,073,689	100

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明

报告期内，本公司贷款主要担保方式为附担保物贷款和保证贷款，其中附担保物贷款占比 38.05%，保证贷款占比 56.6%，信用贷款仅占 5.35%。

九、抵债资产

适用 不适用

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	23,262,743	0.62
企业定期存款	36,872,729	3.16
储蓄活期存款	7,813,418	0.42
储蓄定期存款	34,461,795	2.96
其他	3,364,188	1.33
合计	105,774,873	2.28
企业贷款	59,488,535	5.22
零售贷款	9,236,978	4.23
合计	68,725,513	5.08
一般性短期贷款	33,459,425	5.03

中长期贷款	35,266,089	5.13
合计	68,725,514	5.08
存放中央银行款项	15,099,223	1.55
存放同业	1,740,735	2.58
债券投资	46,242,931	4.66
合计	63,082,889	3.86
同业拆入	225,853	2.37
已发行债券	9,163,608	5.20
合计	9,389,461	5.13

商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司主要付息负债为各项存款及发行债券。其中：各项存款平均余额 1057.75 亿元，平均利率 2.28%。已发行债券平均余额 91.64 亿元，主要是发行的二级资本债及同业存单，平均利率 5.20%。

商业银行生息资产情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司主要生息资产为各项贷款及债券投资。其中：各项贷款平均余额 687.26 亿元，平均利率 5.08%。债券及其他投资平均余额 462.43 亿元，平均利率 4.66%。

十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
商业银行债	3,190,526
同业存单	7,181,693
次级债	240,967
二级资本债	421,051
政策性金融债	1,528,745

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
14 滨海农商 01	300,000.00	5.8	2019-06-20	0
18 哈尔滨银行 CD008	300,000.00	5.1	2019-02-09	0
18 哈尔滨银行 CD057	300,000.00	5.2	2019-03-09	0
17 苏州银行 CD085	200,000.00	5.2	2018-12-12	0
17 威海商行 CD071	200,000.00	5.22	2018-12-12	0
17 晋商银行	200,000.00	5.27	2018-12-13	0

CD164				
18 南京银行 CD031	200,000.00	5.1	2019-02-28	0
18 攀枝花商行 CD018	200,000.00	4	2019-04-20	0
14 乐山银行 02	200,000.00	5.7	2019-10-31	0
15 进出 10	200,000.00	3.97	2022-05-14	0

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

报告期末，本公司持有金融债余额最多的为同业存单，余额 71.82 亿，其次为商业银行债，余额 31.91 亿。

十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至报告期末，共发行“稳赢”、“创赢”、“创金”系列人民币理财产品 286 款，发行量共计 178.57 亿元，同比增长 1.95 亿元，到期产品均实现预期收益。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

本行致力完善财富管理服务，优质个人客户超过 1.46 万户，资产规模超过 162.56 亿元。

其他

适用 不适用

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	9,786,381	7,922,991
其中：		
银行承兑汇票	9,367,753	7,531,754
开出保函	396,098	387,887
开出信用证	22,530	3,350
租赁承诺	104,100	125,165
资本性支出承诺	7,790	8,244

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在日常经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

- 1、市场准入机制。具体包括，客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- 2、出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；
- 3、信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- 4、风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
- 5、不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理政策的取向是：稳健。即在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。风险管理部门针对交易账户和银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

-
- 1、加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。
 - 2、规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
 - 3、加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
 - 4、推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
 - 5、建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

(五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

1、确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行服务质量和效率。

2、从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。

3、履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。

4、强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。

5、实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。

6、开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。

7、保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

截止报告日，我行与关联自然人发生关联交易余额为 304.52 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。

报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内，公司完成了创新业务组织架构的初步搭建，梳理了部门职责和岗位职责，调整了创新管理委员会议事规则及金融创新管理办法，并在多个条线推出了符合市场需求的创新产品。

公司业务方面，推出法人房产按揭贷款业务和预付款融资业务，满足企业投资需求，扶持客户扩大生产；通过与无锡物联网龙头企业的合作，推出了物联动产贷业务；为支持三农、服务小微，提升服务效率、优化信贷技术和流程，公司相继推出了农易贷、微易贷等产品，提高了对农户贷款及小微客户贷款的办理效率和服务质量。

个人业务方面，公司通过公积金数据的使用，拓展了直销银行平台新型消费贷款的进件渠道。着手开发“惠市民”项目，满足无锡市民卡用户沉淀资金的理财需求；公司紧跟互联网+趋势，积极尝试互联网金融项目，开发公司手机银行、微信银行的个人消费贷款功能；公司在信用卡基础功能上，推出了适合消费者需求的装修分期、车位分期等个性化产品。