

公司代码：603323

公司简称：吴江银行

江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2017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	6

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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人陆玉根、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）尹宪柱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。本报告中提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

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	82,558,870	81,348,353	1.49
归属于上市公司股东的净资产	7,931,538	7,776,203	2.00
	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	226,762	1,298,577	-82.54
	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	622,036	549,787	13.14
归属于上市公司股东的净利润	170,231	155,004	9.82
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	169,238	156,818	7.92
加权平均净资产收益率(%)	2.17	2.33	减少0.17个百分点
基本每股收益(元/股)	0.15	0.15	0
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用

2017年第一季度报告

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	17	固定资产处置
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,961	主要是收到民贸贷款贴息补贴
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,638	-
少数股东权益影响额(税后)	-12	-
所得税影响额	-335	-
合计	993	-

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)		30,869				
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	
江苏新恒通投资集团有限公司	85,825,675	7.7	85,825,675	质押	40,000,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	74,385,675	6.68	74,385,675	质押	45,000,000	境内非国有法人
亨通集团有限公司	68,289,458	6.13	68,289,458	无	0	境内非国有法人
立新集团有限公司	33,503,522	3.01	33,503,522	质押	33,500,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	30,515,225	2.74	30,515,225	无	0	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	25,831,045	2.32	25,831,045	无	0	境内非国有法人
江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	18,621,214	1.67	18,621,214	冻结	17,108,705	其他
				质押	743,857	
吴江市新吴纺织有限公司	16,590,567	1.47	16,590,567	无	0	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	13,637,374	1.22	13,637,374	质押	4,000,000	境内非国有法人
张萍	12,859,902	1.15	12,566,902	质押	9,000,000	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						

2017年第一季度报告

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
任智彪	6,283,994	人民币普通股	6,283,994
财达证券股份有限公司	1,463,414	人民币普通股	1,463,414
谢虎	1,300,000	人民币普通股	1,300,000
徐亚萍	1,271,200	人民币普通股	1,271,200
谢瑞华	1,020,996	人民币普通股	1,020,996
赖荣跃	906,400	人民币普通股	906,400
李义多	900,000	人民币普通股	900,000
张勤荣	715,629	人民币普通股	715,629
刘传柏	660,000	人民币普通股	660,000
王波	634,300	人民币普通股	634,300
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
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

项目	报告期末	报告期初	变动比例(%)	主要原因
买入返售金融资产	0	100,000	-100.00	到期未续做
其他资产	456,442	341,838	33.53	购入不动产预付款
向中央银行借款	353,030	143,274	146.40	开展支小再贷款
同业及其他金融机构存放款项	12,749	518,572	-97.54	同业定期存放款项到期未叙做
其他综合收益	11,266	26,160	-56.93	债券公允价值变动
拆入资金	34,497	0	/	同业叙做拆入资金业务
应付债券	299,756	0	/	发行同业存单
其他负债	703,420	328,970	113.82	清算类负债增加
项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	26,639	17,783	49.80	理财业务收入增加
汇兑收益	1,124	1,697	-33.77	汇率变动频繁
税金及附加	5,583	34,787	-83.95	营改增的影响
资产减值损失	207,109	138,533	49.50	计提损失准备
营业外收入	3,065	1,720	78.18	收到民贸贷款贴息补贴

2017年第一季度报告

营业外支出	1,725	3,891	-55.67	固定资产处置损失减少
-------	-------	-------	--------	------------

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	江苏吴江农村商业银行股份有限公司
法定代表人	陆玉根
日期	2017年4月26日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2017年3月31日

2017年第一季度报告

编制单位:江苏吴江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	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,029,863	12,851,369
存放同业款项	5,240,192	5,433,034
拆出资金	841,635	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 买入返售金融资产	36,848 0	0 100,000
应收利息	301,317	314,926
发放贷款和垫款	45,251,682	43,926,752
可供出售金融资产	11,143,454	8,851,019
持有至到期投资	5,960,411	6,725,993
长期股权投资	662,403	649,803
固定资产	712,485	734,495
在建工程	422,629	363,747
无形资产	160,342	164,748
递延所得税资产	339,167	349,545
其他资产	456,442	341,838
资产总计	82,558,870	81,348,355
负债:		
向中央银行借款	353,030	143,274
同业及其他金融机构存放款项	12,749	518,572
拆入资金	34,497	0
卖出回购金融资产款	6,138,076	5,769,600
吸收存款	65,757,434	65,387,774
应付职工薪酬	223,194	281,185
应交税费	66,516	64,614
应付利息	935,753	975,581
应付债券	299,756	0
其他负债	703,420	328,970
负债合计	74,524,425	73,469,570
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,113,911	1,113,911
资本公积	1,604,972	1,604,972
其他综合收益	11,266	26,160
盈余公积	2,475,161	2,473,853
一般风险准备	1,623,187	1,622,314
未分配利润	1,103,041	934,993
归属于母公司所有者权益合计	7,931,538	7,776,203
少数股东权益	102,907	102,582
股东权益合计	8,034,445	7,878,785
负债和股东权益总计	82,558,870	81,348,355

法定代表人:陆玉根

主管会计工作负责人:王明华

会计机构负责人:尹宪柱

母公司资产负债表

2017年3月31日

编制单位:江苏吴江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

2017年第一季度报告

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,904,257	12,705,174
存放同业款项	4,802,121	5,274,006
拆出资金	841,635	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益	36,848	0
买入返售金融资产	0	100,000
应收利息	296,275	311,287
发放贷款和垫款	44,399,386	43,024,427
可供出售金融资产	11,093,619	8,851,019
持有至到期投资	5,960,411	6,725,993
长期股权投资	755,644	743,045
固定资产	711,638	733,589
在建工程	422,629	363,747
无形资产	160,249	164,649
递延所得税资产	323,600	333,978
其他资产	452,868	337,769
资产总计	81,161,180	80,209,769
负债：		
向中央银行借款	353,030	143,274
同业及其他金融机构存放款项	136,354	840,858
拆入资金	34,497	0
卖出回购金融资产款	6,138,076	5,769,600
吸收存款	64,464,546	64,102,419
应付职工薪酬	218,477	274,596
应交税费	57,719	56,750
应付利息	914,831	956,953
应付债券	249,918	0
其他负债	701,953	328,235
负债合计	73,269,401	72,472,685
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,113,911	1,113,911
资本公积	1,604,972	1,604,972
其他综合收益	11,265	26,160
盈余公积	2,455,880	2,455,880
一般风险准备	1,613,852	1,613,852
未分配利润	1,091,899	922,309
所有者权益（或股东权益）合计	7,891,779	7,737,084
负债和所有者权益（或股东权益）总计	81,161,180	80,209,769

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并利润表

2017年1—3月

编制单位：江苏吴江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

2017年第一季度报告

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	622,036	549,787
利息净收入	580,825	511,364
利息收入	886,632	821,231
利息支出	305,807	309,867
手续费及佣金净收入	22,614	13,854
手续费及佣金收入	26,639	17,783
手续费及佣金支出	4,025	3,929
投资收益（损失以“－”号填列）	16,157	21,328
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,600	12,150
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-2	0
汇兑收益（损失以“－”号填列）	1,124	1,697
其他业务收入	1,318	1,544
二、营业支出	410,743	353,957
营业税金及附加	5,583	34,787
业务及管理费	198,051	180,637
资产减值损失	207,109	138,533
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	211,293	195,830
加：营业外收入	3,065	1,720
其中：非流动资产处置利得	33	2
减：营业外支出	1,725	3,891
其中：非流动资产处置损失	16	2,246
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	212,633	193,659
减：所得税费用	38,378	32,493
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	174,255	161,166
归属于母公司所有者的净利润	170,231	155,004
少数股东损益	4,024	6,162
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.15	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）	不适用	不适用
七、其他综合收益的税后净额	-14,894	-4,284
八、综合收益总额	159,361	156,882
归属于母公司所有者的综合收益总额	155,337	150,720
归属于少数股东的综合收益总额	4,024	6,162

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司利润表

2017年1—3月

编制单位：江苏吴江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

2017年第一季度报告

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	611,554	538,343
利息净收入	565,959	495,040
利息收入	867,923	802,430
利息支出	301,964	307,390
手续费及佣金净收入	22,557	13,798
手续费及佣金收入	26,551	17,722
手续费及佣金支出	3,994	3,924
投资收益（损失以“－”号填列）	20,498	26,325
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,600	12,150
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-2	0
汇兑收益（损失以“－”号填列）	1,124	1,697
其他业务收入	1,418	1,483
二、营业支出	406,825	350,959
营业税金及附加	5,428	33,685
业务及管理费	194,433	177,296
资产减值损失	206,964	139,978
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	204,729	187,384
加：营业外收入	3,015	590
其中：非流动资产处置利得	33	2
减：营业外支出	1,724	3,494
其中：非流动资产处置损失	16	2,246
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	206,020	184,480
减：所得税费用	36,428	32,492
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	169,592	151,988
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.15	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.15
七、其他综合收益的税后净额	-14,894	-4,284
八、综合收益总额	154,698	147,704

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并现金流量表

2017年1—3月

编制单位：江苏吴江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	本期金额	上期金额
----	------	------

2017年第一季度报告

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	-136,162	1,081,779
向中央银行借款净增加额	209,756	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	34,497	0
回购业务资金净增加额	368,476	16,442
收取利息、手续费及佣金的现金	765,788	713,079
收到其他与经营活动有关的现金	383,061	272,154
经营活动现金流入小计	1,625,416	2,083,454
客户贷款及垫款净增加额	1,500,890	963,548
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,074,535	230,030
融出资金净增加额	200,549	-1,076,043
支付利息、手续费及佣金的现金	348,693	403,522
支付给职工以及为职工支付的现金	184,966	140,968
支付的各项税费	80,152	42,470
支付其他与经营活动有关的现金	157,939	80,382
经营活动现金流出小计	1,398,654	784,877
经营活动产生的现金流量净额	226,762	1,298,577
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,472,462	3,729,141
取得投资收益收到的现金	282,550	100,855
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33	131
投资活动现金流入小计	3,755,045	3,830,127
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	62,170	26,740
投资支付的现金	5,154,193	3,858,787
投资活动现金流出小计	5,216,363	3,885,527
投资活动产生的现金流量净额	-1,461,318	-55,400
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	298,789	498,650
筹资活动现金流入小计	298,789	498,650
偿还债务支付的现金	0	500,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,700	101,817
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,698	4,001
筹资活动现金流出小计	3,700	601,817
筹资活动产生的现金流量净额	295,089	-103,167
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-345	1,391
五、现金及现金等价物净增加额	-939,812	1,141,401
加：期初现金及现金等价物余额	7,083,668	6,241,390
六、期末现金及现金等价物余额	6,143,856	7,382,791

法定代表人：陆玉根

主管会计工作负责人：王明华

会计机构负责人：尹宪柱

母公司现金流量表

2017年1—3月

编制单位：江苏吴江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	本期金额	上期金额
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	-342,376	899,482
向中央银行借款净增加额	209,756	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	34,497	0
回购业务资金净增加额	368,476	16,442
收取利息、手续费及佣金的现金	749,613	693,677
收到其他与经营活动有关的现金	382,379	270,456
经营活动现金流入小计	1,402,345	1,880,057
客户贷款及垫款净增加额	1,550,772	966,225
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,084,146	236,557
融出资金净增加额	200,549	-1,076,043
支付利息、手续费及佣金的现金	347,184	400,899
支付给职工以及为职工支付的现金	181,572	138,015
支付的各项税费	79,051	41,792
支付其他与经营活动有关的现金	156,746	78,726
经营活动现金流出小计	1,431,728	786,171
经营活动产生的现金流量净额	-29,383	1,093,886
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,472,462	3,729,141
取得投资收益收到的现金	286,246	105,852
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33	131
投资活动现金流入小计	3,758,741	3,835,124
投资支付的现金	5,104,417	3,858,787
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	62,270	26,670
投资活动现金流出小计	5,166,687	3,885,457
投资活动产生的现金流量净额	-1,407,946	-50,333
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	249,023	498,650
筹资活动现金流入小计	249,023	498,650
偿还债务支付的现金	0	500,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2	97,815
筹资活动现金流出小计	2	597,815
筹资活动产生的现金流量净额	249,021	-99,165
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-345	1,391
五、现金及现金等价物净增加额	-1,188,653	945,779
加：期初现金及现金等价物余额	6,879,980	6,341,323
六、期末现金及现金等价物余额	5,691,327	7,287,102

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

4.2 审计报告

适用 不适用

