

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

## 2019 年第三季度报告

# 目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	6
四、附录.....	8
五、补充财务数据.....	25

## 一、重要提示

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

### 1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
张庆	独立董事	因事请假	王怀明
马海疆	董事	因事请假	邵乐平

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

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	162,867,148	154,394,543	5.49%
归属于上市公司股东的净资产	11,317,752	10,850,483	4.31%
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	8,152,776	-3,220,648	353.14%
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,564,556	2,389,522	7.33%
归属于上市公司股	959,716	862,354	11.29%

东的净利润			
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	965,752	867,478	11.33%
加权平均净资产收益率(%)	8.52	8.52	增加0.00个百分点
基本每股收益(元/股)	0.52	0.47	10.64%
稀释每股收益(元/股)	0.45	0.41	9.76%

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7—9月)	年初至报告期末金额(1—9月)
非流动资产处置损益	-139	-487
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	1,204	1,738
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,073	-9,205
少数股东权益影响额(税后)	-93	-94
所得税影响额	25	2,012
合计	-76	-6,036

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

单位：股

股东总数(户)	57,020					
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状 态	数量	
国联信托股份有 限公司	166,330,635	9.00	0	无	0	国有法人
无锡万新机械有 限公司	116,431,443	6.30	0	质押	52,300,000	境内非国 有法人
无锡市兴达尼龙 有限公司	110,984,508	6.00	0	质押	72,500,000	境内非国 有法人

无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.17	0	无	0	国有法人
江苏红豆国际发展有限公司	41,000,000	2.22	0	质押	41,000,000	境内非国有法人
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.14	0	质押	39,581,224	境内非国有法人
无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	1.17	0	质押	7,301,611	境内非国有法人
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.15	0	质押	21,177,094	境内非国有法人
无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	0.79	0	无	0	境内非国有法人
无锡市前洲印染设备有限公司	12,169,353	0.66	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
国联信托股份有限公司	166,330,635	人民币普通股	166,330,635			
无锡万新机械有限公司	116,431,443	人民币普通股	116,431,443			
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	人民币普通股	110,984,508			
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	人民币普通股	77,004,934			
江苏红豆国际发展有限公司	41,000,000	人民币普通股	41,000,000			
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	人民币普通股	39,581,224			
无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	人民币普通股	21,588,383			
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	人民币普通股	21,177,094			
无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	人民币普通股	14,653,353			
无锡市前洲印染设备有限公司	12,169,353	人民币普通股	12,169,353			
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

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

适用 不适用

## 三、重要事项

## 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

主要会计科目	期末余额/本期发生额	变动幅度	主要原因
存放同业款项	4,774,583	-43.46%	调整资产配置
拆出资金	172,220	-88.12%	调整资产配置
买入返售金融资产	523,786	-79.64%	调整资产配置
应收利息	-	-100.00%	新金融企业财务报表格式取消项目
交易性金融资产	9,944,480	-	实施新金融工具准则影响
债权投资	34,105,977	-	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	13,550,019	-	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	600	-	实施新金融工具准则影响
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-100.00%	实施新金融工具准则影响
可供出售金融资产	-	-100.00%	实施新金融工具准则影响
持有至到期投资	-	-100.00%	实施新金融工具准则影响
应收款项类投资	-	-100.00%	实施新金融工具准则影响
递延所得税资产	812,269	34.46%	减值准备计提的增加
向中央银行借款	2,931,242	98.06%	增加支小再贷款
同业及其他金融机构存放款项	1,288,581	-40.67%	调整负债配置
拆入资金	257,170	188.24%	调整负债配置
卖出回购金融资产款项	224,816	-88.78%	调整负债配置
应付职工薪酬	21,675	-49.80%	2018年度奖金在本年支付
应付利息	-	-100.00%	新金融企业财务报表格式取消项目
预计负债	114,941	-	表外资产预期损失的计提

其他负债	321,898	-73.62%	待结算财政款项减少
其他综合收益	81,854	82.70%	实施新金融工具准则影响，计入其他综合收益的公允价值与减值准备所致
手续费及佣金收入	121,006	30.62%	代理理财及信托业务收入增长
手续费及佣金支出	31,586	41.20%	信用卡及信贷业务相关手续费增长
投资收益	306,578	549.98%	债券及基金投资收益的增加
公允价值变动收益	-8,019	-127.48%	金融资产公允价值变动
资产处置收益	-487	-130.81%	资产处置损失增加
信用减值损失	690,849	-	实施新金融工具准则影响
资产减值损失	-	-100.00%	实施新金融工具准则影响
营业外收入	2,448	91.85%	稳岗补贴的增加
营业外支出	10,077	-31.30%	捐赠支出减少
其他综合收益的税后净额	8,766	-90.86%	实施新金融工具准则影响，计入其他综合收益的公允价值与减值准备所致

## 3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

适用 不适用

公司名称	无锡农村商业银行股份有限公司
法定代表人	邵辉
日期	2019年10月30日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2019年9月30日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	15,916,907	14,828,540
存放同业款项	4,774,583	8,444,804
拆出资金	172,220	1,450,000
买入返售金融资产	523,786	2,572,385
应收利息		1,009,256
发放贷款和垫款	81,084,121	73,143,808
<b>金融投资:</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,770,767
交易性金融资产	9,944,480	
债权投资	34,105,977	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	13,550,019	
其他权益工具投资	600	
持有至到期投资		30,801,747
应收款项类投资		3,946,091
长期股权投资	651,298	599,126
投资性房地产	10,443	11,623
固定资产	902,695	920,437
在建工程	23,975	23,975
使用权资产		
无形资产	196,787	203,452
商誉		
递延所得税资产	812,269	604,092
其他资产	196,988	165,033
资产总计	162,867,148	154,394,543
<b>负债:</b>		
短期借款		
向中央银行借款	2,931,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,288,581	2,171,809
拆入资金	257,170	89,222
交易性金融负债		



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	224,816	2,002,990
吸收存款	133,904,117	115,808,239
应付职工薪酬	21,675	43,179
应交税费	226,741	224,243
应付利息		3,979,818
预计负债	114,941	-
长期借款		
应付债券	12,157,891	16,431,413
递延所得税负债	15,682	14,530
其他负债	321,898	1,220,142
负债合计	151,464,754	143,465,585
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,848,258	1,848,197
其他权益工具	613,479	613,563
资本公积	955,884	955,452
减：库存股		
其他综合收益	81,854	44,803
盈余公积	4,850,586	4,850,586
一般风险准备	1,805,253	1,805,253
未分配利润	1,162,438	732,629
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,317,752	10,850,483
少数股东权益	84,642	78,475
所有者权益（或股东权益）合计	11,402,394	10,928,958
负债和所有者权益（或股东权益）总计	162,867,148	154,394,543

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

## 母公司资产负债表

2019年9月30日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	15,828,630	14,767,259
存放同业款项	5,055,250	8,932,682
拆出资金	172,220	1,450,000
买入返售金融资产	523,786	2,572,385
应收利息		1,008,460
发放贷款和垫款	80,091,512	72,300,031
<b>金融投资:</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,770,767
交易性金融资产	9,944,480	
债权投资	34,105,977	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	13,550,019	
其他权益工具投资	600	
持有至到期投资		30,801,747
应收款项类投资		3,946,091
长期股权投资	778,798	726,626
投资性房地产	10,443	11,623
固定资产	894,637	912,593
在建工程	23,975	23,975
无形资产	196,787	203,452
递延所得税资产	765,076	555,287
其他资产	193,455	161,561
资产总计	162,135,645	154,043,946
<b>负债:</b>		
短期借款		
向中央银行借款	2,931,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,430,864	2,264,651
拆入资金	257,170	89,222
交易性金融负债		
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	224,816	2,002,990
吸收存款	133,103,114	115,404,022
应付职工薪酬	20,000	41,055

## 2019 年第三季度报告

应交税费	226,528	223,839
应付利息		3,976,114
预计负债	114,941	-
长期借款		
应付债券	12,157,891	16,431,413
递延所得税负债	15,682	14,530
其他负债	296,241	1,219,806
负债合计	150,778,489	143,147,642
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,848,258	1,848,197
其他权益工具	613,479	613,563
资本公积	954,987	954,556
减：库存股		
其他综合收益	81,842	44,791
盈余公积	4,850,586	4,850,586
一般风险准备	1,805,253	1,805,253
未分配利润	1,202,751	779,358
所有者权益（或股东权益）合计	11,357,156	10,896,304
负债和所有者权益（或股东权益）总计	162,135,645	154,043,946

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

## 合并利润表

2019年1—9月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2019年第三季度 度(7-9月)	2018年第三季 度(7-9月)	2019年前三季 度(1-9月)	2018年前三季 度(1-9月)
一、营业总收入	908,803	807,928	2,564,556	2,389,522
利息净收入	747,903	770,939	2,169,889	2,234,716
利息收入	1,676,223	1,530,883	4,922,531	4,524,760
利息支出	928,320	759,944	2,752,642	2,290,044
手续费及佣金净收入	31,596	19,117	89,420	70,268
手续费及佣金收入	44,429	26,494	121,006	92,638
手续费及佣金支出	12,833	7,377	31,586	22,370
投资收益(损失以“-”号填列)	113,635	14,158	306,578	47,167
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,375	13,602	52,173	48,407
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)				
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)				
其他收益	163		163	207
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12,898	39	-8,019	29,180
汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,292	2,651	4,292	5,363
其他业务收入	803	1,235	2,720	2,832
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-487	-211	-487	-211
二、营业总支出	535,167	453,752	1,414,570	1,318,448
税金及附加	7,050	6,867	21,246	19,908
业务及管理费	236,991	219,336	701,296	641,229
资产减值损失		227,156		656,132
信用减值损失	290,733		690,849	
其他资产减值损失				
其他业务成本	393	393	1,179	1,179
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	373,636	354,176	1,149,986	1,071,074
加：营业外收入	1,084	383	2,448	1,276
减：营业外支出	768	4,723	10,077	14,669
四、利润总额(亏损总额)	373,952	349,836	1,142,357	1,057,681

以“-”号填列)				
减：所得税费用	57,306	65,376	176,475	196,074
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	316,646	284,460	965,882	861,607
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	316,646	284,460	965,882	861,607
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	315,613	283,819	959,716	862,354
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,033	641	6,166	-747
六、其他综合收益的税后净额	28,596	29,454	8,766	95,942
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	28,596	29,454	8,766	95,942
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	28,596	29,454	8,766	95,942
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		553		-6,610
2. 其他债权投资公允价值变动	25,203		14,116	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		28,901		102,552
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6. 其他债权投资信用损失准备	3,393		-5,350	

7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8. 外币财务报表折算差额				
9. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	345,242	313,914	974,648	957,549
归属于母公司所有者的综合收益总额	344,209	313,273	968,482	958,296
归属于少数股东的综合收益总额	1,033	641	6,166	-747
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.17	0.16	0.52	0.47
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.13	0.45	0.41

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

**母公司利润表**  
2019年1—9月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2019年第三季度 度（7-9月）	2018年第三季 度（7-9月）	2019年前三季 度（1-9月）	2018年前三季 度（1-9月）
一、营业总收入	897,980	796,599	2,534,071	2,354,225
利息净收入	737,240	759,589	2,139,571	2,199,481
利息收入	1,666,315	1,518,686	4,890,924	4,485,739
利息支出	929,075	759,097	2,751,353	2,286,258
手续费及佣金净收入	31,599	19,139	89,416	70,286
手续费及佣金收入	44,416	26,477	120,953	92,527
手续费及佣金支出	12,817	7,338	31,537	22,241
投资收益（损失以“-”号填列）	113,635	14,158	306,578	47,167
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,375	13,602	52,173	48,407
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				127
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12,898	39	-8,019	29,180
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,292	2,651	4,292	5,363
其他业务收入	803	1,234	2,720	2,832
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-487	-211	-487	-211
二、营业总支出	525,862	444,185	1,399,626	1,283,509
税金及附加	7,034	6,808	21,118	19,729
业务及管理费	232,702	216,277	690,619	631,569
资产减值损失		220,707		631,032
信用减值损失	285,733		686,710	
其他资产减值损失				
其他业务成本	393	393	1,179	1,179
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	372,118	352,414	1,134,445	1,070,716
加：营业外收入	1,054	380	2,415	1,102
减：营业外支出	766	4,717	10,074	14,660
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	372,406	348,077	1,126,786	1,057,158

—”号填列)				
减：所得税费用	57,868	64,926	173,488	194,027
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	314,538	283,151	953,298	863,131
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	314,538	283,151	953,298	863,131
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）				
六、其他综合收益的税后净额	28,596	29,454	8,766	95,942
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	28,596	29,454	8,766	95,942
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		553		-6,610
2. 其他债权投资公允价值变动	25,203		14,116	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		28,901		102,552
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6. 其他债权投资信用损失准备	3,393		-5,350	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8. 外币财务报表折算差额				
9. 其他				
七、综合收益总额	343,134	312,605	962,064	959,073
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.17	0.16	0.52	0.47
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.13	0.45	0.41

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



## 合并现金流量表

2019年1—9月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (1-9月)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,311,676	6,813,539
向中央银行借款净增加额	1,450,000	200,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-3,143,752
收取利息、手续费及佣金的现金	5,093,235	4,479,826
拆入资金净增加额	166,872	
回购业务资金净增加额	-1,778,241	
收到其他与经营活动有关的现金	7,667	96,542
经营活动现金流入小计	18,251,209	8,446,155
客户贷款及垫款净增加额	8,536,189	7,840,989
存放中央银行和同业款项净增加额	-3,521,709	1,081,886
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,385,505	
拆出资金净增加额	-850,000	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,470,529	1,729,271
支付给职工及为职工支付的现金	362,980	320,784
支付的各项税费	442,348	373,271
支付其他与经营活动有关的现金	272,591	320,602
经营活动现金流出小计	10,098,433	11,666,803
经营活动产生的现金流量净额	8,152,776	-3,220,648
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	30,221,371	39,614,744
取得投资收益收到的现金	254,406	127
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	72	9
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	30,475,849	39,614,880
投资支付的现金	35,152,947	37,493,833
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	86,740	80,781
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	35,239,687	37,574,614
投资活动产生的现金流量净额	-4,763,838	2,040,266
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		55
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	18,448,847	11,671,733
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	18,448,847	11,671,788
偿还债务支付的现金	23,140,000	9,660,370
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	434,133	-241,900
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	23,574,133	9,418,470
筹资活动产生的现金流量净额	-5,125,286	2,253,318
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	2,185	3,232
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,734,163	1,076,168
加：期初现金及现金等价物余额	9,739,715	7,868,776
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	8,005,552	8,944,944

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

## 母公司现金流量表

2019年1—9月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (1-9月)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,155,789	6,759,558
向中央银行借款净增加额	1,450,000	200,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-3,143,752
收取利息、手续费及佣金的现金	5,054,738	4,431,849
拆入资金净增加额	166,872	
回购业务资金净增加额	-1,778,241	
收到其他与经营活动有关的现金	6,440	96,251
经营活动现金流入小计	18,055,598	8,343,906
客户贷款及垫款净增加额	8,408,319	7,767,171
存放中央银行和同业款项净增加额	-3,587,176	1,076,702
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,385,505	
拆出资金净增加额	-850,000	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,467,367	1,724,854
支付给职工及为职工支付的现金	356,611	315,052
支付的各项税费	440,245	371,486
支付其他与经营活动有关的现金	268,315	316,413
经营活动现金流出小计	9,889,186	11,571,678
经营活动产生的现金流量净额	8,166,412	-3,227,772
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	30,221,371	39,614,744
取得投资收益收到的现金	254,406	127
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	72	9
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	30,475,849	39,614,880
投资支付的现金	35,152,947	37,493,833
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	85,887	80,469
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	35,238,834	37,574,302
投资活动产生的现金流量净额	-4,762,985	2,040,578
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		55

取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	18,448,847	11,671,732
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	18,448,847	11,671,787
偿还债务支付的现金	23,140,000	9,660,370
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	434,133	-241,900
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	23,574,133	9,418,470
筹资活动产生的现金流量净额	-5,125,286	2,253,317
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	2,184	3,233
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,719,675	1,069,356
加：期初现金及现金等价物余额	9,717,382	7,841,114
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	7,997,707	8,910,470

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

4.2 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	14,828,540	14,834,834	6,294
存放同业款项	8,444,804	8,504,236	59,432
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
买入返售金融资产	2,572,385	2,575,597	3,212
应收利息	1,009,256		-1,009,256
发放贷款和垫款	73,143,808	73,068,987	-74,821
<b>金融投资:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767		-3,770,767
交易性金融资产		8,566,994	8,566,994
债权投资		35,214,916	35,214,916
可供出售金融资产	11,899,407		-11,899,407
其他债权投资		7,481,828	7,481,828
其他权益工具投资		600	600
持有至到期投资	30,801,747		-30,801,747
应收款项类投资	3,946,091		-3,946,091
长期股权投资	599,126	599,126	
投资性房地产	11,623	11,623	
固定资产	920,437	920,437	
在建工程	23,975	23,975	
无形资产	203,452	203,452	
递延所得税资产	604,092	672,272	68,180
其他资产	165,033	169,024	3,991
资产总计	154,394,543	154,312,043	-82,500
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	1,480,000	1,481,242	1,242
同业及其他金融机构存放款项	2,171,809	2,176,914	5,105
拆入资金	89,222	89,356	134
卖出回购金融资产款	2,002,990	2,004,722	1,732
吸收存款	115,808,239	119,729,669	3,921,430
应付职工薪酬	43,179	43,179	
应交税费	224,243	224,243	
应付利息	3,979,818		-3,979,818
预计负债		87,941	87,941

## 2019 年第三季度报告

应付债券	16,431,413	16,481,588	50,175
递延所得税负债	14,530	13,027	-1,503
其他负债	1,220,142	1,220,142	
负债合计	143,465,585	143,552,023	86,438
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)	1,848,197	1,848,197	
其他权益工具	613,563	613,563	
资本公积	955,452	955,452	
其他综合收益	44,803	73,088	28,285
盈余公积	4,850,586	4,850,586	
一般风险准备	1,805,253	1,805,253	
未分配利润	732,629	535,406	-197,223
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	10,850,483	10,681,545	-168,938
少数股东权益	78,475	78,475	
所有者权益（或股东权益） 合计	10,928,958	10,760,020	-168,938
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	154,394,543	154,312,043	-82,500

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

## 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	14,767,259	14,773,525	6,266
存放同业款项	8,932,682	8,992,580	59,898
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
买入返售金融资产	2,572,385	2,575,597	3,212
应收利息	1,008,460		-1,008,460
发放贷款和垫款	72,300,031	72,224,316	-75,715
<b>金融投资：</b>			
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3,770,767		-3,770,767
交易性金融资产		8,566,994	8,566,994
债权投资		35,214,916	35,214,916
可供出售金融资产	11,899,407		-11,899,407
其他债权投资		7,481,828	7,481,828
其他权益工具投资		600	600
持有至到期投资	30,801,747		-30,801,747

应收款项类投资	3,946,091		-3,946,091
长期股权投资	726,626	726,626	
投资性房地产	11,623	11,623	
固定资产	912,593	912,593	
在建工程	23,975	23,975	
无形资产	203,452	203,452	
商誉			
递延所得税资产	555,287	623,467	68,180
其他资产	161,561	165,212	3,651
资产总计	154,043,946	153,961,446	-82,500
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	1,480,000	1,481,242	1,242
同业及其他金融机构存放款项	2,264,651	2,269,777	5,126
拆入资金	89,222	89,356	134
卖出回购金融资产款	2,002,990	2,004,722	1,732
吸收存款	115,404,022	119,321,727	3,917,705
应付职工薪酬	41,055	41,055	
应交税费	223,839	223,839	
应付利息	3,976,114		-3,976,114
预计负债		87,941	87,941
应付债券	16,431,413	16,481,588	50,175
递延所得税负债	14,530	13,027	-1,503
其他负债	1,219,806	1,219,806	
负债合计	143,147,642	143,234,080	86,438
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)	1,848,197	1,848,197	
其他权益工具	613,563	613,563	
资本公积	954,556	954,556	
其他综合收益	44,791	73,076	28,285
盈余公积	4,850,586	4,850,586	
一般风险准备	1,805,253	1,805,253	
未分配利润	779,358	582,135	-197,223
所有者权益（或股东权益）合计	10,896,304	10,727,366	-168,938
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,043,946	153,961,446	-82,500

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

4.3 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

根据新准则的衔接规定，本公司无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或其他综合收益。

4.4 审计报告

适用 不适用



## 五、补充财务数据

## 5.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
存款总额	131,144,055	115,808,239
其中:对公活期存款	30,069,588	26,664,166
对公定期存款	41,539,435	38,725,798
活期储蓄存款	9,968,076	9,006,384
定期储蓄存款	40,929,546	36,283,365
其他存款	8,637,410	5,128,526
贷款总额	83,864,255	75,342,525
其中:对公贷款	61,242,673	55,684,774
个人贷款	12,817,759	10,516,527
贴现	9,803,823	9,141,224

注:上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

## 5.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	11,304,054	11,176,872
一级资本净额	11,309,266	11,176,872
总资本净额	17,671,913	17,516,985
核心一级资本充足率(%)	9.99	9.96
一级资本充足率(%)	9.99	9.96
资本充足率(%)	15.62	15.60

## 5.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
杠杆率(%)	6.20	6.05	6.10	6.42
一级资本净额	11,176,872	10,842,342	10,853,162	10,712,465
调整后的表内外资产余额	180,355,336	179,253,005	177,942,046	166,902,969

## 5.4 补充财务指标

主要指标(%)	2019年9月30日	2018年12月31日
平均总资产收益率	0.80	0.75
资本充足率	15.62	16.81

一级资本充足率	9.99	10.44
核心一级资本充足率	9.99	10.44
不良贷款率	1.14	1.24
拨备覆盖率	304.50	234.76
贷款拨备比	3.46	2.91
成本收入比	27.39	29.18

## 5.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	82,537,471	98.42	73,895,350	98.08
关注类	374,662	0.45	510,575	0.68
次级类	394,878	0.47	468,177	0.62
可疑类	415,650	0.49	339,534	0.45
损失类	141,594	0.17	128,889	0.17
总额	83,864,255	100	75,342,525	100