

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 年第三季度报告

# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	附录.....	8

## 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 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
陈志明	董事	公务原因	唐林才

1.3 公司负责人魏礼亚、行长庄颖杰、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 本公司第三季度报告未经审计。

## 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	87,432,998	81,348,355	7.48
归属于上市公司股东的净资产	8,295,282	7,776,203	6.68
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-480,807	1,860,178	-125.85
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,053,618	1,735,176	18.35
归属于上市公司股东的净利润	618,555	562,580	9.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	615,696	561,257	9.70
加权平均净资产收益率(%)	7.82	8.14	减少0.32个百分点
基本每股收益(元/股)	0.44	0.43	增加2.33个百分点
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用

## 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 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-44	-42	资产处置损失增大
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	374	4,206	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,906	2,136	
捐赠支出	-48	-1,758	
少数股东权益影响额（税后）	-26	-17	
所得税影响额	-615	-1,666	
合计	1,547	2,859	

## 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）		30,320				
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	111,573,377	7.70	111,573,377	质押	52,000,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	96,701,377	6.68	96,701,377	质押	58,500,000	境内非国有法人
亨通集团有限公司	88,776,295	6.13	88,776,295	无		境内非国有法人
立新集团有限公司	43,554,579	3.01	43,554,579	质押	43,550,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	39,669,792	2.74	39,669,792	质押	20,000,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	33,580,359	2.32	33,580,359	无		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	24,046,410	1.66	24,046,410	质押	967,014	其他
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	24,046,410	1.66	24,046,410	冻结	22,080,148	其他
吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	1.49	21,567,735	无		境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	17,728,586	1.22	17,728,586	质押	17,728,583	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	16,483,689	1.14	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

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
李纪安	1,464,490	人民币普通股	1,464,490
三亚天鸿房地产投资开发有限公司	1,424,620	人民币普通股	1,424,620
尤颖	1,400,000	人民币普通股	1,400,000
王正	1,200,000	人民币普通股	1,200,000
中国建设银行股份有限公司-摩根士丹利华鑫多因子精选策略混合型证券投资基金	1,160,380	人民币普通股	1,160,380
陈勇	1,104,800	人民币普通股	1,104,800
王明荣	904,210	人民币普通股	904,210
许惠芬	741,600	人民币普通股	741,600
李义多	671,177	人民币普通股	671,177
封琴	629,200	人民币普通股	629,200
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
存放同业款项	2,072,439	5,433,034	-61.85	存放境内同业款项减少
拆出资金	924,762	541,086	70.91	拆放境内其他银行业金融机构款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	641,288	-		投资交易性金融资产增加
买入返售金融资产	1,399,600	100,000	1299.60	买入返售债券增加
可供出售金融资产	13,354,615	8,851,019	50.88	金融市场投资业务规模增加
应收款项类投资	350,000	-		新增应收款项类投资业务
长期股权投资	869,194	649,803	33.76	追加投资射阳农商行
在建工程	576,454	363,747	58.48	支行建设支出增加
向中央银行借款	546,321	143,274	281.31	开展再贷款业务
同业及其他金融机构存放款项	16,487	518,572	-96.82	同业存放境内银行业款项减少
应付债券	2,285,884	-		发行同业存单增加
其他负债	480,150	328,970	45.96	应付清算类负债增加
实收资本(或股本)	1,448,084	1,113,911	30.00	公积金转增股本
其他综合收益	-13,406	26,160	-151.25	债券公允价值变动
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	71,988	55,110	30.63	理财业务收入增加
公允价值变动收益	448	-81	653.09	投资交易性金融资产盈利
汇兑收益	2,383	6,859	-65.26	汇率波动较大
税金及附加	18,596	28,623	-35.03	营改增影响
资产减值损失	667,142	445,365	49.80	计提损失准备
营业外收入	4,699	7,006	-32.93	收到的政府补助减少

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 (授权代表)	魏礼亚
日期	2017 年 10 月 23 日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2017年9月30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

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	11,246,504	12,851,369
存放同业款项	2,072,439	5,433,034
拆出资金	924,762	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	641,288	-
买入返售金融资产	1,399,600	100,000
应收利息	450,867	314,926
发放贷款和垫款	46,747,850	43,926,752
可供出售金融资产	13,354,615	8,851,019
持有至到期投资	7,170,670	6,725,993
应收款项类投资	350,000	-
长期股权投资	869,194	649,803
固定资产	695,652	734,495
在建工程	576,454	363,747
无形资产	162,825	164,748
递延所得税资产	408,413	349,545
其他资产	361,865	341,838
资产总计	87,432,998	81,348,355
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	546,321	143,274
同业及其他金融机构存放款项	16,487	518,572
拆入资金	53,095	-
卖出回购金融资产款	5,991,800	5,769,600
吸收存款	68,239,534	65,387,774
应付职工薪酬	273,534	281,185
应交税费	84,609	64,614
应付利息	1,061,297	975,581
应付债券	2,285,884	-
其他负债	480,150	328,970
负债合计	79,032,711	73,469,570
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,113,911
资本公积	1,277,725	1,604,972
其他综合收益	-13,406	26,160
盈余公积	2,574,314	2,473,853
一般风险准备	1,820,813	1,622,314
未分配利润	1,187,752	934,993
归属于母公司所有者权益合计	8,295,282	7,776,203
少数股东权益	105,005	102,582
股东权益合计	8,400,287	7,878,785
负债和股东权益总计	87,432,998	81,348,355

法定代表人:魏礼亚 行长:庄颖杰 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9月30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

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	11,100,118	12,705,174
存放同业款项	1,815,934	5,274,006
拆出资金	924,762	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	641,288	-
买入返售金融资产	1,399,600	100,000
应收利息	446,296	311,287
发放贷款和垫款	45,834,278	43,024,427
可供出售金融资产	13,354,615	8,851,019
持有至到期投资	7,170,670	6,725,993
应收款项类投资	350,000	-
长期股权投资	962,435	743,045
固定资产	694,817	733,589
在建工程	572,797	363,747
无形资产	162,744	164,649
递延所得税资产	391,378	333,978
其他资产	358,535	337,769
资产总计	86,180,267	80,209,769
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	546,321	143,274
同业及其他金融机构存放款项	244,094	840,858
拆入资金	53,095	-
卖出回购金融资产款	5,991,800	5,769,600
吸收存款	66,941,767	64,102,419
应付职工薪酬	269,031	274,596
应交税费	80,319	56,750
应付利息	1,034,790	956,953
应付债券	2,285,884	-
其他负债	479,780	328,235
负债合计	77,926,881	72,472,685
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,113,911
资本公积	1,277,725	1,604,972
其他综合收益	-13,406	26,160
盈余公积	2,554,552	2,455,880
一般风险准备	1,811,197	1,613,852
未分配利润	1,175,234	922,309
所有者权益(或股东权益)合计	8,253,386	7,737,084
负债和所有者权益(或股东权益)总计	86,180,267	80,209,769

法定代表人:魏礼亚 行长:庄颖杰 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—9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 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告 期期末金额 (1-9月)	上年年初至 报告期末 金额(1-9月)
一、营业收入	689,606	589,878	2,053,618	1,735,176
利息净收入	663,055	533,110	1,894,968	1,589,904
利息收入	982,162	814,514	2,800,475	2,430,615
利息支出	319,107	281,404	905,507	840,711
手续费及佣金净收入	14,948	16,072	56,303	43,209
手续费及佣金收入	22,009	19,753	71,988	55,110
手续费及佣金支出	7,061	3,681	15,685	11,901
投资收益（损失以“-”号填列）	8,287	37,007	93,577	90,904
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,000	31,000	76,000	61,000
公允价值变动收益（损失以“-”号填	449	-81	448	-81
列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,585	2,172	2,383	6,859
其他收益	-	-	2,038	-
其他业务收入	1,282	1,598	3,901	4,381
二、营业支出	467,937	386,470	1,314,371	1,049,693
税金及附加	6,712	-12,695	18,596	28,623
业务及管理费	220,393	197,125	628,633	575,705
资产减值损失	240,832	202,040	667,142	445,365
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	221,669	203,408	739,247	685,483
加：营业外收入	2,502	3,519	4,699	7,006
其中：非流动资产处置利得	-	-	33	2
减：营业外支出	315	727	2,196	4,346
其中：非流动资产处置损失	44	210	75	2,456
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	223,856	206,200	741,750	688,143
减：所得税费用	39,574	29,990	116,770	115,561
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	184,282	176,210	624,980	572,582
归属于母公司所有者的净利润	180,792	171,016	618,555	562,580
少数股东损益	3,490	5,194	6,425	10,002
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.14	0.13	0.44	0.43
（二）稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用	不适用
七、其他综合收益税后净额	15,692	18,246	-13,406	8,121
八、综合收益总额	199,974	194,456	611,574	580,703
归属于母公司所有者的综合收益总	196,484	189,262	605,149	570,701
归属于少数股东的综合收益总额	3,490	5,194	6,425	10,002

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 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—9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 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告 期期末金额 (1-9月)	上年年初至 报告期期末 金额 (1-9月)
一、营业收入	672,595	573,751	2,008,716	1,691,109
利息净收入	646,028	517,227	1,845,225	1,541,066
利息收入	960,494	794,929	2,737,711	2,371,983
利息支出	314,466	277,702	892,486	830,917
手续费及佣金净收入	14,866	15,983	55,847	42,939
手续费及佣金收入	21,894	19,659	71,461	54,814
手续费及佣金支出	7,028	3,676	15,614	11,875
投资收益（损失以“-”号填列）	8,287	36,851	98,574	95,745
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,000	31,000	76,000	61,000
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	449	-81	448	-81
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,585	2,172	2,383	6,859
其他收益	-	-	2,038	-
其他业务收入	1,380	1,599	4,201	4,581
二、营业支出	461,846	382,052	1,283,079	1,026,384
税金及附加	6,521	-12,843	18,156	27,535
业务及管理费	216,145	193,258	617,035	564,818
资产减值损失	239,180	201,637	647,888	434,031
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	210,749	191,699	725,637	664,725
加：营业外收入	2,502	3,296	4,649	5,998
其中：非流动资产处置利得	-	-	33	2
减：营业外支出	313	573	2,131	4,190
其中：非流动资产处置损失	44	67	75	2,313
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	212,938	194,422	728,155	666,533
减：所得税费用	38,798	29,869	112,376	111,679
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	174,140	164,553	615,779	554,854
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.13	0.13	0.43	0.43
（二）稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用	不适用
七、其他综合收益的税后净额	15,692	18,246	-13,406	8,121
八、综合收益总额	189,832	182,799	602,373	562,975

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 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—9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	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(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	2,349,676	6,846,761
存放中央银行款项和同业款项净减少额	1,364,767	-
向中央银行借款净增加额	403,047	71,821
收取利息、手续费及佣金的现金	2,326,276	2,126,958
回购业务资金净增加额	-	734,370
收到其他与经营活动有关的现金	124,390	136,038
经营活动现金流入小计	6,568,156	9,915,948
客户贷款及垫款净增加额	3,423,665	4,246,683
存放中央银行和同业款项净增加额	-	1,135,390
拆出资金净增加额	330,580	322,376
回购业务资金净减少额	1,077,400	630,558
支付利息、手续费及佣金的现金	830,490	829,593
支付给职工以及为职工支付的现金	401,460	370,167
支付的各项税费	223,157	177,236
支付其他与经营活动有关的现金	762,211	343,767
经营活动现金流出小计	7,048,963	8,055,770
经营活动产生的现金流量净额	-480,807	1,860,178
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,905,121	7,437,540
取得投资收益收到的现金	813,939	308,983
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3	3,450
投资活动现金流入小计	8,719,063	7,749,973
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	266,355	174,701
投资支付的现金	13,776,912	9,464,262
投资活动现金流出小计	14,043,267	9,638,963
投资活动产生的现金流量净额	-5,324,204	-1,888,990
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	2,631,132	1,495,940
筹资活动现金流入小计	2,631,132	1,495,940
偿还债务支付的现金	350,234	1,997,380
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	69,728	101,899
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,001	4,001
筹资活动现金流出小计	419,962	2,099,279
筹资活动产生的现金流量净额	2,211,170	-603,339
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-6,851	17,010
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-3,600,692	-615,141
加：期初现金及现金等价物余额	7,083,669	6,241,390
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,482,977	5,626,249

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 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—9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	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(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	2,242,584	6,438,876
存放中央银行款项和同业款项净减少额	1,329,981	-
向中央银行借款净增加额	403,047	71,821
回购业务资金净增加额		734,370
收取利息、手续费及佣金的现金	2,265,299	2,068,282
收到其他与经营活动有关的现金	125,005	134,186
经营活动现金流入小计	6,365,916	9,447,535
客户贷款及垫款净增加额	3,394,121	4,256,211
存放中央银行和同业款项净增加额		1,117,521
拆出资金净增加额	330,580	322,376
回购业务资金净减少额	1,077,400	630,558
支付手续费及佣金的现金	825,510	821,828
支付给职工以及为职工支付的现金	394,896	362,347
支付的各项税费	212,893	170,685
支付其他与经营活动有关的现金	755,698	338,945
经营活动现金流出小计	6,991,098	8,020,471
经营活动产生的现金流量净额	-625,182	1,427,064
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,855,121	7,437,540
取得投资收益收到的现金	817,875	313,824
处置固定资产无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	3	3,269
投资活动现金流入小计	8,672,999	7,754,633
投资支付的现金	13,726,912	9,414,262
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	262,604	174,489
投资活动现金流出小计	13,989,516	9,588,751
投资活动产生的现金流量净额	-5,316,517	-1,834,118
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	2,631,132	1,495,940
筹资活动现金流入小计	2,631,132	1,495,940
偿还债务支付的现金	350,000	1,997,380
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	65,727	97,898
筹资活动现金流出小计	415,727	2,095,278
筹资活动产生的现金流量净额	2,215,405	-599,338
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-6,851	17,010
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-3,733,145	-989,382
加：期初现金及现金等价物余额	6,879,982	6,341,327
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,146,837	5,351,945

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 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