

江苏惠山民泰村镇银行 2018 年度信息披露报告

第一节 重要提示

1、江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司（以下简称本行）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2、本行 2018 年度财务报告经 2019 年 4 月 23 日第三届董事会第三次会议审议通过。会议应到董事 5 名，实到董事 5 名。据此发布本行 2018 年度财务报告。

3、天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、本行董事长金官铭、行长郭鸿燕、运营管理部总经理华吉保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

1、法定中文名称：江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

简称：江苏惠山民泰村镇银行

2、法定代表人：金官铭

联系地址：江苏省无锡市惠山区锡澄路堰桥南段 98-102 号

邮政编码：214174

联系电话：0510-83580206

传真号码：0510-83580206

电子信箱：jshsmtczyh@sina.com

3、注册地址：江苏省无锡市惠山区锡澄路堰桥南段 98-102 号

邮政编码：214174

联系电话：0510-83580206

传真号码：0510-83580206

互联网网址：<http://www.huishanmtrb.com.cn>

4、刊登年度报告的网址：<http://www.huishanmtrb.com.cn>

年度报告备置地点：本行综合管理部

5、聘请的会计师事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座 16 楼

6. 其他有关资料：

首次注册登记日期：2012 年 1 月 9 日

首次注册登记地点：无锡市工商行政管理局

统一社会信用代码：9132020058846856X4

金融许可证编码：S0042H332020001

税务登记号码：32020058846856X

第三节 股本变动和股东情况

一、股份结构变动情况

报告期初，本行股份总额 10000 万股。报告期末，本行股份总额 10000 万股，具体构成如下：

法人股东 10000 万股，占股份总额的 100%，其中：境内金融机

构 5600 万股，占股份总额的 56%；境内非金融机构 4400 万股，占股份总额的 44%。

股东变动情况表

单位：万股 %

类别	报告期初股份	期内增减	报告期末股份	占总股本
法人股	10000	0	10000	100
合计	10000	0	10000	100

二、股东情况

报告期初，股东总数 7 户：①法人股东 7 户；②自然人股东 0 户；

报告期末，股东总数 7 户：①法人股东 7 户；②自然人股东 0 户。

三、最大十名法人股东持股及股份质押、冻结情况

单位：万股、%

序号	股东名称	股东性质	增减	期末持股	占股比例	质押比例
1	浙江民泰商业银行股份有限公司	金融机构企业法人	0	5600	56	0
2	无锡沪航石油销售有限公司	非金融机构企业法人	0	1000	10	0
3	无锡市太平洋化肥有限公司	非金融机构企业法人	0	900	9	0
4	无锡彩虹湾生态农业发展有限公司	非金融机构企业法人	0	800	8	0
5	无锡协新毛纺织股份有限公司	非金融机构企业法人	0	700	7	0
6	无锡瑞德纺织服装设计有限公司	非金融机构企业法人	0	700	7	0
7	无锡市百汇机械集团有限公司	非金融机构企业法人	0	300	3	100
总计				10000	100	

本行法人股东之间无关联关系。

四、本行持有股权在 5% 以上的股东

本行持有股权在 5% 以上的股东 6 个，分别为：浙江民泰商业银行股份有限公司，入股 5600 万股，占股份总额的 56%；无锡沪航石油销售有限公司，入股 1000 万股，占股份总额的 10%；无锡市太平洋化肥有限公司，入股 900 万股，占股份总额的 9%；无锡彩虹湾生态农业发展有限公司，入股 800 万股，占股份总额的 8%；无锡协新毛纺织股份有限公司，入股 700 万股，占股份总额的 7%；无锡瑞德纺织服装设计有限公司，入股 700 万股，占股份总额的 7%。

第四节 董事、监事和高级管理人员

一、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，经第二届九次董事会审议，同意郑佰青辞去我行董事、副行长职务，同意钱奇伟任我行董事，并向监管部门报送任职资格请示。同时，第二届九次董事会审议通过董事会换届选举的议案，成立第三届董事会。第三届董事会第一次会议选举出由金官铭任董事长，董事包括：孙寿庆、杨剑华、郭鸿燕、钱奇伟。

报告期内，经第二届监事会第八次会议审议通过监事会换届选举的议案，成立第三届监事会。第三届监事会第一次会议选举出由戚玉林任监事长。监事包括：袁云、仲逸农。

二、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

（一）现任董事基本情况

单位：万股

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	聘任日期	年初持股数量	年末持股数量	变动原因
金官铭	董事长	男	1963.11	硕士	与董事会任期一致	0	0	

郑佰青	董 事	男	1981.10	本科	与董事会任 期一致	0	0	因工作 调动， 经 2018 年 4 月 24 日二 届九次 董事会 审议， 同意其 辞去董 事职务
郭鸿燕	董 事	女	1973.09	本科	与董事会任 期一致	0	0	
孙寿庆	董 事	男	1949.01	大专	与董事会任 期一致	0	0	
杨剑华	董 事	女	1953.10	大专	与董事会任 期一致	0	0	
钱奇伟	董 事	男	1965.11	本科	与董事会任 期一致	0	0	

(二) 现任监事基本情况

单位：万股

姓 名	职 务	性 别	出 生 年 月	文 化 程 度	聘 任 日 期	年 初 持 股 数 量	年 末 持 股 数 量	变 动 原 因
戚玉林	监 事 长	男	1979.07	硕 士	与监事会 任期一致	0	0	
袁云	监 事	男	1963.11	大 专	与监事会 任期一致	0	0	
仲逸农	监 事	男	1970.07	本 科	与监事会 任期一致	0	0	

(三) 其他高级管理人员基本情况

单位：万股

姓 名	职 务	性 别	出 生 日 期 年 月	文 化 程 度	聘 任 日 期	年 初 持 股 数 量	年 末 持 股 数 量	变 动 原 因
郭鸿燕	行 长	女	1973.09	本 科	2018.4.9	0	0	

郑佰青	副行长	男	1981.10	本科	2012.1.9	0	0	因工作调动， 经 2018 年 4 月 24 日二届 九次董事会审 议，同意其辞 去副行长职务
钱奇伟	副行长	男	1965.11	本科	2016.4.18	0	0	
华吉	运管部总经理	女	1972.11	本科	2012.1.9	0	0	

三、现任董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	本行职务	股东单位名称	职务
金官铭	董事长	浙江民泰商业股份有限公司	常务副行长 兼任普惠金 融总部总裁
孙寿庆	董事	无锡沪航石油销售有限公司	董事长
杨剑华	董事	无锡协新毛纺织股份有限公司	董事长
戚玉林	监事长	浙江民泰商业银行股份有限公司	董事会秘书 兼任董事会 办公室主任
袁云	监事	无锡市太平洋化肥有限公司	董事长

四、年度薪酬情况

根据董事会审议通过的《2018 年度高级管理层绩效考核实施方案》，对高级管理人员进行考核后发放薪酬情况如下：2018 年，我行主要高管基本薪酬合计 135.59 万元，薪酬总额 177.88 万元。

五、员工数量、专业构成、教育程度

截止 2018 年末，本行共有员工 106 人，其中：行政管理人员 39 人，占 37%，客户经理 40 人，占 38%，柜员 27 人，占 25%；大学本科及以上学历 87 人，占 82%，大专及以下学历 19 人，占 18%。

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，本行严格按照公司法、商业银行法等法律法规修订了本行章程，制定了《江苏惠山民泰村镇银行股权管理办法》、《江苏惠山民泰村镇银行股权质押管理办法》，审议年度工作计划、财务决算报告及预算报告、不良贷款核销方案等重大事项，不断完善我行公司治理架构，提升公司治理水平。具体情况如下：

1、关于股东与股东大会。本行严格按照章程、股东大会事规则的要求、程序，召集、召开股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会。本行董事会现有 5 名董事，其中：职工董事 3 名、外部董事 2 名。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。董事会审议事项除常规内容外，还特别关注了风险管控和内控管理。

3、关于监事和监事会。本行监事会现由 3 名监事组成，其中：职工监事 2 名、外部监事 1 人，人员构成符合法律、法规的要求。各监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对本行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4、关于高级管理层。本行报告期内设行长 1 名、副行长 2 名（其中 1 名需经监管部门资格审核通过后正式任命）。行长具体负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支

行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。行长室设立贷款审查委员会、风险管理委员会、财务管理委员会、问责委员会 4 个委员会。

5、关于信息披露与透明度。本行制定了较完善的信息披露制度，并指定综合管理部负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

二、高级管理人员的考评及激励约束机制

本行董事会主要依据监管机构的监管要求对高级管理人员进行考评与奖励，每届董事会制订任期目标任务，每年下达经营指标，并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高管人员进行考评。

本行章程和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。行长室必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

三、组织结构（详见附件 1）

第六节 股东大会情况简介

一、股东代表大会及股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行共召开股东大会 1 次，通过决议 14 项，听取报告 3 项。股东大会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行章程的规定。本行按照股东大会议事规则有关规定召集、召开，全体股东均能认真审议各项议案，切实维护本行和全体

股东的利益。

(一) 江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度股东大会

江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度股东大会于 2018 年 4 月 24 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开。出席大会的股东代表（委托人）共 7 人，投票权 10000 万股，占应到股东代表的 100%，其中有表决权股份总数 9700 万股。会议通过了以下 14 项决议：

01、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行第二届董事会工作报告》的决议。

02、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行第二届监事会工作报告》的决议。

03、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年度经营计划》的决议。

04、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年财务决算报告》的决议。

05、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年财务预算报告》的决议。

06、关于通过《关于修订〈江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》的决议。

07、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司股权管理办法》的决议。

08、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司股权质押管理办法》的决议。

09、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018—2020 三年发展规划》的决议。

10、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度未分配利润进行分配的议案》的决议。

11、关于通过《关于郑佰青辞去江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司董事的议案》的决议。

12、关于通过《关于增补钱奇伟为江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司董事候选人的议案》的决议。

13、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于董事会换届选举的议案》的决议。

14、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于监事会换届选举的议案》的决议。

上述股东大会会议议案与会议通知同时发出。会议各事项均符合公司法和本行章程有关规定。江苏神阙律师事务所指派律师张昊、季晨阳出席见证了会议并出具了法律意见书。

第七节 董事会报告

一、业务经营范围

- (一) 吸收公众存款；
- (二) 发放短期、中期和长期贷款；
- (三) 办理国内结算；
- (四) 办理票据承兑与贴现；
- (五) 从事同业拆借；
- (六) 从事借记卡业务；
- (七) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (八) 代理收付款项及代理保险业务；

(九) 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

二、董事会日常工作

报告期内, 董事会先后召开董事会 4 次, 通过决议 34 项, 听取报告 5 项。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行章程的规定。本行按照董事会议事规则有关规定召集、召开, 全体董事均能认真审议各项议案, 切实维护本行和全体股东的利益。

(一) 江苏惠山民泰村镇银行第二届董事会第九次会议于 2018 年 4 月 24 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开, 通过了以下 17 项决议:

01、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行第二届董事会工作报告》的决议。

02、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年度经营计划》的决议。

03、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年财务决算报告》的决议。

04、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年财务预算报告》的决议。

05、关于通过《关于修订〈江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》的决议。

06、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司股权管理办法》的决议。

07、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司股权质押管

理办法》的决议。

08、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行股东关联交易报告》的决议。

09、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年度高级管理层绩效考核实施方案》的决议。

10、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度未分配利润进行分配的议案》的决议。

11、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于更换外部审计机构的议案》的决议。

12、关于通过《关于郑佰青辞去江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司董事的议案》的决议。

13、关于通过《关于郑佰青辞去江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司副行长职务的议案》的决议。

14、关于通过《关于增补钱奇伟为江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司董事候选人的议案》的决议。

15、关于通过《关于提名郑海波为江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司副行长的议案》的决议。

16、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于董事会换届选举的议案》的决议。

17、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度股东大会的议案》的决议。

（二）江苏惠山民泰村镇银行第三届董事会第一次会议于 2018 年 4 月 24 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开，通过了以下 13 项决议：

01、关于通过《关于选举江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司董事长的议案》的决议。

02、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司行长的议案》的决议。

03、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司副行长的议案》的决议。

04、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司副行长的议案》的决议。

05、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司运营管理部总经理的议案》的决议。

06、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司审计部总经理的议案》的决议。

07、关于通过《关于聘任江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司营业部副总经理的议案》的决议。

08、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于调整董事会战略发展、三农金融服务委员会成员的议案》的决议。

09、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于调整董事会薪酬委员会成员的议案》的决议。

10、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于调整董事会风险、关联管理委员会成员的议案》的决议。

11、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于调整董事会审计委员会成员的议案》的决议。

12、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于调整董事会消费者权益保护委员会成员的议案》的决议。

13、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2018—2020 三年发展规划》的决议。

(三) 江苏惠山民泰村镇银行第三届董事会 2018 年第一次通讯会议于 2018 年 6 月 19 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开, 通过了以下 1 项决议:

1、关于通过《关于江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度信息披露报告的议案》的决议。

(四) 江苏惠山民泰村镇银行第三届董事会第二次会议于 2018 年 12 月 13 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开, 通过了以下 3 项决议:

01、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行雷成杨、王文、蒋伟军等 9 笔不良贷款核销方案》的决议。

02、关于通过《关于江苏惠山民泰村镇银行管理干部任职年限及退出后薪酬标准的议案》的决议。

03、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行全面风险管理办法的议案》的决议。

三、经营工作情况

1、存款业务稳步增长。2018 年末, 各项存款余额 140537.24 万元, 较年初增加 47185.71 万元; 年均存款余额 129264.72 万元, 较年初增加 36069.06 万元。

2、贷款业务略有增长。2018 年末, 各项贷款余额 70750.51 万元, 较年初减少 4579.37 万元; 年均贷款余额 69733.71 万元, 较年初增加 628.42 万元; 户均贷款 90.71 万元; 农户和小微企业贷款完成数合计 68497.97 万元, 占全部贷款余额的 96.82%; 小微企业贷款余额

68495.97万元，占比96.81%；小微申贷获得率94.06%，较去年同期增加5.21%。单户500万元(含)以下贷款余额占比97.63%；票贷比3.65%。

3、经营效益稳步提升。2018年，本行累计实现营业净收入6412.55万元，营业利润2215.62万元、提取准备金830.98万元，税前利润为1379.27万元，所得税322.04万元，审计后年末净利润1,053.47万元。贷款平均利率9.36%，成本收入比64.55%。

4、主要监管指标达到监管要求。资本充足率14.50%，一级资本充足率14.50%，核心资本充足率14.50%，杠杆率7.59%；贷款拨备率3.24%，拨备覆盖率162.48%；流动性比例63.72%；不良贷款率1.99%，单一客户贷款集中度11.95%，单一集团客户授信集中度11.95%。

四、报告期内董事会的工作重点和成效

1、进一步健全制度体系，持续深化经营规范性。

健全的制度体系是公司得以持续完善治理的基础。报告期内，董事会按照商业银行的公司治理要求，结合自身发展实际，不断完善公司治理制度体系，进一步明晰董事会、高级管理层的职责权限，并注重董事会决策和执行程序的规范性：2018年全年董事会共组织召开4次会议，对2017年度财务决算报告、2018年度财务预算报告、2018年度经营计划等重要事项进行了审议，同时审议通过了修订公司章程、制定股权管理办法、股权质押管理办法等议案，不断完善公司治理基础，进一步提升董事会精细化管理水平。2018年，为消化存量风险资产，董事会审议通过了关于对雷成杨、王文、蒋伟军等9笔不良贷款进行核销的议案。

2、始终坚定市场定位，有效发挥战略引领作用。

董事会始终将切实做好农村金融服务工作提升到战略高度进行，

把服务“三农”和“支持小微”作为我行业务发展的基本方向，通过制定2018年度高管绩效考评实施方案，努力达成重点考核指标，充分发挥考核的激励作用。督促经营层持续完善以“支农”“支小”为根本、以合规经营为基础的绩效考核机制，加大支农支小及合规管理考核指标占比，以岗位价值、业绩贡献、营销能力和履职能力作为考核的主要依据，充分挖掘员工潜力，确保业务健康稳定发展。

3、加大防范金融风险力度，确保经营管理的合规性。

一是按照商业银行要求和内控需要，不断完善规章制度和业务流程。对现行规章制度进行及时修订，不断构建规范、科学的内控体系和便捷的业务流程；二是督促经营层加强教育和培训，组织召开案防专题会议，组织员工学习银监各类监管政策及案情通报，开展家访、谈心活动等，引导全行员工树立遵纪守法、合规经营、诚实守信、爱岗敬业的职业道德情操，不断提升风险防范意识；三是开展市场乱象整治专项治理、“依法合规、从严治行”自查等活动。根据排查要求制定专项治理活动方案，对发现的问题进行了及时整改并上报自查报告，未发现重大异常行为。四是强化责任落实，加强制度执行力。签订岗位责任书、综合治理责任书及党风廉政建设责任书，认真落实各类内控制度；五是继续开展“监管统计数据源治理”活动，稳步推进治理计划和问题整改。

4、不断完善人才培养体系，构建良好发展氛围。

在人员培养上，我行继续实行阶梯式人才储备的策略，以后备人才库的形式开展后备干部选拔及储备，完善员工职业发展机制建设。进行多层次全方位的培训体系建设，全年开展了新进柜面人员及客户经理入职培训、客户经理提升班培训、客户经理业务拓展案例经验交

流会等各类培训及活动，不断提升员工职业素养。

5、开展多种宣传活动，扩大品牌影响力。

我行深入开展“进村居入户”活动，与街道、社区加强合作，以各个传统节日为契机，开展老中医义诊、端午包粽子、盛夏送清凉等活动提升我行认知度，开展反假币知识宣传、金融消费者权益保护知识宣传、防范电信诈骗及非法集资宣传活动，介绍我行的各类存、贷款产品及服务，切实履行金融机构的社会责任，有效支持三农建设及地方小微企业的发展。

五、支农支小情况

1、坚持市场定位，深入开展“进村居”活动。

2018年，我行继续坚持“服务三农，专注小微”的市场定位，通过深入推进“进村居入户”活动和组织开展“旺狗生财·民泰财神送福进万家”营销活动、“立足本地，立足小微”贷款专项营销活动等手段有效推动业务的发展。

2、创新产品及流程，提升服务水准。

继续落实微贷技术，深入推进“131”工作模式，践行“137”放款要求，为客户提供方便快捷的金融服务。

2018年，我行陌拜小微企业客户2800余次，涉及企业800余家，逐步摸排符合我行定位的潜在客户群体。2018年末，我行户均贷款90.71万元，小微企业贷款68495.97万元，小微企业占比96.81%，小微贷款余额增速高于全部贷款增速0.66个百分点，小微户数较2017年末增加76户，完成两增考核目标；涉农贷款共6780万元，农户贷款余额1219.71万元，农户贷款36户。

六、主要经营情况

1、报告期末资本构成

单位：人民币万元、%

项目	2017 年末	2018 年末
资本净额	11654.63	11964.23
核心一级资本净额	11418.05	11963.91
一级资本净额	11418.05	11963.91
加权风险资产	62856.01	82532.30
核心一级资本充足率	15.74	14.50
一级资本充足率	15.74	14.50
资本充足率	16.06	14.50

2、报告期末主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2017 年末	2018 年末
营业利润	2042.02	2209.54
营业外收支净额	8.90	-5.37
以前年度损益调整	0.00	0.00
利润总额	1415.68	1373.19
净利润	990.45	1053.47

3、报告期末主要会计数据

单位：人民币万元

项目	2017 年末	2018 年末
营业收入	8120.77	8700.17
总资产	106809.73	155106.22
存款余额	93351.53	140537.24
贷款余额	66171.14	70750.51
所有者权益	11418.96	11964.25

4、报告期末补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2017 年末	2018 年末
不良贷款率	≤ 5	1.51	1.99
存贷款比	≤ 75	70.88	50.34
流动性比例	≥ 25	34.99	63.72
核心负债依存度	≥ 60	49.29	36.48
流动性缺口	≥ -10	-612.20	-0.14
拨备覆盖率	≥ 150	178.14	162.48
单一集团客户授信集中度	≤ 15	8.58	11.95
单一客户贷款集中度	≤ 10	8.58	8.19
最大十家贷款客户授信集中度	≤ 50	50.19	47.47

5、报告期末最大十户贷款客户（集团客户合并计算）情况

单位：人民币万元，%

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
无锡市视立佳视力保健有限公司	批发和零售业	980	1.39	正常
无锡方大电子有限公司	租赁和商务服务业	700	0.99	正常
无锡谷德维斯纺织品有限公司	制造业	500	0.71	正常
无锡市金辉粉末材料有限公司	制造业	500	0.71	正常
无锡大华制衣有限公司	制造业	500	0.71	正常
无锡欧玛森远洋工程设备有限公司	制造业	500	0.71	正常
无锡慧谷数字信息产业发展有限公司	水利、环境和公共设施管理业	500	0.71	正常
无锡市惠山区好自然生态农业专业合作社	农、林、牧、渔业	500	0.71	正常
无锡市龙禧锦纶有限公司	制造业	500	0.71	正常

无锡港盛重型装备有限公司	制造业	500	0.71	正常
合计		5680	8.06	

6、报告期末贷款构成情况

单位：人民币万元

项目	2017 年末	2018 年末
个人贷款合计	30135.83	37,036.71
个人经营性贷款	29592.78	35,760.70
个人消费贷款	543.05	1,276.01
企业贷款合计	36035.31	33,713.80
贷款	35541.31	33,713.80
贴现	494.00	0.00
其中：涉农贷款	7358.23	6779.52
中长期贷款	2140.43	2362.10
贷款总额	66171.14	70750.51

7、报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元 %

行业分类	2017 年末		2018 年末	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3139.04	4.74	3534.01	5.00
制造业	34370.96	51.94	35317.89	49.92
建筑业	3470.00	5.24	4454.84	6.30
批发和零售业	18082.09	27.33	19794.24	27.98
租赁和商务服务业	2884.31	4.36	1087.43	1.54
贷款总额	61946.4	93.61	70750.51	90.74

8、报告期末贷款按担保方式划分分布情况 单位：人民币万元%

项目	2017 年末		2018 年末	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	1057.01	1.60	1250.70	1.77
保证贷款	54520.82	82.39	46326.58	65.48
抵押贷款	10448.31	15.79	22493.83	31.79
质押贷款	145.00	0.22	679.40	0.96
贷款总额	66171.14	100.00	70750.51	100.00

9、报告期末贷款损失准备情况 单位：人民币万元

项目	2017 年末	2018 年末
年初余额	1858.87	1775.54
本年计提	633.93	804.00
本年核销	717.31	293.82
本年转入	0.05	5.63
年末余额	1775.54	2291.35

10、报告期末贷款五级分类情况 单位：人民币万元，%

五级分类	2017 年末		2018 年末	
	金额	比例	金额	比例
正常	64055.01	96.80	65,462.18	92.53
关注	1119.43	1.69	3,878.12	5.48
次级	248.76	0.38	59.20	0.08
可疑	695.03	1.05	440.05	0.62
损失	52.91	0.08	910.96	1.29
合计	66171.14	100.00	70750.51	100.00

11、注释：以上数据，均出自经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计的 2018 年度会计报表及附注。

七、关联方及关联交易

1、关联方

（1）报告期末，持本行 5%及 5%以上股份的股东包括：浙江民泰商业银行股份有限公司，入股 5600 万股，占股份总额的 56%；无锡沪航石油销售有限公司，入股 1000 万股，占股份总额的 10%；无锡市太平洋化肥有限公司，入股 900 万股，占股份总额的 9%；无锡彩虹湾生态农业发展有限公司，入股 800 万股，占股份总额的 8%；无锡协新毛纺织股份有限公司，入股 700 万股，占股份总额的 7%；无锡瑞德纺织服装设计有限公司，入股 700 万股，占股份总额的 7%。

（2）其他关联方情况。其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截止报告期末，不存在因本行董事、监事、高级管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系并与本行发生交易的单位。

2、关联方交易：截止报告期末，我行股东关联交易共计 4 笔，合计 1730 万元（详见附件 2）。

3、截止报告期末，本行单笔金额占资本净额 1%以上的关联交易共计 4 笔（详见附件 2）。

4、本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人与本行发生的关联交易合法、合规，无任何利率优惠等直接或间接损害其他股东利益之行为。

5、本行与主发起行签订了流动性支持承诺书，如本行出现流动

性不足，主发起行承诺在授信额度范围内以同业存款形式每年给予本行的授信额度不低于本行净资产的 40%。2018 年末，我行流动性充足，未向主发起行申请资金支持。

第八节 监事会报告

报告期内，监事会依据本行章程等规定开展具体工作。监事会全体监事认真履行职责，积极发挥作用，确保了对董事会和行长室的有效监督。

一、监事会年度工作情况

（一）报告期内，监事会先后召开监事会 3 次，通过决议 4 项，听取报告 6 项。监事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行章程的规定。本行按照监事会议事规则有关规定召集、召开，全体监事均能认真审议各项议案，切实维护本行和全体股东的利益。

1、江苏惠山民泰村镇银行第二届监事会第八次会议于 2018 年 4 月 24 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开，通过了以下 3 项决议：

01、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行第二届监事会工作报告》的决议。

02、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行 2017 年度董事、监事、高管人员履职评价报告》的决议。

03、关于通过《江苏惠山民泰村镇银行关于监事会换届选举的议案》的决议。

2、江苏惠山民泰村镇银行第三届监事会第一次会议于 2018 年 4

月 24 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开，通过了 1 项决议：

01、关于通过《关于选举江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司监事长的议案》的决议。

3、江苏惠山民泰村镇银行第三届监事会第二次会议于 2018 年 12 月 13 日在江苏惠山民泰村镇银行 4 楼会议室召开，未审议议案，听取了《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年 11 月末经营工作报告》、《江苏惠山民泰村镇银行雷成杨、王文、蒋伟军等 9 笔不良贷款核销方案》。

（二）加强董事高管履职监督，深化监事会监督力度。依据《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司章程》和《江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司监事会议事规则》等有关规定，监事会于 2018 年年初对 2017 年度董事、监事、高管人员履职评价报告进行审议，进一步加强了监事会对董、监事及高管的监督。

（三）提升审计人员专业水平，加强审计监督职能。为保证我行稳健经营发展，持续提高我行的风险防控能力，充分发挥监事会对经营管理层的有效监督作用，审计部认真制定年度审计工作计划，参加审计培训及交流活动，并积极自学充电，提升自身能力。2018 年，配合发起行开展全面审计工作，对我行信贷、营运、财务等各个环节进行了专项检辅并提出整改意见，推动我行内控体系建设的提升。

（四）充分发挥自身职能，加强财务监督职能。监事会继续秉承对我行财务活动的监督，向会计师事务所发出委托审计书，要求对我行的财务工作进行专项审计，提出改进意见，以实现监事会对我行财务管理进行客观公正和持续监督的目的。

（五）持续关注风险管控，加强风险管理监督职能。2018 年，

我行监事会听取了 2017 年经营工作报告、2018 年 11 月末经营报告等情况。要求继续加强风险管控，完善内控体系建设，做好不良资产的清收转化工作，确保全行的稳健可持续发展。

二、监事会就下列事项发表独立意见

（一）董事会、股东大会、临时股东大会决议执行情况：监事会成员列席了董事会，对董事会提交股东大会、临时股东大会审议的各项议案内容，监事会没有任何异议；监事会对股东大会、临时股东大会及其决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会、临时股东大会的有关决议。

（二）本行依法经营情况：监事会审查后认为，报告期内本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高，公司经营决策程序合法，董事及高级管理人员在业务经营及管理过程中无任何违法、违规、违章行为，也无任何损害股东利益之行为。

（三）本行财务状况及资产质量：监事会经认真审查本行 2018 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后，认为报告期内的财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果，天健会计师事务所（特殊普通合伙）出具的审计报告无任何保留或拒绝表示的意见。

（四）本行关联交易情况：报告期内，本行无内幕交易，无损害股东权益及造成本行资产流失之行为；本行的关联交易公平，没有损害本行及股东的利益。

（五）本行内部控制情况：报告期内本行的内部控制制度较为完整、合理、有效，未发生重大案件。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项。报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况。报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

三、收购及出售资产、分立合并事项。报告期内，本行无收购资产、分立合并事项。

四、重大合同及履行情况：报告期内，本行无重大托管、租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

五、报告期内，本行及本行董事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

第十节 财务会计报告

本行 2018 年度财务报表和财务报表附注已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）按照国内审计标准审计，由注册会计师宋慧娟、季佳佳签字出具了无保留意见的审计报告（天健审〔2019〕1971 号）（详见附件 4）。

第十一节 董事会表决情况及书面确认意见

本行 2018 年度财务报告经 2019 年 4 月 23 日第三届董事第三次会议表决。会议应到董事 5 名，实到董事 5 名，实到董事一致同意，并在决议上签名通过。

作为江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司的董事，我们在全面了解和审核本行 2018 年度财务报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则和有关金融企业会计制度规定规范运作，本行 2018 年度财务报告公允地反映了全行本年度的财务状况和经营成果。

2、本行 2018 年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，本行 2018 年度财务报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

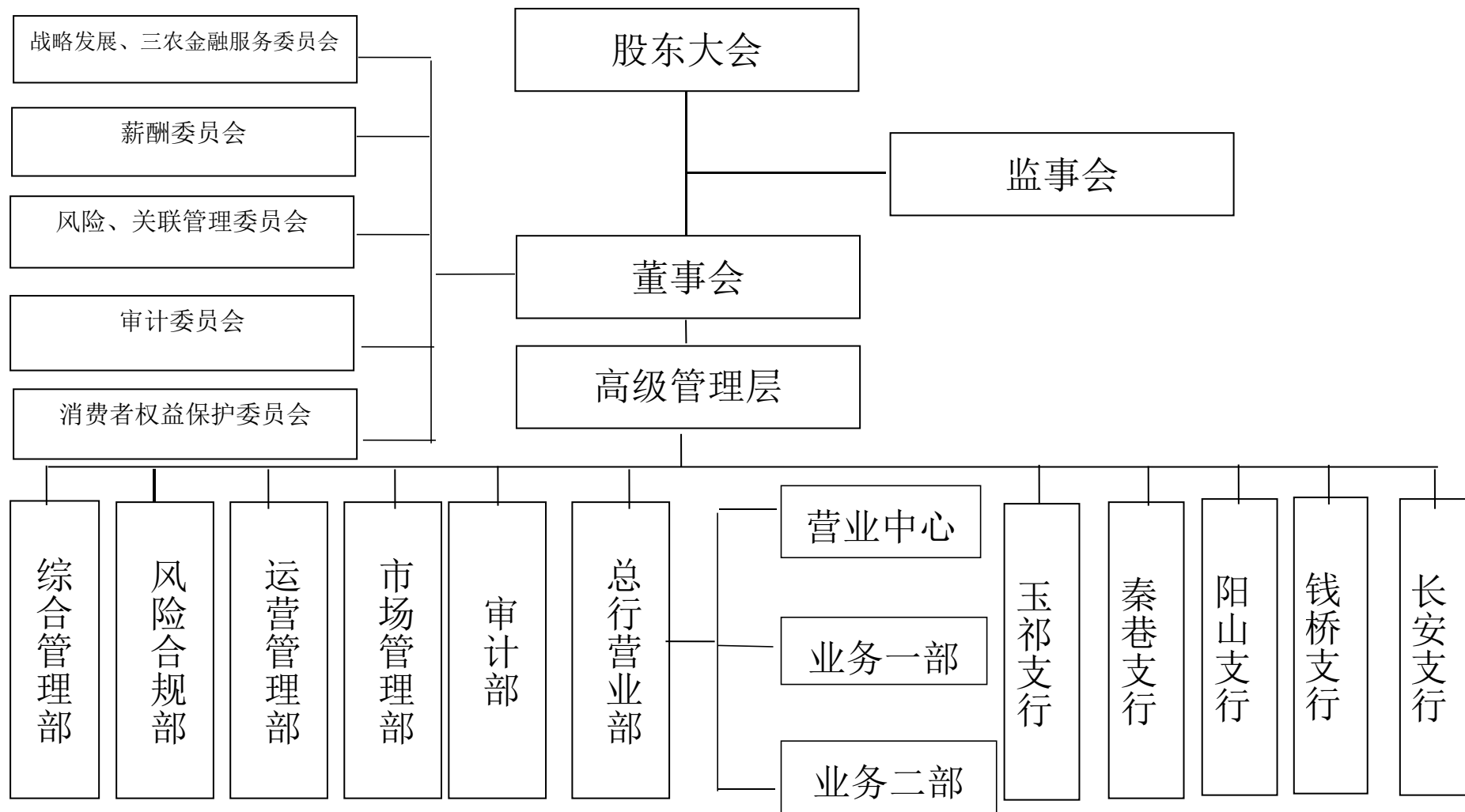
附件：1、2018 年组织架构图

2、《江苏惠山民泰村镇银行 2018 年度审计报告》

江苏惠山民泰村镇银行

二〇一九年四月二十六日

2018 年度组织架构图



目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—7 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7 页
三、财务报表附注.....	第 8—37 页

审计报告

天健审〔2019〕1971号

江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司（以下简称惠山民泰村镇银行）财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了惠山民泰村镇银行2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于惠山民泰村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

惠山民泰村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估惠山民泰村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

惠山民泰村镇银行治理层（以下简称治理层）负责监督惠山民泰村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

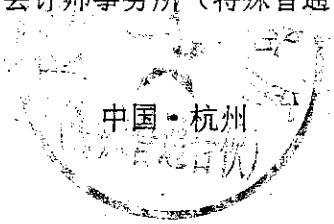
（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对惠山民泰村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可

报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致惠山民泰村镇银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

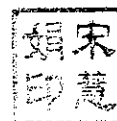
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

宋慧娟



中国注册会计师：

季佳



二〇一九年三月十五日

资产负债表

2018年12月31日

会商银01表

编制单位：江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	134,381,308.25	101,694,486.28	向中央银行借款			
存放同业款项	2	679,537,537.44	267,510,129.11	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款	9	1,405,372,461.34	933,515,265.89
应收利息	3	3,835,346.32	3,252,493.62	应付职工薪酬	10	2,480,623.69	3,085,447.15
持有待售资产				应交税费	11	3,586,866.44	2,413,334.02
发放贷款和垫款	4	684,591,600.91	643,956,006.17	应付利息	12	18,656,392.94	11,564,319.93
可供出售金融资产				持有待售负债			
持有至到期投资				预计负债			
应收款项类投资				应付债券			
长期股权投资				其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	5	30,391,142.42	33,154,443.04	递延所得税负债			
在建工程				其他负债	13	1,315,915.57	3,495,396.01
无形资产	6	3,366.71	9,166.73	负债合计		1,431,412,259.98	954,073,763.00
递延所得税资产	7	4,050,570.82	2,831,226.57	股东权益：			
其他资产	8	14,226,268.61	15,736,022.05	股本	14	100,000,000.00	100,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	15	2,960,468.15	1,907,021.06
				一般风险准备	16	3,200,961.18	3,200,961.18
				未分配利润	17	13,443,432.17	8,962,228.33
				股东权益合计		119,604,881.50	114,070,210.57
资产总计		1,551,017,141.48	1,068,143,973.57	负债和股东权益总计		1,551,017,141.48	1,068,143,973.57

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

2018年度

会商银02表

编制单位：江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		64,125,507.59	61,944,390.86
利息净收入	1	64,162,375.83	61,945,945.30
利息收入		86,815,489.15	76,228,604.52
利息支出		22,653,113.32	14,282,659.22
手续费及佣金净收入	2	-71,417.62	-113,576.43
手续费及佣金收入		151,669.01	233,884.51
手续费及佣金支出		223,086.63	347,460.94
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	3	34,549.38	112,400.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4		-378.01
二、营业支出		50,339,935.58	47,764,543.65
税金及附加	5	577,285.32	632,120.10
业务及管理费	6	41,452,827.30	40,780,001.09
资产减值损失	7	8,309,822.96	6,352,422.46
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		13,785,572.01	14,179,847.21
加：营业外收入	8	35,600.24	47,704.21
减：营业外支出	9	89,302.89	70,750.21
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		13,731,869.36	14,156,801.21
减：所得税费用	10	3,197,198.43	4,252,290.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,534,670.93	9,904,510.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		10,534,670.93	9,904,510.57
（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			
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		10,534,670.93	9,904,510.57
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2018年度

会商银03表

编制单位：江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		471,857,195.45	18,502,108.50
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		86,307,043.49	77,459,674.52
收到其他与经营活动有关的现金	1	70,149.80	3,130,767.92
经营活动现金流入小计		558,234,388.74	99,092,550.94
客户贷款及垫款净增加额		48,675,594.74	-21,637,929.14
存放中央银行和同业款项净增加额		44,615,117.76	8,504,518.84
支付手续费及佣金的现金		15,784,126.94	9,874,371.46
支付给职工以及为职工支付的现金		25,976,859.34	23,414,541.30
支付的各项税费		3,846,940.12	6,374,607.13
支付其他与经营活动有关的现金	2	14,183,539.30	12,947,706.45
经营活动现金流出小计		153,082,178.20	39,477,816.04
经营活动产生的现金流量净额		405,152,210.54	59,614,734.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			656.99
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			656.99
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		53,098.00	3,097,438.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		53,098.00	3,097,438.00
投资活动产生的现金流量净额		-53,098.00	-3,096,781.01
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,000,000.00	5,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		5,000,000.00	5,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000.00	-5,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		400,099,112.54	51,517,953.89
加：期初现金及现金等价物余额		289,899,738.02	238,381,784.13
六、期末现金及现金等价物余额		689,998,850.56	289,899,738.02

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2019年度

会商账04表
单位：人民币元

编制单位：江苏惠山农村商业银行股份有限公司

项 目	本期数										上年同期数									
	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	股东权益合计	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	股东权益合计		
	优先股	永续债	其他								优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	100,000,000.00				1,907,021.06	3,200,961.18	8,982,228.33	114,070,210.57	100,000,000.00					916,570.00	8,249,130.00		109,165,700.00			
加：会计政策变更																				
前期差错更正																				
其他																				
二、本年初余额	100,000,000.00				1,907,021.06	3,200,961.18	8,982,228.33	114,070,210.57	100,000,000.00					916,570.00	8,249,130.00		109,165,700.00			
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,053,487.09		4,481,203.84	5,534,670.93						990,451.06	713,068.33	3,200,961.18	4,904,510.57			
（一）综合收益总额							10,534,670.93	10,534,670.93									9,904,510.57			
（二）股东投入和减少股本																				
1. 股东投入的普通股																				
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 股份支付计入股东权益的金额																				
4. 其他																				
（三）利润分配					1,053,487.09		-6,053,487.09	-5,000,000.00						990,451.06	990,451.06	3,200,961.18	-9,191,412.24	-5,000,000.00		
1. 提取盈余公积					1,053,487.09		-1,053,487.09							990,451.06	990,451.06	3,200,961.18	-3,200,961.18			
2. 提取一般风险准备																	-5,000,000.00	-5,000,000.00		
3. 对股东的分配																				
4. 其他																				
（四）股东权益内部结转																				
1. 资本公积转增股本																				
2. 盈余公积转增股本																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 一般风险准备弥补亏损																				
5. 设定受益计划变动额结转留存收益																				
6. 其他																				
（五）其他																				
四、本年年末余额	100,000,000.00				2,960,488.15	3,200,961.18	13,443,432.17	119,604,881.59	100,000,000.00					1,907,021.06	8,962,228.33	3,200,961.18	114,070,210.57			

行长： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局锡银监复（2011）298 号文批复同意，于 2012 年 1 月 9 日在江苏省无锡市工商行政管理局登记注册。本行现持有统一社会信用代码为 9132020058846856X4 的营业执照，注册资本 10,000 万元。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为 S0042H332020001 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；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）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金;现金等价物,是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起,3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1)持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2)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。

本行采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本计量;(3)不属于指定

为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额;2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,按照如下方法处理:(1) 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公允价值变动形成的利得或损失,计入公允价值变动收益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,将实际收到的金额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收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益;持有期间按实际利率法计算的利息,计入投资收益;可供出售权益工具投资的现金股利,于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益;处置时,将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时,终止确认该金融资产;当金融负债的现时义务全部或部分解除时,相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,继续确认所转移的金融资产,并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:(1) 放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产;(2) 未放弃对该金融资产控制的,按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

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之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该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但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 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；(3) 债权人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；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 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；(6) 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价后发现，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，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、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；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或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；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金

额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

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，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使本行可能无法收回投资成本。

本行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。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本行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。对于以成本计量的权益工具投资，本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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，不予转回。

6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(六) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	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	4.75
运输工具	年限平均法	4	5	23.75
电子设备	年限平均法	5	5	19.00
其他设备	年限平均法	5	5	19.00

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(七) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	5

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(八) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为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。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将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，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；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中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允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司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；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十一) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十二) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价

值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十五) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十六) 一般风险准备金

本行按风险资产的一定比例计提一般风险准备，计提比例由股东大会决定。

(十七) 重要会计政策、会计估计变更说明

1. 会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本行公司参照《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法，本次变更对公司期初财务数据无影响。

2) 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应纳税金融服务收入计缴	3%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后	1.2%、12%

	余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

1. 根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）的相关规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，本行对农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2. 根据《财政部、国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的相关规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，本行向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免缴增值税。1. 根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）的相关规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2. 根据《财政部、国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的相关规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3. 根据《财政部、国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）的相关规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、小微企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
库存现金	5,676,699.82	3,211,080.14

存放中央银行法定准备金	123,919,995.13	79,304,877.37
存放中央银行超额存款准备金	4,784,613.30	19,178,528.77
合 计	134,381,308.25	101,694,486.28

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。根据中国人民银行规定,本行人民币存款缴存准备金按2018年12月20日所在旬一般存款日均数的9%缴存。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	679,537,537.44	267,510,129.11
合 计	679,537,537.44	267,510,129.11

3. 应收利息

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项利息	62,702.98	44,422.02
存放同业款项利息	1,635,044.42	1,102,451.79
客户贷款和垫款	2,136,782.26	2,104,803.15
其他	816.66	816.66
合 计	3,835,346.32	3,252,493.62

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	370,367,150.16	301,358,310.19
其中: 个人经营贷款	357,607,032.66	295,927,800.99
个人消费贷款	12,760,117.50	5,430,509.20
小 计	370,367,150.16	301,358,310.19

公司贷款和垫款	337,137,943.17	360,353,086.41
其中：贷款	337,137,943.17	355,413,086.41
贴现		4,940,000.00
小 计	337,137,943.17	360,353,086.41
贷款和垫款总额	707,505,093.33	661,711,396.60
减：贷款损失准备	22,913,492.42	17,755,390.43
其中：组合计提数	22,913,492.42	17,755,390.43
合 计	684,591,600.91	643,956,006.17

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	12,507,000.00	10,570,178.00
保证贷款	463,265,762.99	545,208,157.16
抵押贷款	224,938,330.34	99,241,263.99
质押贷款	6,794,000.00	6,691,797.45
小 计	707,505,093.33	661,711,396.60
减：贷款损失准备	22,913,492.42	17,755,390.43
其中：组合计提数	22,913,492.42	17,755,390.43
合 计	684,591,600.91	643,956,006.17

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	353,178,869.27	49.92	343,809,638.12	51.96
批发和零售业	197,942,407.35	27.98	180,720,944.00	27.31
建筑业	44,548,369.88	6.30	34,700,000.00	5.24
农、林、牧、渔业	35,340,115.71	5.00	31,390,365.74	4.74
交通运输、仓储和邮政业	22,132,123.30	3.13	12,336,875.47	1.86
租赁和商务服务业	10,874,285.74	1.54	28,843,070.50	4.36
住宿和餐饮业	7,478,831.64	1.06	7,230,000.00	1.09

教育	5,150,000.00	0.73	6,230,000.00	0.94
个人	12,001,117.50	1.70	5,430,509.20	0.83
水利、环境和公共设施 管理业	5,330,000.00	0.75	5,450,000.00	0.82
居民服务、修理和其他 服务业	5,794,806.31	0.82	2,959,993.57	0.45
卫生和社会工作	500,000.00	0.07	1,500,000.00	0.23
文化、体育和娱乐业	534,166.63	0.08	810,000.00	0.12
信息传输、软件和信息 技术服务业	1,700,000.00	0.24	300,000.00	0.05
科学研究和技术服务 业	5,000,000.00	0.71		
小 计	707,505,093.33	100.00	661,711,396.60	100.00
减：贷款损失准备	22,913,492.42		17,755,390.43	
其中：组合计提数	22,913,492.42		17,755,390.43	
合 计	684,591,600.91		643,956,006.17	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
江苏	707,505,093.33	100.00	661,711,396.60	100.00
小 计	707,505,093.33	100.00	661,711,396.60	100.00
减：贷款损失准备	22,913,492.42		17,755,390.43	
其中：组合计提数	22,913,492.42		17,755,390.43	
合 计	684,591,600.91		643,956,006.17	

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				合计
	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	
保证贷款	25,061,741.10	3,130,624.69	9,909,602.14		38,101,967.93
抵押贷款	3,183,374.04	270,000.00			3,453,374.04
小 计	28,245,115.14	3,400,624.69	9,909,602.14		41,555,341.97

(续上表)

项 目	期初数				
	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	合计
保证贷款	7,461,312.91	5,842,169.50	3,098,628.97	118,565.00	16,520,676.38
抵押贷款			400,000.00		400,000.00
小 计	7,461,312.91	5,842,169.50	3,498,628.97	118,565.00	16,920,676.38

(6) 贷款损失准备

项 目	期末数			期初数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额		17,755,390.43	17,755,390.43		18,588,700.00	18,588,700.00
本期计提		8,040,000.00	8,040,000.00		6,339,260.00	6,339,260.00
本期转回		56,788.76	56,788.76			
本期核销		2,938,686.77	2,938,686.77		7,172,569.57	7,172,569.57
期末余额		22,913,492.42	22,913,492.42		17,755,390.43	17,755,390.43

5. 固定资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	49,420,362.60	53,098.00		49,473,460.60
房屋及建筑物	42,266,085.20			42,266,085.20
电子设备	3,561,762.40	23,148.00		3,584,910.40
运输工具	821,262.00			821,262.00
其他设备	2,771,253.00	29,950.00		2,801,203.00
	—	本期转入	本期计提	—
2) 累计折旧小计	16,265,919.56	2,816,398.62		19,082,318.18
房屋及建筑物	11,877,531.07	2,007,470.04		13,885,001.11
电子设备	2,143,170.45	456,378.54		2,599,548.99
运输工具	780,198.90			780,198.90
其他设备	1,465,019.14	352,550.04		1,817,569.18
3) 账面价值合计	33,154,443.04	—	—	30,391,142.42

房屋及建筑物	30,388,554.13	—	—	28,381,084.09
电子设备	1,418,591.95	—	—	985,361.41
运输工具	41,063.10	—	—	41,063.10
其他设备	1,306,233.86	—	—	983,633.82

6. 无形资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	331,700.00			331,700.00
计算机软件	331,700.00			331,700.00
2) 累计摊销小计	322,533.27	5,800.02		328,333.29
计算机软件	322,533.27	5,800.02		328,333.29
3) 账面价值合计	9,166.73			3,366.71
计算机软件	9,166.73			3,366.71

7. 递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项目	期末数	期初数
贷款损失准备	3,959,610.37	2,784,569.12
坏账准备	90,960.45	46,657.45
合计	4,050,570.82	2,831,226.57

(2) 可抵扣暂时性差异明细

项目	期末数	期初数
贷款损失准备	15,838,441.49	11,138,276.48
坏账准备	363,841.79	186,629.80
小计	16,202,283.28	11,324,906.28

8. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	10,356,504.74	10,217,908.63
长期待摊费用	3,099,578.91	4,747,928.28
待摊费用	570,184.96	570,185.14
存出保证金	200,000.00	200,000.00
合 计	14,226,268.61	15,736,022.05

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
预付款	10,207,620.90		10,164,773.80	10,096,395.40		10,096,395.40
诉讼费	441,025.63	298,141.79	185,730.94	278,143.06	186,629.83	91,513.23
律师费	71,700.00	65,700.00	6,000.00	30,000.00		30,000.00
小 计	10,720,346.53	363,841.79	10,356,504.74	10,404,538.46	186,629.83	10,217,908.63

2) 应收关联方款项

期末无应收关联方款项。

(3) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
装修费	3,099,578.91	4,747,928.28
小 计	3,099,578.91	4,747,928.28

(4) 待摊费用

项 目	期末数	期初数
房租费	570,184.96	570,185.14
小 计	570,184.96	570,185.14

9. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

活期存款	327,943,796.90	230,766,062.55
其中：公司	263,267,159.22	205,655,444.16
个人	64,676,637.68	25,110,618.39
定期存款	1,052,673,633.94	628,265,677.81
其中：公司	468,867,374.04	445,504,918.71
个人	583,806,259.90	182,760,759.10
存入保证金	21,904,130.50	68,602,354.03
其中：承兑汇票保证金	17,179,580.50	68,534,354.03
担保保证金	4,724,550.00	68,000.00
应解汇款及临时存款	2,850,900.00	5,697,316.50
开出本票		183,855.00
合 计	1,405,372,461.34	933,515,265.89

10. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	2,884,217.15	23,518,964.04	24,039,436.50	2,363,744.69
离职后福利—设定提存计划	201,230.00	1,902,562.43	1,986,913.43	116,879.00
合 计	3,085,447.15	25,421,526.47	26,026,349.93	2,480,623.69

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	2,791,341.15	20,313,815.01	20,896,443.47	2,208,712.69
职工福利费		769,380.59	769,380.59	
社会保险费	92,876.00	928,570.78	968,401.78	53,045.00
其中：医疗保险费	81,524.00	823,714.83	857,887.83	47,351.00
工伤保险费	3,096.00	21,970.32	24,167.32	899.00
生育保险费	8,256.00	82,885.63	86,346.63	4,795.00
住房公积金		1,243,027.00	1,141,040.00	101,987.00

工会经费和职工教育经费		264,170.66	264,170.66	
小 计	2,884,217.15	23,518,964.04	24,039,436.50	2,363,744.69

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	196,070.00	1,850,511.79	1,932,699.79	113,882.00
失业保险费	5,160.00	52,050.64	54,213.64	2,997.00
小 计	201,230.00	1,902,562.43	1,986,913.43	116,879.00

11. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	375,794.24	444,663.92
企业所得税	2,929,343.13	1,707,314.79
代扣代缴个人所得税	140,210.65	113,566.11
城市维护建设税	26,304.85	31,126.02
房产税	91,330.80	91,330.80
土地使用税	1,023.00	1,023.00
教育费附加	11,273.50	13,339.73
地方教育附加	7,515.67	8,893.15
印花税	4,070.60	2,076.50
合 计	3,586,866.44	2,413,334.02

12. 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付吸收存款利息	18,656,392.94	11,564,319.93
合 计	18,656,392.94	11,564,319.93

13. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,188,338.93	3,153,692.52
清算资金往来	127,576.64	264,441.52
递延收益		77,261.97
合 计	1,315,915.57	3,495,396.01

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
工程设备款及质保金	199,102.62	204,141.36
暂收应付款	958,623.26	2,923,865.04
久悬未取款项	30,613.05	25,686.12
小 计	1,188,338.93	3,153,692.52

14. 股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
浙江民泰商业银行股份有限公司	56,000,000.00			56,000,000.00
无锡沪航石油销售有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00
无锡市太平洋化肥有限公司	9,000,000.00			9,000,000.00
无锡协新毛纺织股份有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00
无锡瑞德纺织服装设计有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00
无锡市百汇机械集团有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00
无锡彩虹湾生态农业发展有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00
合 计	100,000,000.00			100,000,000.00

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户 数	金 额	持股比例(%)
法人股	7	100,000,000.00	100.00
合 计	7	100,000,000.00	100.00

15. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,907,021.06	1,053,467.09		2,960,488.15
合 计	1,907,021.06	1,053,467.09		2,960,488.15

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

本期增加系根据本行章程规定按本期实现净利润的 10%提取法定盈余公积。

16. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	3,200,961.18			3,200,961.18
合 计	3,200,961.18			3,200,961.18

17. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	8,962,228.33	
加：本期净利润	10,534,670.93	
减：提取法定盈余公积	1,053,467.09	10%
应付股利	5,000,000.00	
期末未分配利润	13,443,432.17	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	86,815,489.15	76,228,604.52
发放贷款和垫款	65,236,104.44	66,692,335.10
其中：个人贷款和垫款	32,023,508.00	34,447,860.06

公司贷款和垫款	33,051,095.92	32,241,757.23
票据贴现	161,500.52	2,717.81
存放同业	19,613,667.92	8,051,612.59
存放中央银行	1,962,476.79	1,481,511.21
其他	3,240.00	3,145.62
利息支出	22,653,113.32	14,282,659.22
中央银行存款		1,219.11
吸收存款	22,653,113.32	12,907,011.02
其他利息支出		1,374,429.09
利息净收入	64,162,375.83	61,945,945.30

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	151,669.01	233,884.51
其中：结算类业务收入	93,797.85	134,119.61
银行卡业务收入	22,636.18	39,460.39
代理类业务收入	28,640.77	54,349.02
其他收入	6,594.21	5,955.49
手续费及佣金支出	223,086.63	347,460.94
其中：结算类业务支出	58,861.05	7,320.00
银行卡业务支出	7,965.73	283,831.40
代理类业务支出	53,639.85	9,528.04
其他支出	102,620.00	46,781.50
手续费及佣金净收入	-71,417.62	-113,576.43

3. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
手续费返还	34,549.38	112,400.00

合 计	34,549.38	112,400.00
-----	-----------	------------

4. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益		-378.01
合 计		-378.01

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	106,131.92	140,007.58
教育费附加	45,485.10	60,003.26
地方教育附加	30,323.40	40,002.16
印花税	24,369.70	20,471.90
房产税	365,323.20	365,323.20
土地使用税	4,092.00	4,092.00
车船税	1,560.00	2,220.00
合 计	577,285.32	632,120.10

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	25,421,526.47	23,805,535.12
固定资产折旧费	2,809,288.08	2,831,034.11
电子设备运转费	3,717,256.14	2,597,697.39
业务宣传费	1,449,418.04	1,837,889.33
业务招待费	810,089.57	1,661,480.14
长期待摊费用摊销	1,648,349.37	1,549,586.09
安全防卫费	1,350,313.50	1,277,732.20

租赁费	1,075,500.18	1,056,757.41
邮电费	796,342.38	799,928.12
公杂费	120,720.10	436,513.20
其他	2,254,023.47	2,925,847.98
合 计	41,452,827.30	40,780,001.09

7. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款减值损失	8,040,000.00	6,339,260.00
坏账准备	269,822.96	13,162.46
合 计	8,309,822.96	6,352,422.46

8. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
久悬未取款项收入	25,585.49	17,035.38
其他	10,014.75	30,668.83
合 计	35,600.24	47,704.21

9. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
其他	89,302.89	70,750.21
合 计	89,302.89	70,750.21

10. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	4,416,542.68	4,069,188.08
递延所得税费用	-1,219,344.25	183,102.56
合 计	3,197,198.43	4,252,290.64

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
久悬未取款收入	25,585.49	17,035.38
其他往来款项		2,970,663.71
其他收益——政府补助		112,400.00
其他收益——手续费返还	34,549.38	
其他	10,014.93	30,668.83
合计	70,149.80	3,130,767.92

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
现金支付的业务管理费	11,583,598.87	12,780,035.19
营业外支出	89,302.89	70,750.21
资金清算应付款	136,864.88	96,921.05
其他往来款项	2,373,772.66	
合计	14,183,539.30	12,947,706.45

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	10,534,670.93	9,904,510.57
加: 资产减值准备	8,309,822.96	6,352,422.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,816,398.62	2,831,034.11
无形资产摊销	5,800.02	30,536.17
长期待摊费用摊销	1,648,349.37	1,549,586.09

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)		378.01
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)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,219,344.25	183,102.56
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-94,359,246.06	12,170,969.75
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	477,415,758.95	26,592,195.18
其他		
经营活动产生的现金流量净额	405,152,210.54	59,614,734.90
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	689,998,850.56	289,899,738.02
减: 现金的期初余额	289,899,738.02	238,381,784.13
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	400,099,112.54	51,517,953.89
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	689,998,850.56	289,899,738.02
其中: 库存现金	5,676,699.82	3,211,080.14
可用于支付的存放中央银行款项	4,784,613.30	19,178,528.77
存放同业款项	679,537,537.44	267,510,129.11

2) 期末现金及现金等价物余额	689,998,850.56	289,899,738.02
-----------------	----------------	----------------

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本行的关系
浙江民泰商业银行股份有限公司	母公司
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	同一母公司
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司	同一母公司
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	同一母公司
无锡沪航石油销售有限公司	股东
无锡市太平洋化肥有限公司	股东
无锡协新毛纺织股份有限公司	股东
无锡彩虹湾生态农业发展有限公司	股东
无锡市百汇机械集团有限公司	股东
无锡市百汇机械集团有限公司环形件厂	无锡市百汇机械集团有限公司控制的公司
无锡协新毛纺织进出口有限公司	无锡协新毛纺织股份有限公司控制的公司

(二) 关联方交易情况

1. 关联方未结算项目金额

(1) 关联方存款

关联方名称	期末数	期初数
无锡沪航石油销售有限公司	1,354,486.44	7,771.03
无锡市太平洋化肥有限公司	340,129.95	501,972.28
无锡协新毛纺织股份有限公司	1,699,709.43	3,383,998.87
无锡市百汇机械集团有限公司	392.12	390.73
无锡彩虹湾生态农业发展有限公司	3,375.74	3,344.88
无锡市百汇机械集团有限公司环形件厂	640.56	638.29
合计	3,398,734.24	3,898,116.08

(2) 关联方存放同业款项

关联方名称	期末数	期初数
浙江民泰商业银行股份有限公司	243,966,527.57	36,751,796.11
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	55,000,000.00	50,000,000.00
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	25,000,000.00	
合 计	323,966,527.57	86,751,796.11

(3) 关联方存放同业款项应收利息

关联方名称	期末数	期初数
浙江民泰商业银行股份有限公司	195,141.68	52,144.64
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	143,375.00	85,444.44
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	105,000.00	
合 计	443,516.68	137,589.08

2. 其他关联方交易

(1) 关联方利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数
无锡沪航石油销售有限公司	500.20	758.86
无锡市太平洋化肥有限公司	1,708.74	1,270.42
无锡协新毛纺织股份有限公司	8,417.36	25,834.67
无锡市百汇机械集团有限公司	1.39	1.39
无锡彩虹湾生态农业发展有限公司	30.86	15.73
无锡市百汇机械集团有限公司环形件厂	2.27	2.03
无锡协新毛纺织进出口有限公司		4,223.22
合 计	10,660.82	32,106.32

(2) 关联方利息收入

关联方名称	本期数	上年同期数
浙江民泰商业银行股份有限公司	6,844,718.77	2,159,001.96
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	1,859,236.11	860,500.00
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司		37,500.00
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	261,736.11	

合 计	8,965,690.99	3,057,001.96
-----	--------------	--------------

(3) 其他关联方交易

本期本行支付浙江民泰商业银行股份有限公司IT系统外包年服务费3,587,500.00元。

七、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
开出保函	604,550.00	68,000.00
银行承兑汇票	25,809,658.00	86,961,670.53
合 计	26,414,208.00	87,029,670.53

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	1,061,283.33	1,056,700.00
1-2年	1,071,700.00	1,056,700.00
2-3年	1,071,700.00	1,061,700.00
3年以上	3,899,700.00	4,912,383.33
合 计	7,104,383.33	8,087,483.33

(三) 或有事项

截至2018年12月31日，本行受托开具承兑汇票余额为2,580.97万元，取得承兑汇票保证金及存单质押余额2,445.07万元。根据开具承兑汇票应承担的责任，其无风险保证与开具承兑汇票的差额为135.90万元。

截至2018年12月31日，本行受托开出保函余额为60.46万元，取得保函保证金余额为60.46万元。根据开具保函应承担的责任，其无风险保证与开具保函无差额。

八、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托贷款	20,000,000.00	38,000,000.00

(二) 主要监管指标

单位：万元

指 标	本期数	上期数
资本充足情况		
风险加权资产	82,532.30	72,548.88
核心一级资本净额	11,960.15	11,418.05
一级资本净额	11,960.15	11,418.05
总资本净额	11,960.47	11,654.63
核心一级资本充足率	14.49%	15.74%
一级资本充足率	14.49%	15.74%
资本充足率	14.49%	16.06%

(三) 诉讼情况

截至 2018 年 12 月 31 日，本行因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼的标的合计 3,337.86 万元，法院均已受理；法院已判决 1,095.00 万元，公司均获胜诉。

江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司

二〇一九年 三 月 十 五 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码: 913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

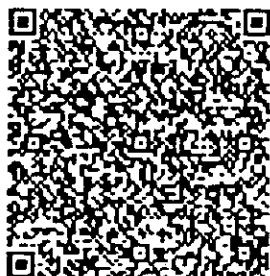
执行事务合伙人 胡少先

与原件一致

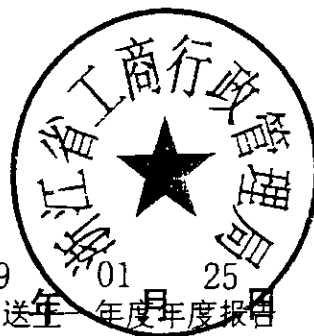
成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统审计;法律、法规规定的其他业务。(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)



登记机关



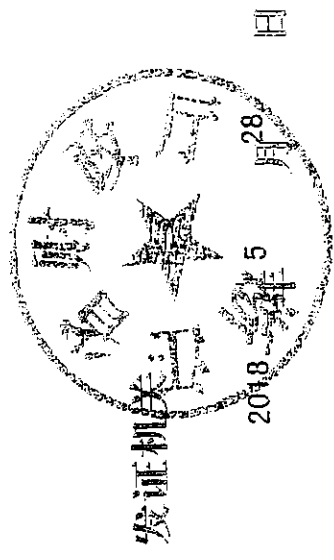
2019 01 25

应当于每年1月1日至6月30日向核发营业执照的登记机关报送年度报告

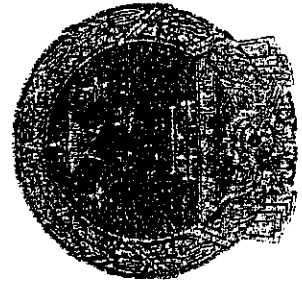
<http://zj.gsxt.gov.cn/>

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变更的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部



会计师事务所



天健会计师事务所 (特殊普通合伙)

名称:

胡少先

首席合伙人:

浙江省杭州市西溪路128号9楼

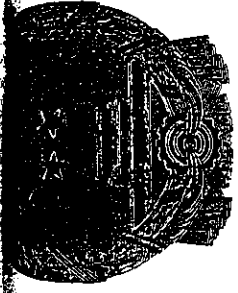
经营场所:

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011)25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日改制



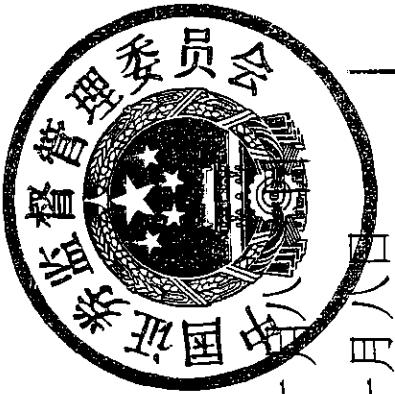
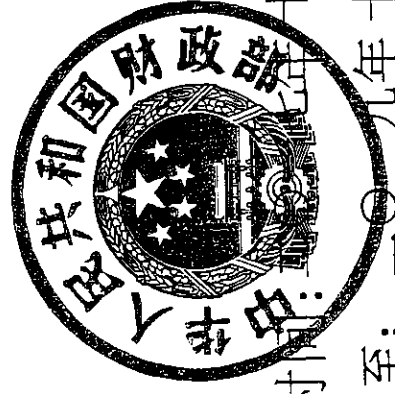
证书序号：000455

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
执行证券、期货相关业务。



天健会计师事务所
首席合伙人 王天健



证书号：44 发证时间：二〇〇九年十一月八日
证书有效期至：二〇一〇年十一月八日



姓名 宋慧娟
 Full name
 性别 女
 Sex
 出生日期 1974-12-14
 Date of birth
 工作单位 浙江天健会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号码 330106197412142729
 Identity card No.



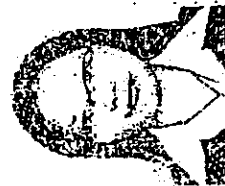
证书编号: 330000011966
 No. of Certificate
 批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2018年 12月 14日
 Date of Issuance

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年
 This certificate is valid for another year after this renewal.



900



姓名: 季佳佳
 Full name: 季佳佳
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1988-12-25
 Date of birth: 1988-12-25
 工作单位: 天圆会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 天圆会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 320623188812257345
 Identity card No.: 320623188812257345

证书编号: 330000015230
 No. of Certificate: 330000015230
 批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 浙江省注册会计师协会
 发证日期: 2014 年 06 月 30 日
 Date of Issuance: 2014 / 年 / 月 / 日

