

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)



2021 年第三季度报告

2021-036

2021 年 10 月

## 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 2021 年 10 月 28 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”）第七届董事会第七次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名。以现场结合视频方式进行表决审议通过了关于本行《2021 年第三季度报告》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监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。

五、本行三季度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 第一节 主要财务数据

### 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

| 项目                     | 2021年7-9月   | 同比增减(%)     | 2021年1-9月  | 同比增减(%)    |
|------------------------|-------------|-------------|------------|------------|
| 营业总收入                  | 816,548     | -3.99       | 2,432,921  | -2.67      |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 278,545     | 15.79       | 749,180    | 15.55      |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 281,734     | 19.69       | 761,692    | 17.57      |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 不适用         | 不适用         | -2,613,162 | -253.39    |
| 基本每股收益(元/股)            | 0.1282      | 15.70       | 0.3449     | 15.54      |
| 稀释每股收益(元/股)            | 0.1140      | 14.34       | 0.3083     | 14.06      |
| 加权平均净资产收益率             | 2.26%       | 上升0.2个百分点   | 6.08%      | 上升0.65个百分点 |
| 项目                     | 2021年9月30日  | 2020年12月31日 | 比年初增减(%)   |            |
| 总资产                    | 145,387,661 | 142,766,234 | 1.84       |            |
| 归属于上市公司股东的所有者权益        | 12,456,302  | 12,131,493  | 2.68       |            |

## 2、本行业务情况分析

三季度，本行积极应对内外部复杂形势和各项风险挑战，认真贯彻各级监管部署，坚持高目标定位，落实高效率运营，力促高质量发展。

**（一）金融支持实体经济更具成效。**一是信贷资金蓄水池再攀高。深入推进代发工资等基础工作，创新推出“通知宝”等产品，积极营销对公资金监管等业务，多举措保障全行总存款稳步攀升。至9月末，各项存款余额1092.2亿元，比年初增61.4亿元，增速达6.0%。二是服务实体精准度再提升。对照规上企业及重点重大项目名单，进行挂图式作战、清单式走访，加大重点支持领域贷款投放力度，着力满足实体经济信贷需求。至9月末，各项贷款余额达914.2亿元，比年初增111.9亿元，增速达13.9%，贷款增量创历史新高。其中，民营企业贷款增速20.0%、中长期公司制造业贷款增速56.8%、绿色信贷增速22.0%，均实现较大幅度的增长且高于各项贷款平均增速。

**（二）支农支小核心定位更加明确。**一是以金融科技加速扩面增户。坚持目标引领和竞赛推动，加强考核促动和监测督导，将客户走访与网格化系统融合管理，依据导入CMMS系统进行精准回访，不断增强支农支小的深度与广度。至9月末，普惠型农户及普惠型小微贷款（不含贴现）余额199.6亿元，较年初净增51.7亿元，增速35.0%。二是以整村授信服务乡村振兴。通过党建引领、金融创新，持续聚焦乡村普惠金融“主赛道”，打造党建联盟“升级版”，推动“整村授信”落地见效。截至9月末，全行已对接评议收集244个行政村，完成215个行政村线下预授信。三是以强化合作深耕普惠领域。加强与省农担公司合作，促进“省农担”业务快速获客、金融服务水平有效提升。9月末“省农担”贷款115户、余额1.27亿元；积极对接无锡金融服务平台，大力支持列入扶持范围的中小微企业。9月末“锡普贷”贷款户数104户、余额4.3亿元。

**（三）重点领域转型成效加速显现。**一是线上渠道优化畅通。坚持将手机银行作为实施“移动优先”战略的核心载体，全方位促进手机银行量质双提升。前三季度累计新增手机银行有效户9.7万户，全行手机银行客户占比达72.14%，电子银行交易替代率提升至98.18%；拓宽全行线上贷款业务增长渠道，9月末全行线上信贷业务占比达70.25%，较年初增长13.62%。二是创新用新积极有为。推进抵押登记线上化，开创全省“对公抵押线上化”先河；拓宽联名信用卡，发行首款“途虎”养车联名信用卡；上线“企业智能燃气缴费”，对近百户企业开展专项营销；加速产品净值化转型，新推T+7净值型理财“周周发”；稳步推出新型信贷产品，“医援宝”创新项目顺利落地。三是改革转型有序推进。持续丰富完善STM、柜面无纸化功能，提升厅堂服务质效，推进线下网点转型；启动柜面购物车项目、智能授权项目建设，推行集中化运营模式，推进智慧化项目建设；强化人才队伍建设，为全行转型发展提供系统性人才支持。

**（四）全面风险管理基础更为夯实。**一方面持续提升内控案防水平。积极开展“内控合规管理建设年”活动，主动开展各类专项排查，深入查找内控合规薄弱环节，严格落实问题整改闭环管理；通过推进考核指标集市建设、搭建数据可视化平台、引入高质量外部数据、上线统一监管平台等举措，赋能高质量数据治理，夯实数字化转型基础。另一方面持续强化信用风险管控。推进资产质量持续向好，加强重点风险机构风险化解处置工作。9月末不良贷款余额和不良贷款率延续“双降”趋势，不良贷款余额 13.43 亿元，较年初减少 0.94 亿元；不良贷款率 1.47%，较年初下降 0.32 个百分点。同时，进一步推进风控系统深化应用，完成风险评估运用，实现创新产品风险流程线上化。

## 二、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                                            | 2021年7-9月     | 2021年1-9月      | 说明                      |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|-------------------------|
| 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）                   | 1             | 61             | 处置固定资产等的净收益             |
| 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） | 86            | 132            | 计入营业外收入的政府补助            |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | -4,982        | -18,588        | 其他营业外收支净额               |
| 减：所得税影响额                                      | -2,030        | -5,915         | 非经常性损益对应的所得税影响          |
| 少数股东权益影响额（税后）                                 | 323           | 32             | 合并子公司非经常损益中归属于少数股东的税后部分 |
| <b>合计</b>                                     | <b>-3,188</b> | <b>-12,511</b> |                         |

注：本行报告期不存在除上述非经常损益项目以外其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况，也不存在将根据《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。

## 三、主要会计数据和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            | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 | 比年初增减    | 主要原因         |
|---------------|------------|-------------|----------|--------------|
| 衍生金融资产        | 417,129    | -           | 新增       | 衍生品规模增加      |
| 衍生金融负债        | 465,408    | 13,362      | 3383.07% |              |
| 债权投资          | 24,248,063 | 39,627,718  | -38.81%  | 投资结构调整       |
| 其他债权投资        | 10,639,993 | 3,326,954   | 219.81%  |              |
| 在建工程          | 51,357     | 98,319      | -47.76%  | 在建工程完工转出     |
| 使用权资产         | 21,919     | 不适用         | 新增       | 本年实施新租赁准则    |
| 租赁负债          | 20,708     | 不适用         | 新增       |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 30,751     | 8,051       | 281.95%  | 负债结构的调整      |
| 应付债券          | 3,667,639  | 8,737,676   | -58.03%  |              |
| 其他负债          | 220,546    | 367,125     | -39.93%  | 其他应付款减少      |
| 其他综合收益        | 67,852     | 101,284     | -33.01%  | 期末债券投资公允价值下降 |

单位：人民币千元

| 项目           | 2021年1-9月 | 2020年1-9月 | 比上年同期增减  | 主要原因                    |
|--------------|-----------|-----------|----------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入     | 139,095   | 94,998    | 46.42%   | 理财业务规模增长                |
| 手续费及佣金支出     | 28,705    | 19,140    | 49.97%   |                         |
| 投资收益         | 257,149   | 425,354   | -39.54%  | 受市场影响，投资买卖差价减少          |
| 公允价值变动收益     | -11,468   | 66,910    | -117.14% | 债券公允价值下降                |
| 汇兑收益         | 7,545     | 5,249     | 43.74%   | 结售汇业务量增加                |
| 营业外收入        | 349       | 1,067     | -67.29%  | 收取违约金减少以及久悬未取账户转营业外收入减少 |
| 营业外支出        | 18,805    | 10,957    | 71.63%   | 公益性捐赠增加                 |
| 所得税费用        | -113,246  | -54,686   | -107.08% | 当期所得税费用减少               |
| 少数股东损益       | 3,403     | -2,253    | 251.04%  | 当期子公司盈利增加               |
| 其他债权投资公允价值变动 | -16,407   | -218,516  | 92.49%   | 债券投资公允价值变动减少            |
| 其他债权投资信用损失准备 | -17,025   | -53,416   | 68.13%   | 贴现资产减值准备变动减少            |

单位：人民币千元

| 项目            | 2021年1-9月  | 2020年1-9月  | 比上年同期增减  | 主要原因                                                   |
|---------------|------------|------------|----------|--------------------------------------------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -2,613,162 | -739,454   | -253.39% | 本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 7,869,019  | -1,151,263 | 783.51%  |                                                        |

|               |            |           |          |                                   |
|---------------|------------|-----------|----------|-----------------------------------|
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -5,595,260 | 1,996,039 | -380.32% | 的主要变动系贷款投放规模加大，债券投资规模减少，同业存单发行减少。 |
|---------------|------------|-----------|----------|-----------------------------------|

#### 四、补充财务数据

##### 1、存款和贷款情况

单位：人民币千元

| 项目                | 2021年9月30日         | 2020年12月31日        |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>存款本金总额</b>     | <b>109,217,251</b> | <b>103,074,679</b> |
| 其中：对公活期存款         | 21,459,652         | 22,683,740         |
| 对公定期存款            | 19,472,280         | 19,063,113         |
| 活期储蓄存款            | 11,868,242         | 11,410,923         |
| 定期储蓄存款            | 47,041,413         | 40,195,513         |
| 其他存款              | 9,375,664          | 9,721,390          |
| <b>加：应计利息</b>     | <b>2,650,149</b>   | <b>2,684,357</b>   |
| <b>存款账面余额</b>     | <b>111,867,400</b> | <b>105,759,036</b> |
| <b>贷款本金总额</b>     | <b>91,417,243</b>  | <b>80,229,111</b>  |
| 其中：公司贷款和垫款（不含贴现）  | 57,885,223         | 52,973,672         |
| 贴现                | 13,823,026         | 12,768,544         |
| 个人贷款和垫款           | 19,708,994         | 14,486,895         |
| <b>加：应计利息</b>     | <b>140,553</b>     | <b>138,342</b>     |
| <b>减：贷款损失准备</b>   | <b>4,145,972</b>   | <b>3,146,319</b>   |
| <b>减：应计利息减值准备</b> | <b>3,294</b>       | <b>10,781</b>      |
| <b>贷款和垫款账面余额</b>  | <b>87,408,530</b>  | <b>77,210,353</b>  |

##### 2、补充财务指标

| 监管指标 |                    | 监管标准 | 2021年9月30日 | 2020年  | 2019年  |
|------|--------------------|------|------------|--------|--------|
| 流动性  | 流动性比例（本外币）（%）      | ≥25  | 82.23      | 99.05  | 89.70  |
|      | 优质流动性资产充足率（%）（母公司） | ≥100 | 108.78     | 125.62 | 139.56 |
|      | 流动性匹配率（%）（母公司）     | ≥100 | 159.42     | 173.43 | 179.49 |
| 信用风险 | 不良贷款率（%）           | ≤5   | 1.47       | 1.79   | 1.83   |
|      | 存贷款比例(本外币)(%)      | 不适用  | 83.70      | 77.84  | 75.39  |
|      | 单一客户贷款比例（%）        | ≤10  | 3.77       | 3.10   | 3.23   |

| 监管指标 |                | 监管标准 | 2021年9月30日 | 2020年  | 2019年  |
|------|----------------|------|------------|--------|--------|
|      | 最大十家客户贷款比率(%)  | ≤50  | 26.23      | 25.12  | 26.67  |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率(%)       | ≥150 | 312.48     | 224.27 | 259.13 |
|      | 贷款拨备比(%)       | 不适用  | 4.59       | 4.02   | 4.61   |
| 盈利能力 | 成本收入比(%)       | ≤45  | 32.14      | 31.47  | 31.66  |
|      | 总资产收益率(%) (年化) | 不适用  | 0.70       | 0.80   | 0.84   |
|      | 净利差(%) (年化)    | 不适用  | 1.88       | 1.94   | 2.20   |
|      | 净息差(%) (年化)    | 不适用  | 2.11       | 2.19   | 2.46   |

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保监会监管口径计算；

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。

### 3、资本充足率

单位：人民币万元

| 项目                  | 2021年9月30日   | 2020年12月31日  |
|---------------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本净额            | 1256522.80   | 1211816.85   |
| 一级资本净额              | 1257607.64   | 1212957.41   |
| 二级资本                | 112519.47    | 101737.63    |
| 总资本净额               | 1370127.10   | 1314695.04   |
| 风险加权资产合计            | 9911929.45   | 9081723.95   |
| <b>核心一级资本充足率(%)</b> | <b>12.68</b> | <b>13.34</b> |
| <b>一级资本充足率(%)</b>   | <b>12.69</b> | <b>13.36</b> |
| <b>资本充足率(%)</b>     | <b>13.82</b> | <b>14.48</b> |

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。

### 4、杠杆率

单位：人民币千元

| 项目            | 2021年9月30日  | 2021年6月30日  | 2021年3月31日  | 2020年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额        | 12,576,076  | 12,113,651  | 12,478,948  | 12,129,574  |
| 调整后表内外资产余额    | 157,899,575 | 157,369,042 | 158,790,968 | 158,878,864 |
| <b>杠杆率(%)</b> | <b>7.96</b> | <b>7.70</b> | <b>7.86</b> | <b>7.63</b> |

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。



## 5、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

| 五级分类      | 2021年9月30日        |                | 2020年12月31日       |                | 变动幅度   |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|--------|
|           | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |        |
| 正常        | 89,229,910        | 97.61%         | 77,976,159        | 97.19%         | 0.42%  |
| 关注        | 843,906           | 0.92%          | 816,259           | 1.02%          | -0.10% |
| 次级        | 1,164,907         | 1.28%          | 1,234,585         | 1.54%          | -0.26% |
| 可疑        | 137,683           | 0.15%          | 134,553           | 0.17%          | -0.02% |
| 损失        | 40,837            | 0.04%          | 67,555            | 0.08%          | -0.04% |
| <b>合计</b> | <b>91,417,243</b> | <b>100.00%</b> | <b>80,229,111</b> | <b>100.00%</b> |        |

## 第二节 股东信息

### 一、普通股股东总数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       | 63,091  |             | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） | 0            |         |            |
|-------------------|---------|-------------|-----------------------|--------------|---------|------------|
| 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         |
| 江阴市长达钢铁有限公司       | 境内非国有法人 | 4.31%       | 93,587,941            | -            | -       | -          |
| 江阴长江投资集团有限公司      | 境内非国有法人 | 4.18%       | 90,892,500            | -            | 质押      | 39,606,900 |
| 江阴新锦南投资发展有限公司     | 境内非国有法人 | 4.18%       | 90,892,500            | -            | -       | -          |
| 江阴市华发实业有限公司       | 境内非国有法人 | 3.83%       | 83,255,100            | -            | 冻结      | 83,255,100 |
| 江苏省华贸进出口有限公司      | 境内非国有法人 | 3.61%       | 78,448,500            | -            | 质押      | 78,448,500 |
| 江阴市振宏印染有限公司       | 境内非国有法人 | 3.33%       | 72,267,732            | -            | 质押      | 61,311,555 |
| 江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司    | 境内非国有法人 | 2.88%       | 62,577,792            | -            | -       | -          |
| 江阴法尔胜钢铁制品有限公司     | 境内非国有法人 | 2.52%       | 54,821,226            | -            | 质押      | 54,821,226 |
| 江阴美纶纱业有限公司        | 境内非国有法人 | 1.98%       | 43,018,500            | -            | -       | -          |
| 江苏双良科技有限公司        | 境内非国有法人 | 1.79%       | 38,772,778            | -            | -       | -          |
| 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         |
|-----------------------------|--------------------------------------------|--------|------------|
| 江阴市长达钢铁有限公司                 | 93,587,941                                 | 人民币普通股 | 93,587,941 |
| 江阴长江投资集团有限公司                | 90,892,500                                 | 人民币普通股 | 90,892,500 |
| 江阴新锦南投资发展有限公司               | 90,892,500                                 | 人民币普通股 | 90,892,500 |
| 江阴市华发实业有限公司                 | 83,255,100                                 | 人民币普通股 | 83,255,100 |
| 江苏省华贸进出口有限公司                | 78,448,500                                 | 人民币普通股 | 78,448,500 |
| 江阴市振宏印染有限公司                 | 72,267,732                                 | 人民币普通股 | 72,267,732 |
| 江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司              | 62,577,792                                 | 人民币普通股 | 62,577,792 |
| 江阴法尔胜钢铁制品有限公司               | 54,821,226                                 | 人民币普通股 | 54,821,226 |
| 江阴美纶纱业有限公司                  | 43,018,500                                 | 人民币普通股 | 43,018,500 |
| 江苏双良科技有限公司                  | 38,772,778                                 | 人民币普通股 | 38,772,778 |
| 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） | 无                                          |        |            |

## 二、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 其他重要事项

适用  不适用

## 第四节 季度财务报表

### 一、财务报表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

| 项目               | 2021年9月30日         | 2020年12月31日        |
|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>资产：</b>       |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项      | 8,721,528          | 9,903,346          |
| 存放同业款项           | 1,371,781          | 1,116,542          |
| 拆出资金             | 564,139            | 457,097            |
| 衍生金融资产           | 417,129            | -                  |
| 买入返售金融资产         | -                  | -                  |
| 发放贷款和垫款          | 87,408,530         | 77,210,353         |
| <b>金融投资：</b>     | <b>43,408,985</b>  | <b>50,889,983</b>  |
| 交易性金融资产          | 8,178,579          | 7,592,961          |
| 债权投资             | 24,248,063         | 39,627,718         |
| 其他债权投资           | 10,639,993         | 3,326,954          |
| 其他权益工具投资         | 342,350            | 342,350            |
| 长期股权投资           | 648,038            | 606,488            |
| 投资性房地产           | 131,465            | 138,963            |
| 固定资产             | 905,562            | 842,177            |
| 在建工程             | 51,357             | 98,319             |
| 使用权资产            | 21,919             | 不适用                |
| 无形资产             | 124,783            | 128,416            |
| 递延所得税资产          | 1,458,928          | 1,241,504          |
| 其他资产             | 153,517            | 133,046            |
| <b>资产总计</b>      | <b>145,387,661</b> | <b>142,766,234</b> |
| <b>负债：</b>       |                    |                    |
| 向中央银行借款          | 3,991,535          | 5,105,491          |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 30,751             | 8,051              |
| 拆入资金             | 2,470,697          | 1,921,193          |
| 交易性金融负债          | -                  | -                  |
| 衍生金融负债           | 465,408            | 13,362             |
| 卖出回购金融资产款        | 9,498,673          | 7,968,379          |
| 吸收存款             | 111,867,400        | 105,759,036        |
| 应付职工薪酬           | 197,915            | 256,710            |
| 应交税费             | 85,417             | 88,604             |
| 租赁负债             | 20,708             | 不适用                |
| 预计负债             | 269,201            | 264,019            |
| 应付债券             | 3,667,639          | 8,737,676          |
| 递延所得税负债          | 13,119             | 16,395             |
| 其他负债             | 220,546            | 367,125            |
| <b>负债合计</b>      | <b>132,799,009</b> | <b>130,506,041</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                    |                    |
| 股本               | 2,172,009          | 2,172,004          |
| 其他权益工具           | 359,493            | 359,498            |
| 资本公积             | 924,673            | 924,653            |
| 其他综合收益           | 67,852             | 101,284            |
| 盈余公积             | 3,734,869          | 3,574,869          |
| 一般风险准备           | 2,046,195          | 1,826,195          |
| 未分配利润            | 3,151,211          | 3,172,990          |
| 归属于母公司股东权益合计     | 12,456,302         | 12,131,493         |
| 少数股东权益           | 132,350            | 128,700            |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>12,588,652</b>  | <b>12,260,193</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>145,387,661</b> | <b>142,766,234</b> |

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并利润表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

| 项目                                 | 2021年1-9月        | 2020年1-9月        |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>一、营业总收入</b>                     | <b>2,432,921</b> | <b>2,499,644</b> |
| 利息净收入                              | 2,042,777        | 1,903,796        |
| 利息收入                               | 4,254,083        | 3,913,990        |
| 利息支出                               | 2,211,306        | 2,010,193        |
| 手续费及佣金净收入                          | 110,390          | 75,858           |
| 手续费及佣金收入                           | 139,095          | 94,998           |
| 手续费及佣金支出                           | 28,705           | 19,140           |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                    | 257,149          | 425,354          |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                 | 44,580           | 37,400           |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列） | -1               | -                |
| 其他收益                               | 12,485           | 9,964            |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                | -11,468          | 66,910           |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                    | 7,545            | 5,249            |
| 其他业务收入                             | 13,982           | 12,449           |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                  | 61               | 64               |
| <b>二、营业总支出</b>                     | <b>1,775,128</b> | <b>1,898,317</b> |
| 税金及附加                              | 23,130           | 20,482           |
| 业务及管理费                             | 782,025          | 707,283          |
| 信用减值损失                             | 961,689          | 1,162,264        |
| 其他资产减值损失                           | -                | -                |
| 其他业务成本                             | 8,284            | 8,288            |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>           | <b>657,793</b>   | <b>601,327</b>   |
| 加：营业外收入                            | 349              | 1,067            |
| 减：营业外支出                            | 18,805           | 10,957           |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>         | <b>639,337</b>   | <b>591,438</b>   |
| 减：所得税费用                            | -113,246         | -54,686          |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>           | <b>752,583</b>   | <b>646,124</b>   |
| （一）按经营持续性分类                        |                  |                  |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）             | 752,583          | 646,124          |
| 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）        | 749,180          | 648,377          |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）              | 3,403            | -2,253           |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>               | <b>-33,184</b>   | <b>-272,077</b>  |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额              | -33,432          | -271,932         |
| （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                  | -33,432          | -271,932         |
| 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                    | -16,407          | -218,516         |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额              | -                | -                |
| 4. 其他债权投资信用损失准备                    | -17,025          | -53,416          |
| 5. 现金流量套期储备                        | -                | -                |
| 6. 外币财务报表折算差额                      | -                | -                |
| 7. 其他                              | -                | -                |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                | 248              | -145             |
| <b>七、综合收益总额</b>                    | <b>719,399</b>   | <b>374,047</b>   |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                   | 715,748          | 376,445          |
| 归属于少数股东的综合收益总额                     | 3,651            | -2,398           |
| <b>八、每股收益</b>                      |                  |                  |
| （一）基本每股收益（元/股）                     | 0.3449           | 0.2985           |
| （二）稀释每股收益（元/股）                     | 0.3083           | 0.2703           |

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并现金流量表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

| 项目                        | 2021年1-9月         | 2020年1-9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           | 6,165,921         | 10,107,845        |
| 向中央银行借款净增加额               | -1,112,498        | 926,649           |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | -                 | -5,003,365        |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 4,748,607         | 3,955,161         |
| 拆入资金净增加额                  | 549,000           | -                 |
| 回购业务资金净增加额                | 1,527,085         | -                 |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 36,911            | -11,008           |
| 经营活动现金流入小计                | 11,915,026        | 9,975,282         |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 11,196,433        | 9,916,639         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -774,701          | -1,665,071        |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 562,169           | -                 |
| 拆出资金净增加额                  | 304,419           | -                 |
| 返售业务资金净增加额                | -                 | -                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 2,152,505         | 1,705,937         |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 431,378           | 345,318           |
| 支付的各项税费                   | 238,282           | 229,742           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 417,703           | 182,172           |
| 经营活动现金流出小计                | 14,528,188        | 10,714,737        |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-2,613,162</b> | <b>-739,454</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 24,806,841        | 50,672,465        |
| 取得投资收益收到的现金               | 220,851           | 415,648           |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 56                | 64                |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       | -                 | -                 |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -                 | -                 |
| 投资活动现金流入小计                | 25,027,748        | 51,088,177        |
| 投资支付的现金                   | 17,032,353        | 52,172,868        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 126,376           | 66,572            |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       | -                 | -                 |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | -                 | -                 |
| 投资活动现金流出小计                | 17,158,729        | 52,239,440        |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>7,869,019</b>  | <b>-1,151,263</b> |
| <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       | -                 | -                 |
| 取得借款收到的现金                 | -                 | -                 |
| 发行债券收到的现金                 | 1,000,000         | 6,736,998         |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | -                 | -                 |
| 筹资活动现金流入小计                | 1,000,000         | 6,736,998         |
| 偿还债务支付的现金                 | 6,180,000         | 4,350,000         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 407,920           | 390,959           |
| 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            | 7,340             | -                 |
| 筹资活动现金流出小计                | 6,595,260         | 4,740,959         |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-5,595,260</b> | <b>1,996,039</b>  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>-5,316</b>     | <b>-9,458</b>     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>-344,719</b>   | <b>95,864</b>     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 2,975,249         | 2,041,503         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>2,630,530</b>  | <b>2,137,367</b>  |

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2021年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√ 适用 □ 不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

#### 合并资产负债表

单位：人民币千元

| 项目            | 2020年12月31日        | 2021年01月01日        | 调整数           |
|---------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>资产：</b>    |                    |                    |               |
| 现金及存放中央银行款项   | 9,903,346          | 9,903,346          |               |
| 存放同业款项        | 1,116,542          | 1,116,542          |               |
| 拆出资金          | 457,097            | 457,097            |               |
| 发放贷款和垫款       | 77,210,353         | 77,210,353         |               |
| 金融投资：         | 50,889,983         | 50,889,983         |               |
| 交易性金融资产       | 7,592,961          | 7,592,961          |               |
| 债权投资          | 39,627,718         | 39,627,718         |               |
| 其他债权投资        | 3,326,954          | 3,326,954          |               |
| 其他权益工具投资      | 342,350            | 342,350            |               |
| 长期股权投资        | 606,488            | 606,488            |               |
| 投资性房地产        | 138,963            | 138,963            |               |
| 固定资产          | 842,177            | 842,177            |               |
| 在建工程          | 98,319             | 98,319             |               |
| 使用权资产         | 不适用                | 25,313             | 25,313        |
| 无形资产          | 128,416            | 128,416            |               |
| 递延所得税资产       | 1,241,504          | 1,241,504          |               |
| 其他资产          | 133,046            | 133,046            |               |
| <b>资产总计</b>   | <b>142,766,234</b> | <b>142,791,547</b> | <b>25,313</b> |
| <b>负债：</b>    |                    |                    |               |
| 向中央银行借款       | 5,105,491          | 5,105,491          |               |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,051              | 8,051              |               |
| 拆入资金          | 1,921,193          | 1,921,193          |               |
| 衍生金融负债        | 13,362             | 13,362             |               |
| 卖出回购金融资产款     | 7,968,379          | 7,968,379          |               |
| 吸收存款          | 105,759,036        | 105,759,036        |               |

|                   |                    |                    |               |
|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 应付职工薪酬            | 256,710            | 256,710            |               |
| 应交税费              | 88,604             | 88,604             |               |
| 预计负债              | 264,019            | 264,019            |               |
| 应付债券              | 8,737,676          | 8,737,676          |               |
| 租赁负债              | 不适用                | 21,995             | 21,995        |
| 递延所得税负债           | 16,395             | 16,395             |               |
| 其他负债              | 367,125            | 370,443            | 3,318         |
| <b>负债合计</b>       | <b>130,506,041</b> | <b>130,531,354</b> | <b>25,313</b> |
| <b>所有者权益：</b>     |                    |                    |               |
| 股本                | 2,172,004          | 2,172,004          |               |
| 其他权益工具            | 359,498            | 359,498            |               |
| 资本公积              | 924,653            | 924,653            |               |
| 其他综合收益            | 101,284            | 101,284            |               |
| 盈余公积              | 3,574,869          | 3,574,869          |               |
| 一般风险准备            | 1,826,195          | 1,826,195          |               |
| 未分配利润             | 3,172,990          | 3,172,990          |               |
| 归属于母公司所有者权益合计     | 12,131,493         | 12,131,493         |               |
| 少数股东权益            | 128,700            | 128,700            |               |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>12,260,193</b>  | <b>12,260,193</b>  |               |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>142,766,234</b> | <b>142,791,547</b> | <b>25,313</b> |

## 2、2021年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

### 三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2021年10月28日