

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jianguyin 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
存款总额	75,741,650	73,641,400
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
贷款总额	53,717,204	52,526,115
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
贷款损失准备	2,370,176	2,153,751

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
合计	275

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年一季度，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 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	2017 年 3 月 31 日
以公允价值计量且其变动 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
资产：		
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
资产总计	104,339,975	104,084,887
负债和所有者权益：		
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
负债合计	95,236,988	95,071,979
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
归属于母公司所有者权益合计	8,838,247	8,751,954
少数股东权益	264,739	260,953
所有者权益合计	9,102,986	9,012,908
负债和所有者权益总计	104,339,975	104,084,887

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
资产：		
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
资产总计	102,417,114	102,029,201
负债：		
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
负债合计	93,640,349	93,334,664
所有者权益：		
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
所有者权益合计	8,776,766	8,694,536
负债和所有者权益总计	102,417,114	102,029,201

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
一、营业收入	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
二、营业成本	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
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	174,422	169,155
加：营业外收入	1,686	18,718
减：营业外支出	1,645	1,060
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	174,463	186,813
减：所得税费用	-4,056	9,736
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	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
六、其他综合收益的税后净额	-	-
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
七、综合收益总额	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
八、每股收益：		
（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
一、营业收入	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
减：营业成本	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
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	162,978	180,902
加：营业外收入	1,479	10,357
减：营业外支出	589	1,054
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	163,869	190,205
减：所得税费用	-6,801	7,943
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	170,669	182,262
五、其他综合收益的税后净额	-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
六、综合收益总额	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
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	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
二、投资活动产生的现金流量：		
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
三、筹资活动产生的现金流量：		
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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,432	-599
五、现金及现金等价物净增加额	1,569,661	-104,922
加：期初现金及现金等价物余额	4,248,018	6,787,920
六、期末现金及现金等价物余额	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
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	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
二、投资活动产生的现金流量：		
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
三、筹资活动产生的现金流量：		
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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,432	-599
五、现金及现金等价物净增加额	1,998,291	-129,196
加：期初现金及现金等价物余额	4,554,122	7,410,291
六、期末现金及现金等价物余额	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