

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 年第三季度报告

2017 年 10 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 10 月 27 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”）第六届董事会第三次会议，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本行《2017 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 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

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产	107,306,532	104,084,887	3.10%	
归属于上市公司股东的净资产	8,879,516	8,751,954	1.46%	
项目	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入	602,150	-9.26%	1,775,306	-3.89%
归属于上市公司股东的净利润	159,862	7.66%	512,299	0.40%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	143,005	-3.85%	495,334	-0.83%
经营活动产生的现金流量净额	2,093,261	-47.38%	3,030,467	-50.40%
基本每股收益（元/股）	0.0905	-0.77%	0.2899	-10.16%
稀释每股收益（元/股）	0.0905	-0.77%	0.2899	-10.16%
加权平均净资产收益率	1.81%	下降 0.07 个百分点	5.84%	下降 0.91 个百分点

2、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
存款总额	78,395,122	73,641,400
其中：对公活期存款	20,516,584	20,133,739
对公定期存款	15,184,955	13,856,743
活期储蓄存款	8,218,597	8,031,983
定期储蓄存款	28,685,846	27,193,629
其他存款	5,789,139	4,425,306
贷款及垫款总额	54,901,286	52,526,116
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	38,707,024	38,566,104
贴现	11,256,054	9,436,141
个人贷款和垫款	4,938,208	4,523,870
贷款损失准备	2,597,426	2,153,751
贷款及垫款净额	52,303,860	50,372,364

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9月30日存款总额为783.95亿元、贷款总额为549.01亿元。

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）	77
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）	3,071
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	19,359
减：所得税影响额	5,742
少数股东权益影响额（税后）	-200
合计	16,965

注：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 9月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.11	14.18	13.99
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.93	13.08	12.87
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	11.91	13.08	12.87
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	64.95	68.52	85.98
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	2.42	2.41	2.17
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	70.03	71.33	73.51
	单一客户贷款比例(%)	≤10	4.20	4.72	4.30
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	35.53	35.21	29.71
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.77	7.19	9.84
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	3.08	19.39	16.69
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	21.9	35.79	25.29
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	0.58	13.41	61.98
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	29.81	22.91	16.69
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	195.27	170.14	169.72
	贷款拨备比(%)	不适用	4.73	4.10	3.68
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	36.18	35.96	31.59
	总资产收益率(%)	不适用	0.63	0.79	0.94
	净利差(%)	不适用	2.09	2.07	2.50
	净息差(%)	不适用	2.15	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、贷款迁徙率为上报银监数据；

3、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；

4、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%；

5、总资产收益率、净利差和净息差均为年初至期末数据，并年化处理。

5、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
核心一级资本净额	902,693.57	897,054.85
一级资本净额	903,782.26	897,054.85
二级资本	89,817.96	75,649.14
总资本净额	993,600.22	972,703.99
风险加权资产合计	7,578,383.61	6,857,340.44
核心一级资本充足率	11.91%	13.08%

一级资本充足率	11.93%	13.08%
资本充足率	13.11%	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。

6、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日
一级资本净额	9,037,823	8,865,690	8,996,151	8,970,549
调整后表内外资产余额	115,169,540	113,118,951	111,086,861	110,741,883
杠杆率(%)	7.85	7.84	8.10	8.10

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	2017年9月30日		2016年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	52,612,306	95.83%	49,806,463	94.82%	1.01%
关注	958,810	1.75%	1,453,794	2.77%	-1.02%
次级	580,430	1.06%	499,320	0.95%	0.11%
可疑	613,555	1.12%	657,560	1.25%	-0.13%
损失	136,186	0.25%	108,978	0.21%	0.04%
合计	54,901,286	100.00%	52,526,116	100.00%	

8、本行业务情况分析

2017年三季度，面对经济发展新常态，本行紧紧围绕“固本拓外、提质增效、优化结构、风险管控、铸造文化”的工作主线，扎实开展“向江阴银行上市一周年献礼”竞赛活动，群策群力、顺应监管、扎实拓展。主要表现在四个方面：

(1) 稳步实施战略转型。分行架构取得阶段性进展，随着常州分行和无锡分行的相继开业，苏州分行也正在紧锣密鼓的筹备推进；同时总行扎实推进总分制架构改革，促进办公职能结构的扁平化，提升决策执行的反映度。

(2) 全力保持主业规模。继续引导全行信贷投向支农支小优化；加快电子渠道铺设，常态化开展各类普惠金融宣传活动；调整贷款结构，积极进入新动能行业。

(3) 着力培育发展后劲。一是立足市场需求创新，推出“金芙蓉至尊专享理财”理财产品，“农保贷”、“江

银 e 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；三是立足服务发展创新，不断提升综合化经营水平，推进营业网点智能转型。

(4) 全力保障稳健发展。一是抓合规经营，提升合规操作水平；二是抓内部审计、推进服务主导型监督；三是抓资产优化、提高资产质量。

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	89,194		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		
徐友才	7,557,705		人民币普通股	7,557,705		
姚静洁	6,131,749		人民币普通股	6,131,749		
孙正达	5,859,227		人民币普通股	5,859,227		
赵桂英	5,445,000		人民币普通股	5,445,000		
徐文渊	4,769,138		人民币普通股	4,769,138		
谢玉娣	4,769,138		人民币普通股	4,769,138		
孙志华	4,769,138		人民币普通股	4,769,138		
杨志刚	4,769,138		人民币普通股	4,769,138		
周建华	4,769,138		人民币普通股	4,769,138		
徐瑞希	4,533,782		人民币普通股	4,533,782		
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
-----------------------------	---

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9月30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	1,153,290	866,941	33.03%	对存放同业和拆出资金进行结构调整
拆出资金	683,601	1,235,590	-44.67%	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	576,985	1,998,752	-71.13%	减少债券的投资
应收款项类投资	-	900,000	-100.00%	资产管理计划到期兑付
在建工程	442,445	282,295	56.73%	新增营业用房
其他资产	471,177	86,722	443.32%	其他应收款增加
向中央银行借款	144,094	407,471	-64.64%	因资金头寸及业务发展需要对三项负债的结构调整
同业及其他金融机构存放款项	496,054	978,119	-49.28%	
拆入资金	873,006	34,685	2416.96%	
应交税费	126,543	77,380	63.53%	应交所得税增加
应付债券	1,985,952	4,104,858	-51.62%	本期末应付债券余额减少
递延所得税负债	24,802	88,433	-71.95%	当期应纳税暂时性差异减少
其他负债	357,836	134,812	165.43%	清算往来款增加
其他综合收益	-11,754	107,880	-110.90%	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1-9月	2016年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	15,142	10,507	44.11%	结算业务量增大，手续费支出增加
公允价值变动损益	2,311	-14,113	-116.37%	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上升
汇兑收益	1,292	12,767	-89.88%	主要系人民币汇率上升
税金及附加	15,415	40,596	-62.03%	营改增后，营业税取消
其他收益	3,071	-	新增	当期收到与经营有关的政府补助“营业外收入”调至“其他收益”核算
所得税费用	-32,953	57,428	-157.38%	本期国债等免税类业务收入占总收入比重明显增加，且所得税当期可抵扣的金额增加。
少数股东损益	-11,616	6,946	-267.23%	子公司净利润下降

其他综合收益的税后净额	-119,634	-77,259	54.85%	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1-9月	2016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	3,030,467	6,109,724	-50.40%	贷款规模增加和同业拆入资金规模下降
投资活动产生的现金流量净额	6,387,587	-8,411,739	-175.94%	投资规模下降
筹资活动产生的现金流量净额	-2,548,977	4,590,499	-155.53%	类贴现发行同业存单规模增加

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 年度经营业绩的预计

2017 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

单位：万元

2017 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-5%	至	5%
2017 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	73,903	至	81,683
2016 年度归属于上市公司股东的净利润（万元）	77,793		
业绩变动的原因说明	本行业绩维持平稳。		

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 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	1,998,752	2,311	-	-	576,985
可供出售金融资产—债券 投资	16,034,428	-	-15,666	30,000	14,638,121
合计	18,033,180	2,311	-15,666	30,000	15,215,106

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》
2017 年 5 月 16 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

二〇一七年十月三十日

第四节 财务报表

一、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

本行第三季度报告未经审计。

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9月30日	2016年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,368,754	11,176,468
存放同业及其他金融机构款项	1,153,290	866,941
拆出资金	683,601	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	576,985	1,998,752
买入返售金融资产	1,457,680	-
应收利息	331,579	470,698
发放贷款及垫款	52,303,860	50,372,364
可供出售金融资产	23,893,361	22,805,778
持有至到期投资	13,804,613	12,282,024
应收款项类投资	-	900,000
长期股权投资	195,699	187,241
投资性房地产	70,449	74,390
固定资产	609,745	568,693
在建工程	442,445	282,295
无形资产	87,154	89,155
递延所得税资产	856,139	687,775
其他资产	471,177	86,722
资产总计	107,306,532	104,084,887
负债和所有者权益：		
向中央银行借款	144,094	407,471
同业及其他金融机构存放款项	496,054	978,119
拆入资金	873,006	34,685
卖出回购金融资产款	13,206,130	13,198,500
吸收存款	78,395,122	73,641,400
应付职工薪酬	283,031	396,901
应交税费	126,543	77,380
应付利息	2,290,510	2,009,420
应付债券	1,985,952	4,104,858
递延所得税负债	24,802	88,433
其他负债	357,836	134,812
负债合计	98,183,079	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	-11,754	107,880
盈余公积	2,637,946	2,437,946
一般风险准备	1,276,195	1,226,195
未分配利润	2,495,337	2,498,141
归属于母公司所有者权益合计	8,879,516	8,751,954
少数股东权益	243,937	260,953
所有者权益合计	9,123,453	9,012,908
负债和所有者权益总计	107,306,532	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9月30日	2016年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,065,265	10,910,153
存放同业及其他金融机构款项	1,703,522	1,257,804
拆出资金	683,601	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	576,985	1,998,752
买入返售金融资产	1,457,680	-
应收利息	319,318	463,838
发放贷款及垫款	50,292,102	48,107,479
可供出售金融资产	23,893,361	22,805,778
持有至到期投资	13,804,613	12,282,024
应收款项类投资	-	900,000
长期股权投资	419,679	411,221
投资性房地产	70,449	74,390
固定资产	557,227	513,741
在建工程	442,137	282,195
无形资产	87,154	89,155
递延所得税资产	771,846	622,436
其他资产	459,006	74,645
资产总计	105,603,946	102,029,201
负债：		
向中央银行借款	119,094	352,431
同业及其他金融机构存放款项	821,636	1,192,657
拆入资金	873,006	34,685
卖出回购金融资产	13,206,130	13,198,500
吸收存款	76,709,675	71,779,113
应付职工薪酬	282,235	390,274
应交税费	111,910	66,971
应付利息	2,272,777	1,992,776
应付债券	1,985,952	4,104,858
递延所得税负债	24,802	88,433
其他负债	355,966	133,967
负债合计	96,763,183	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	-13,337	106,297
盈余公积	2,637,946	2,437,946
一般风险准备	1,276,195	1,226,195
未分配利润	2,458,167	2,442,306
所有者权益合计	8,840,763	8,694,537
负债和所有者权益总计	105,603,946	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 7-9 月	2016 年 7-9 月	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月
一、营业收入	602,150	663,618	1,775,306	1,847,222
利息净收入	545,812	526,429	1,539,906	1,639,134
利息收入	1,125,256	994,621	3,198,974	3,045,113
利息支出	579,444	468,191	1,659,068	1,405,979
手续费及佣金净收入	11,878	13,526	42,262	44,161
手续费及佣金收入	17,204	17,156	57,404	54,668
手续费及佣金支出	5,325	3,630	15,142	10,507
投资收益	21,115	110,037	177,535	148,262
公允价值变动损益	17,668	518	2,311	-14,113
汇兑收益	1,487	4,899	1,292	12,767
其他业务收入	4,190	8,209	12,000	17,011
二、营业成本	478,860	491,504	1,330,011	1,290,922
营业税金及附加	3,337	3,279	15,415	40,596
业务及管理费	211,889	222,751	642,393	616,499
资产减值损失	262,293	264,180	668,234	629,905
其他业务成本	1,341	1,294	3,969	3,922
三、其他收益	1,516	-	3,071	-
四、营业利润（亏损以“-”号填列）	124,806	172,115	448,366	556,300
加：营业外收入	22,395	1,103	22,564	20,913
减：营业外支出	1,329	1,234	3,200	2,604
五、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	145,872	171,984	467,730	574,609
减：所得税费用	-14,218	16,162	-32,953	57,428
六、净利润（净亏损以“-”号填列）	160,090	155,822	500,683	517,181
归属于母公司所有者的净利润	159,862	148,487	512,299	510,235
少数股东损益	228	7,335	-11,616	6,946
七、其他综合收益的税后净额	38,298	-33,258	-119,634	-77,259
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38,298	-33,258	-119,634	-77,259
以后将重分类进损益的其他综合收益	38,298	-33,258	-119,634	-77,259
可供出售金融资产公允价值变动损益	38,298	-33,258	-119,634	-77,259
八、综合收益总额	198,388	122,564	381,049	439,922
归属于母公司所有者的综合收益总额	198,160	115,229	392,665	432,976
归属于少数股东的综合收益总额	228	7,335	-11,616	6,946
九、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.0905	0.0912	0.2899	0.3227
（二）稀释每股收益（元/股）	0.0905	0.0912	0.2899	0.3227

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 7-9 月	2016 年 7-9 月	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月
一、营业收入	573,943	631,785	1,687,817	1,753,812
利息净收入	514,236	494,191	1,446,152	1,536,186
利息收入	1,089,210	955,587	3,090,249	2,921,636
利息支出	574,974	461,396	1,644,097	1,385,450
手续费及佣金净收入	11,998	13,931	42,677	44,619
手续费及佣金收入	16,968	16,983	56,743	53,957
手续费及佣金支出	4,970	3,052	14,066	9,338
投资收益	24,365	110,037	183,385	157,342
公允价值变动损益	17,668	518	2,311	-14,113
汇兑收益	1,486	4,899	1,292	12,767
其他业务收入	4,190	8,209	12,000	17,011
二、营业成本	448,594	479,339	1,208,981	1,202,579
营业税金及附加	3,107	3,129	14,611	37,143
业务及管理费	200,798	210,736	607,996	579,552
资产减值损失	243,348	264,180	582,405	581,962
其他业务成本	1,341	1,294	3,969	3,922
三、其他收益	1,041	-	2,489	-
四、营业利润（亏损以“-”号填列）	126,390	152,446	481,325	551,233
加：营业外收入	21,628	577	21,678	11,998
减：营业外支出	609	1,212	1,320	2,051
五、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	147,408	151,811	501,683	561,180
减：所得税费用	-15,253	11,221	-29,281	49,378
六、净利润（净亏损以“-”号填列）	162,661	140,590	530,964	511,802
七、其他综合收益的税后净额	38,299	-33,258	-119,634	-77,259
以后将重分类进损益的其他综合收益	38,299	-33,258	-119,634	-77,259
可供出售金融资产公允价值变动损益	38,299	-33,258	-119,634	-77,259
八、综合收益总额	200,959	107,332	411,329	434,543

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1-9月	2016年1-9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	4,791,657	5,185,206
向中央银行借款净增加额	-263,377	-174,110
向其他金融机构拆入资金净增加额	832,042	2,825,912
收取利息、手续费及佣金的现金	3,413,153	3,094,878
收到其他与经营活动有关的现金	258,675	48,248
经营活动现金流入小计	9,032,150	10,980,134
客户贷款及垫款净增加额	2,605,998	1,809,379
存放中央银行和同业款项净增加额	866,828	296,416
支付利息、手续费及佣金的现金	1,305,277	1,194,691
支付给职工以及为职工支付的现金	476,686	379,850
支付的各项税费	165,293	198,754
支付其他与经营活动有关的现金	581,600	991,320
经营活动现金流出小计	6,001,683	4,870,410
经营活动产生的现金流量净额	3,030,467	6,109,724
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,911,419	30,034,913
取得投资收益收到的现金	5,505	5,543
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	894	-
投资活动现金流入小计	34,917,818	30,040,455
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	222,700	135,284
投资支付的现金	28,307,531	38,316,910
投资活动现金流出小计	28,530,231	38,452,194
投资活动产生的现金流量净额	6,387,587	-8,411,739
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	923,883
发行债券收到的现金	19,591,835	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	4,876,611
筹资活动现金流入小计	19,591,835	5,800,494
偿还债务支付的现金	21,874,709	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	266,103	8,370
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,201,625
筹资活动现金流出小计	22,140,812	1,209,995
筹资活动产生的现金流量净额	-2,548,977	4,590,499
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-8,581	23,192
五、现金及现金等价物净增加额	6,860,495	2,311,677
加：期初现金及现金等价物余额	4,248,018	6,761,712
六、期末现金及现金等价物余额	11,108,513	9,073,389

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1-9月	2016年1-9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	4,559,541	5,527,395
向中央银行借款净增加额	-233,337	-179,150
向其他金融机构拆入资金净增加额	832,042	2,925,912
收取利息、手续费及佣金的现金	3,313,384	2,968,744
收到其他与经营活动有关的现金	258,167	40,327
经营活动现金流入小计	8,729,798	11,283,228
客户贷款及垫款净增加额	2,767,028	2,087,095
存放中央银行和同业款项净增加额	365,859	734,973
支付利息、手续费及佣金的现金	1,294,537	1,173,567
支付给职工以及为职工支付的现金	455,466	360,549
支付的各项税费	153,432	175,433
支付其他与经营活动有关的现金	567,308	975,743
经营活动现金流出小计	5,603,630	5,507,361
经营活动产生的现金流量净额	3,126,168	5,775,868
二、投资活动产生的现金流量：		-
收回投资收到的现金	34,911,419	30,034,913
取得投资收益收到的现金	11,355	14,623
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	28	-
投资活动现金流入小计	34,922,802	30,049,535
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,221	132,189
投资支付的现金	28,307,531	38,316,910
投资活动现金流出小计	28,527,752	38,449,100
投资活动产生的现金流量净额	6,395,049	-8,399,564
三、筹资活动产生的现金流量：		-
吸收投资收到的现金	-	923,883
发行债券收到的现金	19,591,835	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	4,876,611
筹资活动现金流入小计	19,591,835	5,800,494
偿还债务支付的现金	21,874,709	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	266,103	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,201,625
筹资活动现金流出小计	22,140,812	1,201,625
筹资活动产生的现金流量净额	-2,548,977	4,598,869
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-8,581	23,192
五、现金及现金等价物净增加额	6,963,659	1,998,365
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	11,517,782	9,408,656

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