

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

**Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.**

(股票代码: 002807)



2017 年第一季度报告

2017 年 04 月

## 第一节 重要提示

一、本行董事会、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。

二、本行于 2017 年 4 月 26 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届董事会第十二次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，其中康吉言董事以通讯方式参加会议。以现场结合通讯表决的方式审议通过了关于本行《2017 年第一季度报告》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长任素惠、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本行本季度财务报告未经审计。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

#### 1、公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

|                        | 本报告期        | 上年同期        | 本报告期比上年同期增减  |
|------------------------|-------------|-------------|--------------|
| 营业收入                   | 550,765     | 600,880     | -8.34%       |
| 净利润                    | 178,519     | 177,078     | 0.81%        |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 174,733     | 176,790     | -1.16%       |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 174,458     | 166,057     | 5.06%        |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 302,339     | 3,254,194   | -90.71%      |
| 基本每股收益（元/股）            | 0.0989      | 0.1135      | -12.86%      |
| 稀释每股收益（元/股）            | 0.0989      | 0.1135      | -12.86%      |
| 加权平均净资产收益率             | 1.99%       | 2.42%       | 下降 0.43 个百分点 |
|                        | 本报告期末       | 上年度末        | 本报告期末比上年度末增减 |
| 总资产                    | 104,339,975 | 104,084,887 | 0.25%        |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 8,838,247   | 8,751,954   | 0.99%        |

## 2、存款和贷款情况

单位：人民币千元

| 项目               | 2017年3月31日        | 2016年12月31日       |
|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>存款总额</b>      | <b>75,741,650</b> | <b>73,641,400</b> |
| 其中：对公活期存款        | 19,132,813        | 20,133,739        |
| 对公定期存款           | 14,942,363        | 13,856,743        |
| 活期储蓄存款           | 7,434,896         | 8,031,983         |
| 定期储蓄存款           | 34,102,407        | 27,193,629        |
| 其他存款             | 129,171           | 4,425,306         |
| <b>贷款总额</b>      | <b>53,717,204</b> | <b>52,526,115</b> |
| 其中：公司贷款和垫款（不含贴现） | 39,699,053        | 38,566,104        |
| 贴现               | 9,505,394         | 9,436,141         |
| 个人贷款和垫款          | 4,512,757         | 4,523,870         |
| <b>贷款损失准备</b>    | <b>2,370,176</b>  | <b>2,153,751</b>  |

根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2017年3月31日存款总额为761.95亿元、贷款总额为540.17亿元。

## 3、非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

| 项目  | 年初至报告期末金额  |
|---|------------|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）                   | -3         |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 1,548      |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | -1,507     |
| 减：所得税影响额                                      | 114        |
| 少数股东权益影响额（税后）                                 | -351       |
| <b>合计</b>                                     | <b>275</b> |

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

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

#### 4、补充财务指标

| 监管指标 |                 | 监管标准  | 2017年第一季度 | 2016年  | 2015年  |
|------|-----------------|-------|-----------|--------|--------|
| 资本状况 | 资本充足率(%)        | ≥10.5 | 13.87     | 14.18  | 13.99  |
|      | 一级资本充足率(%)      | ≥8.5  | 12.69     | 13.08  | 12.87  |
|      | 核心一级资本充足率(%)    | ≥7.5  | 12.68     | 13.08  | 12.87  |
| 流动性  | 流动性比例(本外币)(%)   | ≥25   | 63.98     | 68.52  | 85.98  |
| 信用风险 | 不良贷款率(%)        | ≤5    | 2.41      | 2.41   | 2.17   |
|      | 存贷款比例(本外币)(%)   | ≤75   | 71.01     | 71.33  | 73.51  |
|      | 单一客户贷款比例(%)     | ≤10   | 4.06      | 4.72   | 4.30   |
|      | 最大十家客户贷款比率(%)   | ≤50   | 34.50     | 35.21  | 29.71  |
|      | 单一最大集团客户授信比例(%) | ≤15   | 6.11      | 7.19   | 9.84   |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率(%)        | ≥150  | 174.88    | 170.14 | 169.72 |
|      | 贷款拨备比(%)        | 不适用   | 4.21      | 4.10   | 3.68   |
| 盈利能力 | 成本收入比(%)        | ≤45   | 40.83     | 35.96  | 31.59  |
|      | 总资产收益率(%)       | 不适用   | 0.69      | 0.79   | 0.94   |
|      | 净利差(%)          | 不适用   | 1.89      | 2.07   | 2.50   |
|      | 净息差(%)          | 不适用   | 2.14      | 2.34   | 2.77   |

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比、按照中国银监会监管口径计算；

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额；

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%；

4、总资产收益率、净利差和净息差均为年初至期末数据，并经年化处理。

#### 5、收益情况

单位：人民币千元

| 项目        | 2017年1-3月 | 2016年1-3月 | 变动幅度    |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| 利息净收入     | 484,011   | 558,520   | -13.34% |
| 手续费及佣金净收入 | 15,876    | 18,384    | -13.64% |
| 投资收益      | 48,893    | 23,890    | 104.66% |
| 其他业务收入    | 4,952     | 4,802     | 3.13%   |
| 业务及管理费    | 224,856   | 199,782   | 12.55%  |

当期，存贷款利差进一步被压缩，利息净收入下降；为提高资金收益率，本行将部分资金投资于债券，投资收益较上年同期上升；业务及管理费的增长主要系人员数量和存款保险费用的增加。

## 6、资本充足率

单位：人民币万元

| 项目        | 2017年3月31日 | 2016年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 核心一级资本净额  | 898482.34  | 901290.76   |
| 一级资本净额    | 899615.09  | 897054.85   |
| 总资本净额     | 982591.21  | 972703.99   |
| 风险加权资产合计  | 7086402.95 | 6857340.44  |
| 核心一级资本充足率 | 12.68%     | 13.08%      |
| 一级资本充足率   | 12.69%     | 13.08%      |
| 资本充足率     | 13.87%     | 14.18%      |

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 7、杠杆率

单位：人民币千元

| 项目         | 2017年3月31日  | 2016年12月31日 | 2016年9月30日  | 2016年6月30日  |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额     | 8,996,151   | 8,970,549   | 8,774,881   | 7,647,230   |
| 调整后表内外资产余额 | 111,086,861 | 110,741,883 | 110,071,566 | 102,221,216 |
| 杠杆率(%)     | 8.10        | 8.10        | 7.97        | 7.48        |

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 8、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

| 五级分类 | 2017年3月31日 |         | 2016年12月31日 |         | 变动幅度   |
|------|------------|---------|-------------|---------|--------|
|      | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      |        |
| 正常   | 51,122,141 | 95.17%  | 49,806,463  | 94.82%  | 0.35%  |
| 关注   | 1,303,145  | 2.43%   | 1,453,794   | 2.77%   | -0.34% |
| 次级   | 572,550    | 1.07%   | 499,320     | 0.95%   | 0.12%  |
| 可疑   | 601,843    | 1.12%   | 657,560     | 1.25%   | -0.13% |
| 损失   | 117,526    | 0.22%   | 108,978     | 0.21%   | 0.01%  |
| 合计   | 53,717,204 | 100.00% | 52,526,116  | 100.00% |        |

## 9、本行业务情况分析

2017年一季，面对经济发展新常态，本行紧紧围绕“扩面稳增长、提质增效、创新调整、规范防险、优化形象”的工作主线，扎实践行普惠金融，深入推进转型发展，经受住了外部经济环境复杂变化的多重考验，全行业务经营保持了稳健发展态势，主要体现在以下五个方面：

(1) **核心业务稳健发展。**通过开展“开门红”、扶农支小、扶持创新创业等一系列活动，实现存款、贷款规模平稳增长，支持了地方实体经济的发展。在货币政策收紧形势下积极防范流动性风险，保持资金业务低风险稳赢的状态，同时，在外部经济承压的形势下，多措并举推动国际业务创新高。

(2) **金融普惠扎实推进。**继续引导全行信贷投向向支农支小优化；加快电子渠道铺设，常态化开展各类普惠金融宣传活动，并将普惠金融模式推广到首家分行—常州分行，推动经营取得实效。

(3) **业务创新全面提速。**一是立足市场需求创新，推出“芙蓉·安赢”、“芙蓉·欢赢”、“芙蓉·稳赢”等理财产品，“绿能贷”、“惠民贷”、“订单贷”等信贷产品；二是立足行业发展创新，继续推动互联网金融创新；三是立足转型发展创新，不断提升综合化经营水平，推进营业网点智能转型。

(4) **风险防控有力有效。**一是深度排查信用风险，确保信用风险可控；二是提前筹划布局、主动引导沟通，有效防范和化解声誉风险；三是通过对内开展不良、瑕疵贷款清收专项活动，对外协商、诉讼、催收、盘活等举措，不断提升资产质量。

(5) **合规案防紧抓不懈。**通过落实问责考核管理、提升内审监督能力、强化员工学习教育等举措，确保合规案防常抓不懈，为全行经营活动又好又快开展打下基础。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

| 报告期末普通股股东总数    | 59,149  |       | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） | 不适用          |         |            |
|----------------|---------|-------|-----------------------|--------------|---------|------------|
| 前 10 名股东持股情况   |         |       |                       |              |         |            |
| 股东名称           | 股东性质    | 持股比例  | 持股数量                  | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 |            |
|                |         |       |                       |              | 股份状态    | 数量         |
| 江阴长江投资集团有限公司   | 境内非国有法人 | 4.36% | 77,023,750            | 75,743,750   | 质押      | 75,743,750 |
| 江阴新锦南投资发展有限公司  | 境内非国有法人 | 4.29% | 75,743,750            | 75,743,750   | 质押      | 37,500,000 |
| 江苏省华贸进出口有限公司   | 境内非国有法人 | 4.26% | 75,368,750            | 75,368,750   | 质押      | 74,868,750 |
| 江阴市长达钢铁有限公司    | 境内非国有法人 | 4.25% | 75,112,960            | 75,112,960   | 质押      | 75,112,960 |
| 江阴市华发实业有限公司    | 境内非国有法人 | 3.93% | 69,379,250            | 69,379,250   | 质押      | 69,379,250 |
| 江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司 | 境内非国有法人 | 3.45% | 60,902,415            | 60,902,415   | 质押      | 55,375,000 |
| 江阴市振宏印染有限公司    | 境内非国有法人 | 3.41% | 60,223,110            | 60,223,110   | 质押      | 60,111,555 |
| 海澜集团有限公司       | 境内非国有法人 | 3.28% | 58,019,503            | 58,019,503   |         |            |
| 无锡市嘉亿商贸有限公司    | 境内非国有法人 | 3.20% | 56,528,737            | 56,528,737   |         |            |
| 江阴法尔胜钢铁制品有限公司  | 境内非国有法人 | 2.58% | 45,684,355            | 45,684,355   | 质押      | 45,684,355 |

| 前 10 名无限售条件股东持股情况           |  |        |           |
|-----------------------------|--|--------|-----------|
| 股东名称                        | 持有无限售条件股份数量                                    | 股份种类   |           |
|                             |  | 股份种类   | 数量        |
| 王秀萍                         | 4,102,287                                      | 人民币普通股 | 4,102,287 |
| 万玲玲                         | 3,582,010                                      | 人民币普通股 | 3,582,010 |
| 张晓燕                         | 2,423,100                                      | 人民币普通股 | 2,423,100 |
| 南京开启企业管理有限公司                | 1,443,270                                      | 人民币普通股 | 1,443,270 |
| 皮敏蓉                         | 1,299,700                                      | 人民币普通股 | 1,299,700 |
| 陈慧                          | 1,298,700                                      | 人民币普通股 | 1,298,700 |
| 江阴长江投资集团有限公司                | 1,280,000                                      | 人民币普通股 | 1,280,000 |
| 杨来荣                         | 1,101,100                                      | 人民币普通股 | 1,101,100 |
| 卞涛                          | 1,093,900                                      | 人民币普通股 | 1,093,900 |
| 蔡利波                         | 1,000,000                                      | 人民币普通股 | 1,000,000 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明            | 未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。     |        |           |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有） | 皮敏蓉通过国联证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户信用账户持有 1,060,400 股。 |        |           |

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

| 项目            | 2017年3月31日 | 2016年12月31日 | 比年初增减    | 主要原因                      |
|---------------|------------|-------------|----------|---------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,204,891  | 866,941     | 38.98%   | 本期增加对同业机构拆出资金             |
| 其他流动资产        | -          | 1,173       | -100.00% | 上期末本行有预交税金                |
| 应收款项类投资       | 200,000    | 900,000     | -77.78%  | 资产管理计划到期兑付                |
| 其他资产          | 191,928    | 85,549      | 124.35%  | 主要系其他应收款中平盘应收款增加          |
| 向中央银行借款       | 285,091    | 407,471     | -30.03%  | 本期减少从央行拆入资金               |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 584,985    | 978,119     | -40.19%  | 本期减少对同业机构的资金拆出            |
| 拆入资金          | 355,194    | 34,685      | 924.06%  | 本期增加从同业机构拆入资金             |
| 应付职工薪酬        | 248,046    | 396,901     | -37.50%  | 年终薪酬于当期发放                 |
| 应付债券          | 2,556,011  | 4,104,858   | -37.73%  | 本期同业存单兑付比例上升              |
| 递延所得税负债       | 68,201     | 88,433      | -22.88%  | 主要系债券公允价值下降，进而导致递延所得税负债下降 |
| 其他负债          | 218,837    | 134,812     | 62.33%   | 主要系平盘应收款增加                |
| 其他综合收益        | 19,440     | 107,880     | -81.98%  | 可供出售金融资产公允价值下降            |

单位：人民币千元

| 项目       | 2017年1-3月 | 2016年1-3月 | 比上年同期增减  | 主要原因                                |
|----------|-----------|-----------|----------|-------------------------------------|
| 手续费及佣金支出 | 4,784.66  | 3,093.16  | 54.68%   | 主要系结算业务量增大，手续费支出增加                  |
| 投资收益     | 48,893.09 | 23,889.53 | 104.66%  | 主要系投资业务规模增加                         |
| 汇兑收益     | 1,967.57  | 470.84    | 317.88%  | 主要系汇率上升                             |
| 税金及附加    | 6,361.32  | 26,369.41 | -75.88%  | 营改增后，营业税取消                          |
| 营业外收入    | 1,686.12  | 18,717.84 | -90.99%  | 主要系当期收到的政府补助减少                      |
| 营业外支出    | 1,644.55  | 1,059.77  | 55.18%   | 主要系久悬未取支出增加                         |
| 所得税费用    | -4,055.55 | 9,735.54  | -141.66% | 以前年度核销的贷款在当期取得税务税前扣除的批准，进而当期所得税费用减少 |



## 二、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

## 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

## 四、对 2017 年 1-6 月经营业绩的预计

2017 年 1-6 月预计的经营业绩情况：归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

|                                   |           |   |        |
|-----------------------------------|-----------|---|--------|
| 2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度     | -5%       | 至 | 5%     |
| 2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元） | 34,366    | 至 | 37,984 |
| 2016 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润（万元）     | 36,175    |   |        |
| 业绩变动的原因说明                         | 本行业绩保持平稳。 |   |        |

## 五、以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

| 项目                         | 2016 年<br>12 月 31 日 | 本期公允价值变动<br>损益 | 计入权益的累计公允<br>价值变动 | 本期计提的<br>减值 | 2017 年<br>3 月 31 日 |
|----------------------------|---------------------|----------------|-------------------|-------------|--------------------|
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 1,998,752           | -4,935         | -                 | -           | 2,021,656          |
| 可供出售金融资产                   | 13,044,428          | -              | -88,440           | -           | 6,837,260          |
| 合计                         | 15,043,181          | -4,935         | -88,440           | -           | 8,858,916          |

## 六、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

## 七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

| 接待时间            | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引                                |
|-----------------|------|--------|--|
| 2017 年 1 月 18 日 | 实地调研 | 机构     | 巨潮咨询网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》 |
| 2017 年 1 月 19 日 | 实地调研 | 机构     | 巨潮咨询网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》 |

董事长：孙伟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇一七年四月二十八日

## 第四节 财务报表

### 一、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是  否

本行第一季度报告未经审计。

## 合并资产负债表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                     | 2017 年 3 月 31 日    | 2016 年 12 月 31 日   |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>资产：</b>             |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 9,617,254          | 11,176,468         |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 1,204,891          | 866,941            |
| 拆出资金                   | 1,196,909          | 1,235,590          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,021,656          | 1,998,752          |
| 应收利息                   | 385,920            | 470,698            |
| 其他流动资产                 | -                  | 1,173              |
| 发放贷款及垫款                | 51,347,028         | 50,372,364         |
| 可供出售金融资产               | 22,537,110         | 22,805,778         |
| 持有至到期投资                | 13,706,825         | 12,282,024         |
| 应收款项类投资                | 200,000            | 900,000            |
| 长期股权投资                 | 188,615            | 187,241            |
| 投资性房地产                 | 73,096             | 74,390             |
| 固定资产                   | 868,216            | 850,988            |
| 无形资产                   | 89,088             | 89,155             |
| 递延所得税资产                | 711,439            | 687,775            |
| 其他资产                   | 191,928            | 85,549             |
| <b>资产总计</b>            | <b>104,339,975</b> | <b>104,084,887</b> |
| <b>负债和所有者权益：</b>       |                    |                    |
| 向中央银行借款                | 285,091            | 407,471            |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 584,985            | 978,119            |
| 拆入资金                   | 355,194            | 34,685             |
| 卖出回购金融资产款              | 13,256,100         | 13,198,500         |
| 吸收存款                   | 75,574,994         | 73,641,400         |
| 应付职工薪酬                 | 248,046            | 396,901            |
| 应交税费                   | 75,343             | 77,380             |
| 应付利息                   | 2,014,187          | 2,009,420          |
| 应付债券                   | 2,556,011          | 4,104,858          |
| 递延所得税负债                | 68,201             | 88,433             |
| 其他负债                   | 218,837            | 134,812            |
| <b>负债合计</b>            | <b>95,236,988</b>  | <b>95,071,979</b>  |
| 股本                     | 1,767,354          | 1,767,354          |
| 资本公积                   | 714,438            | 714,438            |
| 其他综合收益                 | 19,440             | 107,880            |
| 盈余公积                   | 2,437,946          | 2,437,946          |
| 一般风险准备                 | 1,226,195          | 1,226,195          |
| 未分配利润                  | 2,672,874          | 2,498,141          |
| <b>归属于母公司所有者权益合计</b>   | <b>8,838,247</b>   | <b>8,751,954</b>   |
| 少数股东权益                 | 264,739            | 260,953            |
| <b>所有者权益合计</b>         | <b>9,102,986</b>   | <b>9,012,908</b>   |
| <b>负债和所有者权益总计</b>      | <b>104,339,975</b> | <b>104,084,887</b> |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 母公司资产负债表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                     | 2017 年 3 月 31 日    | 2016 年 12 月 31 日   |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>资产：</b>             |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 9,384,243          | 10,910,153         |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 1,656,815          | 1,257,804          |
| 拆出资金                   | 1,196,909          | 1,235,590          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,021,656          | 1,998,752          |
| 应收利息                   | 378,459            | 463,838            |
| 发放贷款及垫款                | 49,121,486         | 48,107,479         |
| 可供出售金融资产               | 22,537,110         | 22,805,778         |
| 持有至到期投资                | 13,706,825         | 12,282,024         |
| 应收款项类投资                | 200,000            | 900,000            |
| 长期股权投资                 | 412,595            | 411,221            |
| 投资性房地产                 | 73,096             | 74,390             |
| 固定资产                   | 814,140            | 795,936            |
| 无形资产                   | 89,088             | 89,155             |
| 递延所得税资产                | 645,219            | 622,436            |
| 其他资产                   | 179,473            | 74,645             |
| <b>资产总计</b>            | <b>102,417,114</b> | <b>102,029,201</b> |
| <b>负债：</b>             |                    |                    |
| 向中央银行借款                | 285,091            | 352,431            |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 799,036            | 1,192,657          |
| 拆入资金                   | 355,194            | 34,685             |
| 卖出回购金融资产               | 13,256,100         | 13,198,500         |
| 吸收存款                   | 73,794,998         | 71,779,113         |
| 应付职工薪酬                 | 246,459            | 390,274            |
| 应交税费                   | 64,437             | 66,971             |
| 应付利息                   | 1,997,009          | 1,992,776          |
| 应付债券                   | 2,556,011          | 4,104,858          |
| 递延所得税负债                | 68,201             | 88,433             |
| 其他负债                   | 217,813            | 133,967            |
| <b>负债合计</b>            | <b>93,640,349</b>  | <b>93,334,664</b>  |
| <b>所有者权益：</b>          |                    |                    |
| 股本                     | 1,767,354          | 1,767,354          |
| 资本公积                   | 714,438            | 714,438            |
| 其他综合收益                 | 17,857             | 106,297            |
| 盈余公积                   | 2,437,946          | 2,437,946          |
| 一般风险准备                 | 1,226,195          | 1,226,195          |
| 未分配利润                  | 2,612,976          | 2,442,306          |
| <b>所有者权益合计</b>         | <b>8,776,766</b>   | <b>8,694,536</b>   |
| <b>负债和所有者权益总计</b>      | <b>102,417,114</b> | <b>102,029,201</b> |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 合并利润表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                         | 2017 年 1-3 月 | 2016 年 1-3 月 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>一、营业收入</b>              | 550,765      | 600,880      |
| 利息净收入                      | 484,011      | 558,520      |
| 利息收入                       | 1,004,659    | 1,022,676    |
| 利息支出                       | 520,648      | 464,156      |
| 手续费及佣金净收入                  | 15,876       | 18,384       |
| 手续费及佣金收入                   | 20,661       | 21,477       |
| 手续费及佣金支出                   | 4,785        | 3,093        |
| 投资收益                       | 48,893       | 23,890       |
| 公允价值变动损益                   | -4,935       | -5,186       |
| 汇兑收益                       | 1,968        | 471          |
| 其他业务收入                     | 4,952        | 4,802        |
| <b>二、营业成本</b>              | 376,344      | 431,725      |
| 营业税金及附加                    | 6,361        | 26,369       |
| 业务及管理费                     | 224,856      | 199,782      |
| 资产减值损失                     | 143,833      | 204,259      |
| 其他业务成本                     | 1,294        | 1,314        |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | 174,422      | 169,155      |
| 加：营业外收入                    | 1,686        | 18,718       |
| 减：营业外支出                    | 1,645        | 1,060        |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | 174,463      | 186,813      |
| 减：所得税费用                    | -4,056       | 9,736        |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | 178,519      | 177,078      |
| 归属于母公司所有者的净利润              | 174,733      | 176,790      |
| 少数股东损益                     | 3,786        | 288          |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>       | -            | -            |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额       | -88,440      | -22,460      |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益           | -88,440      | -22,460      |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益           | -88,440      | -22,460      |
| <b>七、综合收益总额</b>            | 90,079       | 154,617      |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额           | 86,293       | 154,330      |
| 归属于少数股东的综合收益总额             | 3,786        | 288          |
| <b>八、每股收益：</b>             |              |              |
| （一）基本每股收益（元/股）             | 0.0989       | 0.1135       |
| （二）稀释每股收益（元/股）             | 0.0989       | 0.1135       |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 母公司利润表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                         | 2017 年 1-3 月 | 2016 年 1-3 月 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>一、营业收入</b>              | 519,531      | 569,850      |
| 利息净收入                      | 452,590      | 521,632      |
| 利息收入                       | 967,756      | 980,501      |
| 利息支出                       | 515,166      | 458,869      |
| 手续费及佣金净收入                  | 16,062       | 18,412       |
| 手续费及佣金收入                   | 20,444       | 21,211       |
| 手续费及佣金支出                   | 4,382        | 2,799        |
| 投资收益                       | 48,893       | 29,720       |
| 公允价值变动损益                   | -4,935       | -5,186       |
| 汇兑收益                       | 1,968        | 471          |
| 其他业务收入                     | 4,952        | 4,802        |
| <b>减：营业成本</b>              | 356,552      | 388,947      |
| 营业税金及附加                    | 6,146        | 23,760       |
| 业务及管理费                     | 212,279      | 186,939      |
| 资产减值损失                     | 136,833      | 176,934      |
| 其他业务成本                     | 1,294        | 1,314        |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | 162,978      | 180,902      |
| 加：营业外收入                    | 1,479        | 10,357       |
| 减：营业外支出                    | 589          | 1,054        |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | 163,869      | 190,205      |
| 减：所得税费用                    | -6,801       | 7,943        |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | 170,669      | 182,262      |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>       | -88,440      | -22,460      |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益        | -88,440      | -22,460      |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动损益         | -88,440      | -22,460      |
| <b>六、综合收益总额</b>            | 82,229       | 159,802      |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 合并现金流量表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                        | 2017 年 1-3 月 | 2016 年 1-3 月 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 2,047,516    | 1,462,399    |
| 向中央银行借款净增加额               | -122,381     | -132,829     |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 275,374      | 2,517,943    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 1,158,563    | 953,066      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 84,321       | 16,029       |
| 经营活动现金流入小计                | 3,443,393    | 4,816,607    |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 1,175,196    | -246,399     |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 1,013,301    | 183,145      |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 519,104      | 584,811      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 193,158      | 195,603      |
| 支付的各项税费                   | 53,080       | 47,904       |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 187,214      | 797,349      |
| 经营活动现金流出小计                | 3,141,054    | 1,562,413    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 302,339      | 3,254,194    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 收回投资收到的现金                 | 14,828,310   | 8,874,079    |
| 取得投资收益收到的现金               | 5,445        | -            |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -            | 10           |
| 投资活动现金流入小计                | 14,833,755   | 8,874,089    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 41,700       | 69,603       |
| 投资支付的现金                   | 11,969,455   | 12,357,892   |
| 投资活动现金流出小计                | 12,011,154   | 12,427,495   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 2,822,601    | -3,553,406   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 吸收投资收到的现金                 |              |              |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 2,549,755    | 200,259      |
| 筹资活动现金流入小计                | 2,549,755    | 200,259      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | -            | 5,370        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 4,098,602    | -            |
| 筹资活动现金流出小计                | 4,098,602    | 5,370        |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -1,548,847   | 194,889      |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | -6,432       | -599         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 1,569,661    | -104,922     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 4,248,018    | 6,787,920    |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 5,817,679    | 6,682,998    |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟



## 母公司现金流量表

编制单位：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                        | 2017 年 1-3 月 | 2016 年 1-3 月 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 1,789,320    | 1,588,559    |
| 向中央银行借款净增加额               | -67,341      | -102,829     |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 275,374      | 2,517,943    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 1,122,728    | 908,122      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 84,451       | 8,153        |
| 经营活动现金流入小计                | 3,204,532    | 4,919,948    |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 1,207,541    | -147,608     |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 339,036      | 249,689      |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 514,437      | 577,982      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 183,626      | 186,211      |
| 支付的各项税费                   | 49,083       | 43,178       |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 183,144      | 792,004      |
| 经营活动现金流出小计                | 2,476,867    | 1,701,457    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 727,665      | 3,218,491    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 收回投资收到的现金                 | 14,828,310   | 8,874,079    |
| 取得投资收益收到的现金               | 5,445        | 5,830        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -            | 10           |
| 投资活动现金流入小计                | 14,833,755   | 8,879,919    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 38,396       | 69,374       |
| 投资支付的现金                   | 11,969,455   | 12,357,892   |
| 投资活动现金流出小计                | 12,007,851   | 12,427,266   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 2,825,904    | -3,547,346   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |              |              |
| 吸收投资收到的现金                 |              |              |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 2,549,755    | 200,259      |
| 筹资活动现金流入小计                | 2,549,755    | 200,259      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |              |              |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 4,098,602    |              |
| 筹资活动现金流出小计                | 4,098,602    |              |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -1,548,847   | 200,259      |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | -6,432       | -599         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 1,998,291    | -129,196     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 4,554,122    | 7,410,291    |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 6,552,413    | 7,281,095    |

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟