

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 年第一季度报告

## 目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	5
四、附录 .....	7
五、补充财务数据.....	23

## 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
孙志强	董事	因事请假	马海疆

1.3 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）王瑶保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

## 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	159,467,062	154,394,543	3.29%
归属于上市公司股东的净资产	10,991,538	10,850,483	1.30%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	2,217,974	-3,665,325	160.51%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	809,371	770,035	5.11%
归属于上市公司股东的净利润	303,472	266,639	13.81%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	306,320	269,372	13.72%
加权平均净资产收益率(%)	2.80%	2.72%	增加0.08个百分点
基本每股收益(元/股)	0.16	0.14	14.29%
稀释每股收益(元/股)	0.14	0.14	-

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	说明
非流动资产处置损益	-13	
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	267	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,051	主要是捐赠支出
少数股东权益影响额（税后）		
所得税影响额	949	
合计	-2,848	

## 2.2 截止报告期末的股东总数、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

股东总数（户）				60,200		
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%	166,330,635	无	0	国有法人
无锡万新机械有限公司	116,431,443	6.30%	116,431,443	质押	51,275,000	境内非国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.00%	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	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	77,004,934	4.17%	77,004,934	无	0	国有法人
无锡神伟化工有限公司	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	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	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	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	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	9,724,279	人民币普通股	9,724,279
基本养老保险基金一二零六组合	9,424,000	人民币普通股	9,424,000
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
无锡市碧林酿酒饮料有限公司	4,897,995	人民币普通股	4,897,995
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		

### 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
拆出资金	406,920	-71.94%	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	11,358,813	100.00%	实施新金融工具准则影响
债权投资	36,604,789	100.00%	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	8,834,204	100.00%	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	600	100.00%	实施新金融工具准则影响
以公允价值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
向中央银行借款	1,981,242	33.87%	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存	1,454,871	-33.01%	调整负债配置

放款项			
应付职工薪酬	12,553	-70.93%	2018 年度计提当期应付未付薪酬
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	92,941	100.00%	表外资产预期损失的计提
其他负债	394,426	-67.67%	待结转财政款项的减少
其他综合收益	79,375	77.16%	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
投资收益（损失以“-”号填列）	80,632	204.19%	债券及基金投资收益的增加
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-11,851	-223.40%	金融资产公允价值变动
汇兑收益（损失以“-”号填列）	351	197.50%	汇兑收益增加
其他业务收入	1,070	30.17%	房屋租金收入增加
信用减值损失	202,500	100.00%	实施新金融工具准则影响
其他资产减值损失	697	100.00%	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	314	-43.73%	上年一季度不动户转营业外收入较多
其他综合收益的税后净额	7,670	-78.75%	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其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

适用 不适用

公司名称	无锡农村商业银行股份有限公司
法定代表人	邵辉
日期	2019 年 4 月 26 日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2019年3月31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3月31日	2018年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	13,003,310	14,828,540
存放同业款项	6,221,176	8,444,804
贵金属		
拆出资金	406,920	1,450,000
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,820,387	2,572,385
应收利息		1,009,256
发放贷款和垫款	77,590,517	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	11,358,813	
债权投资	36,604,789	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	8,834,204	
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	626,411	599,126
投资性房地产	11,229	11,623
固定资产	905,942	920,437
在建工程	23,975	23,975
无形资产	201,976	203,452
商誉		
递延所得税资产	700,229	604,092
其他资产	156,584	165,033
资产总计	159,467,062	154,394,543
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	1,981,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,454,871	2,171,809
拆入资金	104,440	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	1,897,308	2,002,990
吸收存款	127,537,019	115,808,239
应付职工薪酬	12,553	43,179
应交税费	227,505	224,243
应付利息		3,979,818
预计负债	92,941	
应付债券	14,679,530	16,431,413
递延所得税负债	14,527	14,530
其他负债	394,426	1,220,142
负债合计	148,396,362	143,465,585
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,848,232	1,848,197
其他权益工具	613,517	613,563
资本公积	955,697	955,452
减：库存股		
其他综合收益	79,375	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	838,878	732,629
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	10,991,538	10,850,483
少数股东权益	79,162	78,475
所有者权益（或股东权益）合计	11,070,700	10,928,958
负债和所有者权益（或股东权益）总计	159,467,062	154,394,543

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

2019年3月31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3月31日	2018年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	12,943,223	14,767,259
存放同业款项	6,707,959	8,932,682
贵金属		
拆出资金	406,920	1,450,000
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,820,387	2,572,385
应收利息		1,008,460
发放贷款和垫款	76,697,469	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	11,358,813	
债权投资	36,604,789	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	8,834,204	
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	753,911	726,626
投资性房地产	11,229	11,623
固定资产	898,290	912,593
在建工程	23,975	23,975
无形资产	201,976	203,452
商誉		
递延所得税资产	652,841	555,287
其他资产	152,541	161,561
资产总计	159,069,127	154,043,946
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	1,981,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,598,821	2,264,651
拆入资金	104,440	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	1,897,308	2,002,990

## 2019年第一季度报告

吸收存款	127,036,706	115,404,022
应付职工薪酬	11,055	41,055
应交税费	227,535	223,839
应付利息		3,976,114
预计负债	92,941	
应付债券	14,679,530	16,431,413
递延所得税负债	14,527	14,530
其他负债	388,377	1,219,806
负债合计	148,032,482	143,147,642
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,848,232	1,848,197
其他权益工具	613,517	613,563
资本公积	954,801	954,556
减：库存股		
其他综合收益	79,363	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	884,893	779,358
所有者权益（或股东权益）合计	11,036,645	10,896,304
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	159,069,127	154,043,946

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

2019年1—3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年第一季度	2018年第一季度
一、营业总收入	809,371	770,035
利息净收入	705,335	707,246
利息收入	1,574,452	1,448,509
利息支出	869,117	741,263
手续费及佣金净收入	33,834	26,216
手续费及佣金收入	40,724	34,726
手续费及佣金支出	6,890	8,510
投资收益（损失以“-”号填列）	80,632	26,507
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	27,285	27,471
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）		
其他收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-11,851	9,604
汇兑收益（损失以“-”号填列）	351	-360
其他业务收入	1,070	822
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	451,375	441,802
税金及附加	7,237	6,642
业务及管理费	240,548	219,901
资产减值损失		214,866
信用减值损失	202,500	
其他资产减值损失	697	
其他业务成本	393	393
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	357,996	328,233
加：营业外收入	314	558
减：营业外支出	4,112	4,079
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	354,198	324,712
减：所得税费用	50,040	58,673
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	304,158	266,039
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	304,158	266,039
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）	303,472	266,639

2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	686	-600
六、其他综合收益税后净额	7,670	36,101
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	7,670	36,101
（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	7,670	36,101
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	11,819	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		36,101
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. 其他债权投资信用减值准备	-4,149	
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	311,828	302,140
归属于母公司所有者的综合收益总额	311,142	302,740
归属于少数股东的综合收益总额	686	-600
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.16	0.14
（二）稀释每股收益(元/股)	0.14	0.14

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

2019年1—3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年第一季度	2018第一季年度
一、营业总收入	800,028	757,345
利息净收入	695,978	694,571
利息收入	1,564,191	1,434,545
利息支出	868,213	739,974
手续费及佣金净收入	33,848	26,201
手续费及佣金收入	40,712	34,676
手续费及佣金支出	6,864	8,475
投资收益（损失以“-”号填列）	80,632	26,507
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	27,285	27,471
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）		
其他收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-11,851	9,604
汇兑收益（损失以“-”号填列）	351	-360
其他业务收入	1,070	822
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	444,930	427,274
税金及附加	7,177	6,585
业务及管理费	237,663	216,430
资产减值损失		203,866
信用减值损失	199,000	
其他资产减值损失	697	
其他业务成本	393	393
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	355,098	330,071
加：营业外收入	314	307
减：营业外支出	4,111	4,077
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	351,301	326,301
减：所得税费用	48,543	59,037
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	302,758	267,264
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	302,758	267,264
（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	7,670	36,101
（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	7,670	36,101
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	11,819	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		36,101
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. 其他债权投资信用减值准备	-4,149	
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	310,428	303,365
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.16	0.14
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.14	0.14

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

2019年1—3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年第一季度	2018年第一季度
<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	6,691,091	-916,375
向中央银行借款净增加额	500,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,187,585
收取利息、手续费及佣金的现金	1,671,580	1,365,499
拆入资金净增加额	15,054	
回购业务资金净增加额	-106,990	
收到其他与经营活动有关的现金	3,640	486,205
经营活动现金流入小计	8,774,375	-252,256
客户贷款及垫款净增加额	4,691,591	3,109,053
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,685,669	-965,169
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,803,670	
拆出资金净增加额	-750,000	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,137,799	955,237
支付给职工及为职工支付的现金	129,718	112,258
支付的各项税费	117,826	90,605
支付其他与经营活动有关的现金	111,466	111,085
经营活动现金流出小计	6,556,401	3,413,069
经营活动产生的现金流量净额	2,217,974	-3,665,325
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,122,644	11,457,337
取得投资收益收到的现金	53,347	152
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		
投资活动现金流入小计	7,175,991	11,457,489
投资支付的现金	9,902,300	14,292,577
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,672	15,202
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	9,922,972	14,307,779
投资活动产生的现金流量净额	-2,746,981	-2,850,290
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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		
发行债券收到的现金	2,823,244	7,604,368
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,823,244	7,604,368
偿还债务支付的现金	4,780,000	2,900,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,998	675
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	4,788,998	2,900,675
筹资活动产生的现金流量净额	-1,965,754	4,703,693
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-1,662	-2,260
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-2,496,423	-1,814,182
加：期初现金及现金等价物余额	9,739,715	7,866,380
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	7,243,292	6,052,198

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

2019年1—3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年第一季度	2018年第一季度
<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	6,649,351	-963,826
向中央银行借款净增加额	500,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,187,585
收取利息、手续费及佣金的现金	1,658,144	1,349,424
拆入资金净增加额	15,054	
回购业务资金净增加额	-106,990	
收到其他与经营活动有关的现金	3,130	485,954
经营活动现金流入小计	8,718,689	-316,033
客户贷款及垫款净增加额	4,644,747	3,047,352
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,682,245	-963,420
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,803,670	
拆出资金净增加额	-750,000	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,136,411	954,097
支付给职工及为职工支付的现金	127,803	110,071
支付的各项税费	116,895	88,447
支付其他与经营活动有关的现金	109,942	110,633
经营活动现金流出小计	6,507,223	3,347,180
经营活动产生的现金流量净额	2,211,466	-3,663,213
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,122,644	11,457,337
取得投资收益收到的现金	53,347	152
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		
投资活动现金流入小计	7,175,991	11,457,489
投资支付的现金	9,902,300	14,292,576
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,614	15,171
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	9,922,914	14,307,747
投资活动产生的现金流量净额	-2,746,923	-2,850,258
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		

发行债券收到的现金	2,823,244	7,604,368
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,823,244	7,604,368
偿还债务支付的现金	4,780,000	2,900,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,998	675
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,788,998	2,900,675
筹资活动产生的现金流量净额	-1,965,754	4,703,693
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-1,662	-2,260
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-2,502,873	-1,812,038
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>	7,214,509	6,029,076

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

## 4.2 首次执行新金融工具准则或新收入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
贵金属			
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
衍生金融资产			
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	
商誉			
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
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			

## 2019年第一季度报告

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
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	
减：库存股			
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
贵金属			
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
衍生金融资产			
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
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	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	
减：库存股			

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3月31日	2018年12月31日
存款总额	124,042,677	115,808,239
其中:对公活期存款	26,469,577	26,664,166
对公定期存款	38,993,489	38,725,798
活期储蓄存款	8,360,631	9,006,384
定期储蓄存款	41,247,296	36,283,365
其他存款	8,971,684	5,128,526
贷款总额	80,010,418	75,342,525
其中:对公贷款	59,504,942	55,684,774
个人贷款	11,312,586	10,516,527
贴现	9,192,890	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	10,971,513	10,853,162
一级资本净额	10,976,307	10,853,162
总资本净额	17,707,551	17,563,758
核心一级资本充足率(%)	9.76	9.73
一级资本充足率(%)	9.76	9.73
资本充足率(%)	15.75	15.74

## 5.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
杠杆率(%)	6.10	6.42	6.65	6.71
一级资本净额	10,853,162	10,712,465	10,395,032	10,085,431
调整后的表内外资产余额	177,942,046	166,902,969	156,218,644	150,302,448

## 5.4 补充财务指标

主要指标(%)	2019年3月31日	2018年12月31日
平均总资产收益率	0.78	0.75
资本充足率	15.75	16.81
一级资本充足率	9.76	10.44

核心一级资本充足率	9.76	10.44
不良贷款率	1.21	1.24
拨备覆盖率	263.01	234.76
贷款拨备比	3.18	2.91
成本收入比	29.77	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3月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	78,632,990	98.28	73,895,350	98.08
关注类	410,537	0.51	510,575	0.68
次级类	532,292	0.67	468,177	0.62
可疑类	287,178	0.36	339,534	0.45
损失类	147,421	0.18	128,889	0.17
总额	80,010,418	100	75,342,525	100