

证券代码：002807

证券简称：江阴银行

公告编号：2016-020

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2016 年第三季度报告正文

第一节 重要提示

一、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。

二、本行于 2016 年 10 月 26 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第五届董事会第十次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场表决的方式审议通过了关于《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2016 年第三季度报告》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 主要财务数据及股东变化

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	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日		本报告期末比上年度末增减
总资产	103,253,301		90,478,408		14.12%
归属于上市公司股东的净资产	8,591,174		7,234,315		18.76%
项目	2016 年 7-9 月	比上年同期增减	2016 年 1-9 月		比上年同期增减
营业收入	663,618	4.74%	1,847,221		-0.97%
归属于上市公司股东的净利润	148,486	-14.47%	510,234		-6.51%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	148,737	-13.44%	499,475		-7.64%
经营活动产生的现金流量净额	--	--	6,109,724		188.58%
基本每股收益（元/股）	0.0912	-13.31%	0.3227		-7.88%
稀释每股收益（元/股）	0.0912	-13.31%	0.3227		-7.88%
加权平均净资产收益率(未年化)	1.88%	-22.95%	6.75%		-19.26%

单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
存款总额	73,121,918	67,653,212
其中： 对公活期存款	19,237,276	17,342,293
对公定期存款	18,753,032	13,071,479
活期储蓄存款	7,522,376	7,032,195
定期储蓄存款	27,479,799	26,186,588
其他存款	129,434	4,020,658
贷款总额	51,348,240	49,856,568
其中： 公司贷款和垫款（不含贴现）	37,207,735	36,587,477
贴现	9,492,951	8,806,430
个人贷款和垫款	4,647,554	4,462,661
贷款损失准备	2,148,906	1,836,874

注： 1、客户贷款及垫款数据根据中国银监会口径计算；

2、存款已纳入其他非存款类金融机构的存款余额。

2、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）	-540
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）	20,717
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,779
减：所得税影响额	4,651
少数股东权益影响额（税后）	2,989
合计	10,759

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。

3、补充财务指标

监管指标		监管标准	2016年 9月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	14.18	13.99	13.92	13.10
	一级资本充足率（%）	≥8.5	13.01	12.87	12.85	11.98
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.99	12.87	12.85	11.98
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	70.17	85.98	52.8	39.63
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	2.42	2.17	1.91	1.19
	存贷款比例（本外币）（%）	≤75	70.06	73.51	76.37	75.23
	单一客户贷款比例（%）	≤10	4.18	4.30	4.18	4.75
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	35.32	29.71	29.78	30.38
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	6.73	9.84	7.09	8.05
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	172.84	169.72	171.97	236.63
	贷款拨备比（%）	不适用	4.18	3.68	3.29	2.82
盈利能力	成本收入比（年初至期末）（%）	≤45	33.37	31.59	35.96	30.82
	总资产收益率（年化）（%）	不适用	0.71	0.94	1.07	1.37
	净利差（年化）（%）	不适用	2.27	2.5	2.67	2.85
	净息差（年化）（%）	不适用	2.43	2.77	2.95	3.08

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。

4、收益情况

单位：人民币千元

项目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	变动幅度
利息净收入	1,639,134	1,697,275	-3.43%
手续费及佣金净收入	44,161	41,922	5.34%
投资收益	148,262	97,251	52.45%
其他业务收入	17,011	13,512	25.90%
业务及管理费	616,499	553,952	11.29%

5、资本充足率

单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
核心一级资本净额	8,765,950	7,481,328
一级资本净额	8,774,881	7,481,328
总资本净额	9,567,543	8,131,409
风险加权资产合计	67,463,824	58,131,047
核心一级资本充足率	12.99%	12.87%
一级资本充足率	13.01%	12.87%
资本充足率	14.18%	13.99%

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。

6、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一级资本净额	8,774,881	7,647,230	7,662,263	7,500,858
调整后表内外资产余额	110,071,566	102,221,216	100,541,667	97,092,626
杠杆率	7.97	7.48	7.62	7.73

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、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2016年9月30日		2015年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	48,469,668	94.39%	47,403,149	95.08%	2.25%
关注	1,635,295	3.18%	1,371,107	2.75%	19.27%
次级	856,163	1.67%	846,054	1.70%	1.19%
可疑	298,615	0.58%	182,242	0.37%	63.86%
损失	88,498	0.17%	54,016	0.11%	63.84%
合计	51,348,240	100.00%	49,856,568	100.00%	

8、本行业务情况分析

2016 年，全球经济持续深度结构调整，中国进入“十三五”规划的开局之年，经济形势虽然有所企稳，但还是面临较大的考验。银行业的经济环境变化带来的影响巨大，本行坚持以“立足本地、立足三农、立足小微”为要务，以普惠型金融服务、普惠金融业务和普惠金融产品为方向。充分发挥网点密集度高、覆盖面广、信息源多的优势，加快推进金融产品和服务方式创新。

三季度，在全行上下的共同努力下，本行各项业务发展势头良好。一是在战略实施上取得重大突破。9 月 2 日，江阴银行正式登陆深交所，成为全国首家 A 股上市的农商行；二是在规模经营上实现进档升级。截止 9 月末，本行资产总额突破 1000 亿元大关，跻身千亿规模俱乐部。同时，常州分行的建设正全面推进，本行在长三角经济圈跨区发展的宏图正逐步展现；三是在支付创新上呈现互联互通。抢滩互联网金融，上线全网收单业务，直联对接第三方支付平台，央行支付、银联支付对接运行等等，使得本行可以在国内外各家银行之间、不同平台之间、各种货币之间，实现无缝支付、快速结算。

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	93,973	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	4.34%	76,743,750	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		
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	56,375,000
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		
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	
广东尚伟投资管理有限责任公司—尚泰 1 号证券投资基金	2,536,890	人民币普通股			2,536,890	
厦门国际信托有限公司—厦门信托尚品 2 期证券投资集合资金信托	1,614,900	人民币普通股			1,614,900	
广东尚伟投资管理有限责任公司—尚泰 2 号证券投资基金	1,614,770	人民币普通股			1,614,770	
钮金根	1,397,236	人民币普通股			1,397,236	
林美丽	1,000,000	人民币普通股			1,000,000	
江阴长江投资集团有限公司	1,000,000	人民币普通股			1,000,000	
融通资本—华泰证券—融通资本尚品 3 期资产管理计划	1,000,000	人民币普通股			1,000,000	
杜霄羽	985,909	人民币普通股			985,909	
周忠妹	935,000	人民币普通股			935,000	
厦门国际信托有限公司—尚品 1 期证券投资集合资金信托	803,300	人民币普通股			803,300	
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）	钮金根通过南京证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股份 1,036,300 股，占本行总股本 0.06%；周忠妹通过西南证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股份 935,000 股，占本行总股本 0.05%。					

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	2016年9月30日	2015年12月31日	比年初增减	主要原因
可供出售金融资产	24,974,977	12,780,250	95.42%	可供出售类债券增加
其他资产	143,666	110,378	30.16%	国际业务平盘应收款增加
向中央银行借款	382,476	556,586	-31.28%	支持小微企业再贷款减少
拆入资金	100,167	24,457	309.56%	同业拆入资金增加
其他负债	122,854	861,476	-85.74%	代收资产证券化款项减少

单位：人民币千元

项目	2016年1-9月	2015年1-9月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	148,262	97,251	52.45%	可供出售类金融资产处置收益增加
公允价值变动损益	-14,113	3,352	-521.03%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值下降
营业税金及附加	40,596	85,583	-52.57%	营业税改征增值税
其他业务成本	3,922	12,659	-69.02%	资产证券化交易费用减少
营业外收入	20,913	10,380	101.47%	收到政府补贴增加
可供出售金融资产公允价值变动损益	-77,259	150,046	-151.49%	可供出售金融资产的公允价值下降

二、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

- 1、本行于2016年9月2日正式在深圳证券交易所挂牌上市；
- 2、本行获准筹建常州分行。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
--------	------	--------------

本行于 2016 年 9 月 2 日正式在深圳证券交易所挂牌上市	2016 年 09 月 02 日	http://www.cninfo.com.cn/
本行获准筹建常州分行	2016 年 09 月 27 日	http://www.cninfo.com.cn/

三、公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司、江阴市华发实业有限公司、江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司、江阴市振宏印染有限公司、海澜集团有限公司、无锡市嘉亿商贸有限公司、江阴法尔胜钢铁制品有限公司、江阴美纶纱业有限公司、江阴市蓝宝石纺织有限公司、江苏双良科技有限公司、无锡宏源集团有限责任公司、江阴飞雁创业投资有限公司、江阴市久远金属科技有限公司、江阴一棉纺织服装有限公司	股份限售承诺	自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内不转让，亦不由本行回购；其中，前五大股东江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司和江阴市华发实业有限公司还特别承诺：若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长 6 个月（如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整）。	2016 年 9 月 2 日	见承诺内容	正在履行
	孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、马惠娟、孙黎、任梅、崔丽华、刘美英、陈勤、展晓、张霞霞、黄瑛、马琳、吴林华	股份限售承诺	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份；前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。 孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、特别承诺：若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长 6 个月；如遇除权除	2016 年 9 月 2 日	见承诺内容	正在履行

			息事项，上述发行价作相应调整；保证不会因职务变更、离职等原因而拒绝履行上述承诺。			
	持股超过 5 万股的内部职工股东（具体股东情况参照招股说明书附件）	股份限售承诺	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份，也不由本行回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份。前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。	2016 年 9 月 2 日	见承诺内容	正在履行
	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	稳定股价的承诺	本行股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日本行股票收盘价均低于本行上一个会计年度末经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末本行股份总数，下同）情形时（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度末经审计的每股净资产不具可比性的，上述股票收盘价应做相应调整），本行将根据《上市公司回购社会公众股份管理办法》的规定向社会公众股东回购本行部分股票，同时保证回购结果不会导致本行的股权分布不符合上市条件。本行将依据法律、法规及本行章程的规定，在上述条件成就之日起 3 个交易日内召开董事会讨论稳定股价方案，并提交股东大会审议。具体实施方案将在股价稳定措施的启动条件成就时，本行依法召开董事会、股东大会做出股份回购决议后公告。在股东大会审议通过股份回购方案后，本行将依法通知债权人，并向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。 本行回购股份的资金为自有资金，回购股份的价格不超过上一个会计年度经审计的每股净资产，回购股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。但如果股份回购方案实施前本行股价已经不能满足启动稳定本行股价措施条件的，可不再继续实施该方案。本行用于稳定股价而回购股份金额为上市之日起每十二个月内不少于上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 10%。自本	2016 年 9 月 2 日	36 个月	

		行股票挂牌上市之日起三年内,若本行新聘任董事、高级管理人员的,本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高级管理人员已作出的相应承诺。在启动股价稳定措施的前提条件满足时,如本行未采取上述稳定股价的具体措施,本行将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉。			
江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事(不包含独立董事)和高级管理人员	稳定股价的承诺	本行董事(不包含独立董事)和高级管理人员制订了本行上市后三年内的稳定股价预案:本行股票挂牌上市之日起三年内,一旦出现连续二十个交易日本行股票收盘价均低于其上一个会计年度末经审计的每股净资产(每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末公司股份总数,下同)情形时(若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度末经审计的每股净资产不具可比性的,上述股票收盘价应做相应调整),其将依据法律、法规及在不影响本行上市条件的前提下实施以下具体股价稳定措施:(1)当本行出现需要采取股价稳定措施的情形时,如本行已采取股价稳定措施并实施完毕后本行股票收盘价仍低于其上一个会计年度末经审计的每股净资产的,其将通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份以稳定股价。本行应按照规定披露其买入本行股份的计划。在本行披露其买入本行股份计划的三个交易日后,其将按照方案开始实施买入本行股份的计划。(2)其通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份的,买入价格不高于本行上一会计年度经审计的每股净资产。但如果本行披露其买入计划后 3 个交易日内本行股价已经不能满足启动稳定本行股价措施的条件的,其可不再实施上述买入本行股份计划;(3)其自本行股票上市之日起每十二个月内用于稳定本行股价的金额不少于其在担任董事/高级管理人员职务期间上一会计年度从本行领取的税后薪酬累计额的 20%,但不超过 50%。 若本行新聘任董事(不包括独立董事)、高级管理人员的,本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高	2016 年 9 月 2 日	36 个月	正在履行

			级管理人员已作出的上述承诺。			
	江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事和高级管理人员	其他承诺	本人不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。 本人将严格遵守本行的预算管理，本人的任何职务消费行为均将在为履行本人职责之必须的范围内发生，并严格接受本行监督管理，避免浪费或超前消费。 本人不会动用本行资产从事与履行本人职责无关的投资、消费活动。 本人将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现。本人将尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将尽责促使本行未来拟公布的本行股权激励的行权条件(如有)与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票(如有投票权)。 本承诺出具日后，如监管机构作出关于填补回报措施及其承诺的相关规定有其他要求的，且上述承诺不能满足监管机构的相关要求时，本人承诺届时将按照相关规定出具补充承诺。 如违反上述承诺，将遵守如下约束措施：(1) 在监管机构指定媒体上公开说明未履行承诺的原因，并向投资者道歉；(2) 如因非不可抗力事件引起违反承诺事项，且无法提供正当且合理的理由的，因此取得收益归发行人所有，发行人有权要求本人于取得收益之日起 10 个工作日内将违反承诺所得支付到发行人指定账户；(3) 本人暂不领取现金分红和 50%薪酬，发行人有权将应付本人及本人持股的发行人股东的现金分红归属于本人的部分和 50%薪酬予以暂时扣留，直至本人实际履行承诺或违反承诺事项消除。	2016 年 9 月 2 日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行		是				

四、对 2016 年度经营业绩的预计

2016 年度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

2016 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-8%	至	0
2016 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	74,934	至	81,450
2015 年度归属于上市公司股东的净利润（万元）	81,450		
业绩变动的原因说明	整体宏观经济形势不佳，企业经营环境变差。		

五、以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	2015 年 12 月 31 日	本期公允价值变动 损益	计入权益的累计公允 价值变动	本期计提的 减值	2016 年 9 月 30 日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,310,968	-14,113	-	-	1,451,157
可供出售金融资产	10,275,900	-	-77,259	-	13,916,627
合计	11,586,868	-14,113	-77,259	-	15,367,784

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

本行报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。