

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 2018 年第一季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	5
四、	补充财务资料.....	7
五、	附录.....	8

一、重要提示

4.1 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。

4.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

4.3 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。

4.4 本公司第一季度报告未经审计。

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	101,905,116	95,270,884	6.96
归属于上市公司股东的净资产	8,577,583	8,366,341	2.52
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-3,444,294	226,762	-1,618.90
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减 (%)
营业收入	698,237	622,053	12.25
归属于上市公司股东的净利润	195,138	170,231	14.63
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	194,351	169,238	14.84
加权平均净资产收益率 (%)	2.30	2.17	增加 0.13 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.13	0.12	8.33
稀释每股收益 (元/股)	-	-	-

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	说明
非流动资产处置损益	320	
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	1,140	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-348	
少数股东权益影响额（税后）	-	
所得税影响额	-325	
合计	787	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		43,187				
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	7.7	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	39,000,000	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	30,000,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	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	23,562,902	1.63	16,439,235	质押	644,675	其他
				冻结	21,596,640	其他
吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	1.49	21,567,735	质押	12,000,000	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	
吴江市阮氏化工有限公司	8,399,014		人民币普通股		8,399,014	
苏州市罗森助剂有限公司	8,080,675		人民币普通股		8,080,675	
吴江市华夏建筑有限公司	8,067,691		人民币普通股		8,067,691	
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	7,123,667		人民币普通股		7,123,667	
邱勤荣	6,945,472		人民币普通股		6,945,472	
崔建强	6,368,446		人民币普通股		6,368,446	
吴江市俊达织造有限责任公司	6,197,778		人民币普通股		6,197,778	
吴江新力大塑胶有限公司	5,428,614		人民币普通股		5,428,614	
张建凤	4,835,069		人民币普通股		4,835,069	
施志良	4,835,069		人民币普通股		4,835,069	
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	无					

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	1,771,855	1,264,460	40.13	存放境内同业规模扩大
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	306,383	86,454	254.39	交易性金融资产投资扩大
其他资产	608,925	315,261	93.15	清算资金年底季末差异
向中央银行借款	150,000	450,000	-66.67	向央行借款到期归还
同业及其他金融机构存放款项	1,622,277	17,347	9,251.92	境内银行同业存放规模扩大

拆入资金	37,729	26,137	44.35	外币拆放款增加
应交税费	145,567	89,037	63.49	应交所得税计提增加
应付债券	12,191,961	5,833,867	108.99	发行同业存单规模扩大
其他负债	645,303	291,667	121.25	清算资金年底季末差异
项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减(%)	主要原因
利息收入	1,191,680	886,632	34.41	贷款规模扩大,利息收入上升
利息支出	537,751	305,807	75.85	存款和同业存单规模扩大,利息支出增加
手续费及佣金支出	6,301	4,025	56.55	电子银行业务手续费支出增加
投资收益	25,059	16,157	55.10	股权投资确认的投资收益增加
资产处置收益	32	17	88.24	资产折价出售减少
公允价值变动收益	226	-2	-11,400.00	交易性金融资产规模增加,公允价值变动扩大
汇兑收益	677	1,124	-39.77	本期汇率变动频繁
税金及附加	7,482	5,583	34.01	房产税与附加税增加
营业外收入	1,429	3,032	-52.87	政府补助减少
营业外支出	350	1,709	-79.52	捐赠支出减少

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	魏礼亚
日期	2018年4月24日

四、补充财务资料

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
资产总额	101,905,116	95,270,884
负债总额:	93,218,059	86,798,081
股东权益	8,687,057	8,472,803
存款总额	70,160,529	71,464,870
其中:		
企业活期存款	25,365,481	27,997,075
企业定期存款	10,305,940	9,940,410
储蓄活期存款	8,156,740	8,260,114
储蓄定期存款	21,463,438	20,563,761
贷款总额	50,857,392	49,085,069
其中:		
企业贷款	43,766,440	42,446,503
零售贷款	7,090,952	6,638,566

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

	合并口径	母公司
核心一级资本净额	8,291,248	8,036,481
一级资本净额	8,292,294	8,036,481
总资本净额	9,117,752	8,844,185
核心一级资本充足率(%)	11.64	11.44
一级资本充足率(%)	11.64	11.44
资本充足率(%)	12.79	12.59

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2018年3月31日	2017年12月31日
杠杆率(%)	7.10	7.44
一级资本净额	8,036,481	7,810,118
调整后的表内外资产余额	113,262,209	104,944,752

4.4 补充财务指标

项目(%)	2018年3月31日	2017年12月31日
资产利润率	0.80	0.84
资本利润率	9.23	9.02
资本充足率	12.79	13.42
一级资本充足率	11.64	12.27

核心一级资本充足率	11.64	12.27
不良贷款率	1.54	1.64
拨备覆盖率	216.07	201.50
拨贷比	3.36	3.31
成本收入比	33.36	32.63

4.4 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	47,211,615	92.84	45,231,063	92.15
关注类	2,855,816	5.62	3,048,847	6.21
次级类	688,945	1.35	526,541	1.07
可疑类	53,157	0.10	81,981	0.17
损失类	47,859	0.09	196,637	0.40
总额	50,857,392	100	49,085,069	100

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2018年3月31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
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,005,742	11,733,643
存放同业款项	1,771,855	1,264,460
拆出资金	1,062,004	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	306,383	86,454
买入返售金融资产	6,807,550	5,619,180
应收利息	586,742	522,067
发放贷款和垫款	49,150,546	47,462,696
可供出售金融资产	17,999,731	15,574,211
持有至到期投资	7,520,134	7,821,925
应收款项类投资	1,270,885	1,122,476
长期股权投资	866,645	847,146
固定资产	675,315	688,098
在建工程	636,258	598,661
无形资产	169,993	174,026
递延所得税资产	466,408	450,515
其他资产	608,925	315,261
资产总计	101,905,116	95,270,884
负债:		
向中央银行借款	150,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	1,622,277	17,347
拆入资金	37,729	26,137
卖出回购金融资产款	6,930,918	7,171,684
吸收存款	70,160,529	71,464,870
应付职工薪酬	261,780	314,884
应交税费	145,567	89,037
应付利息	1,071,995	1,138,588
应付债券	12,191,961	5,833,867
其他负债	645,303	291,667
负债合计	93,218,059	86,798,081
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	-38,804	-54,908
盈余公积	2,647,914	2,647,914
一般风险准备	1,820,811	1,820,811
未分配利润	1,421,853	1,226,715
归属于母公司所有者权益合计	8,577,583	8,366,341
少数股东权益	109,474	106,462
股东权益合计	8,687,057	8,472,803
负债和股东权益总计	101,905,116	95,270,884

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

2018年3月31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
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,857,314	11,583,783
存放同业款项	1,766,035	1,305,772
拆出资金	1,062,004	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	306,383	86,454
买入返售金融资产	6,807,550	5,619,180
应收利息	582,815	518,373
发放贷款和垫款	48,150,876	46,507,371
可供出售金融资产	17,999,731	15,574,211
持有至到期投资	7,520,134	7,821,925
应收款项类投资	1,270,885	1,122,476
长期股权投资	959,887	940,388
固定资产	674,575	687,305
在建工程	632,601	595,003
无形资产	169,923	173,951
递延所得税资产	444,423	428,531
其他资产	602,992	311,198
资产总计	100,808,128	94,265,986
负债:		
向中央银行借款	150,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	1,940,759	564,968
拆入资金	37,729	26,137
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	6,930,918	7,171,684
吸收存款	68,944,584	70,109,336
应付职工薪酬	255,437	306,747
应交税费	135,681	78,863
应付利息	1,046,894	1,110,529
应付债券	12,191,961	5,833,867
其他负债	644,353	291,326
负债合计	92,278,316	85,943,457
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	-38,804	-54,908
盈余公积	2,627,195	2,627,195
一般风险准备	1,811,197	1,811,197
未分配利润	1,404,415	1,213,236
所有者权益(或股东权益)合计	8,529,812	8,322,529
负债和所有者权益(或股东权益)总计	100,808,128	94,265,986

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

2018年1—3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	上期金额
一、营业收入	698,237	622,053
利息净收入	653,929	580,825
利息收入	1,191,680	886,632
利息支出	537,751	305,807
手续费及佣金净收入	17,020	22,614
手续费及佣金收入	23,321	26,639
手续费及佣金支出	6,301	4,025
投资收益（损失以“－”号填列）	25,059	16,157
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500	12,600
资产处置收益（损失以“－”号填列）	32	17
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	226	-2
汇兑收益（损失以“－”号填列）	677	1,124
其他收益		
其他业务收入	1,294	1,318
二、营业支出	463,213	410,743
税金及附加	7,482	5,583
业务及管理费	232,924	198,051
资产减值损失	222,807	207,109
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	235,024	211,310
加：营业外收入	1,429	3,032
减：营业外支出	350	1,709
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	236,103	212,633
减：所得税费用	37,953	38,378
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	198,150	174,255
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	198,150	174,255
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.少数股东损益	3,012	4,024
2.归属于母公司股东的净利润	195,138	170,231
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.13	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）		
七、其他综合收益的税后净额	16,104	-14,894
八、综合收益总额	214,254	159,361
归属于母公司所有者的综合收益总额	211,242	155,337
归属于少数股东的综合收益总额	3,012	4,024

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

2018年1—3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	上期金额
一、营业收入	682,506	611,571
利息净收入	638,297	565,959
利息收入	1,173,089	867,923
利息支出	534,792	301,964
手续费及佣金净收入	16,921	22,557
手续费及佣金收入	23,191	26,551
手续费及佣金支出	6,270	3,994
投资收益（损失以“－”号填列）	25,059	20,498
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500	12,600
资产处置收益（损失以“－”号填列）	32	17
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	226	-2
汇兑收益（损失以“－”号填列）	677	1,124
其他收益		
其他业务收入	1,294	1,418
二、营业支出	454,953	406,825
税金及附加	7,311	5,428
业务及管理费	229,604	194,433
资产减值损失	218,038	206,964
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	227,553	204,746
加：营业外收入	1,430	2,982
减：营业外支出	350	1,708
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	228,633	206,020
减：所得税费用	37,454	36,428
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	191,179	169,592
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	191,179	169,592
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.13	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）		
七、其他综合收益的税后净额	16,104	-14,894
八、综合收益总额	207,283	154,698

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

2018年1—3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	上期金额
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	300,588	-136,162
向中央银行借款净增加额	-300,000	209,756
向其他金融机构拆入资金净增加额	-60,347	-166,052
收取利息、手续费及佣金的现金	961,907	765,788
回购业务资金净增加额	-1,429,137	368,476
收到其他与经营活动有关的现金	361,611	383,061
经营活动现金流入小计	-165,378	1,424,867
客户贷款及垫款净增加额	1,907,040	1,500,890
存放中央银行和同业款项净增加额	162,904	-1,074,535
支付利息、手续费及佣金的现金	624,082	348,693
支付给职工以及为职工支付的现金	205,827	184,966
支付的各项税费	34,419	80,152
支付其他与经营活动有关的现金	344,644	157,939
经营活动现金流出小计	3,278,916	1,198,105
经营活动产生的现金流量净额	-3,444,294	226,762
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,750,677	3,472,462
取得投资收益收到的现金	312,048	282,550
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	33
投资活动现金流入小计	5,062,757	3,755,045
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,807	62,170
投资支付的现金	7,207,896	5,154,193
投资活动现金流出小计	7,261,703	5,216,363
投资活动产生的现金流量净额	-2,198,946	-1,461,318
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	8,462,973	298,789
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	8,462,973	298,789
偿还债务支付的现金	2,200,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,700
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,698
筹资活动现金流出小计	2,200,000	3,700
筹资活动产生的现金流量净额	6,262,973	295,089
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,143	-345
五、现金及现金等价物净增加额	616,590	-939,812
加：期初现金及现金等价物余额	3,029,065	7,083,668
六、期末现金及现金等价物余额	3,645,655	6,143,856

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

2018年1—3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	上期金额
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	211,040	-342,376
向中央银行借款净增加额	-300,000	209,756
向其他金融机构拆入资金净增加额	-60,347	-166,052
收取利息、手续费及佣金的现金	942,629	749,613
回购业务资金净增加额	-1,429,137	368,476
收到其他与经营活动有关的现金	378,048	382,379
经营活动现金流入小计	-257,767	1,201,796
客户贷款及垫款净增加额	1,857,927	1,550,772
存放中央银行和同业款项净增加额	115,255	-1,084,146
支付手续费及佣金的现金	617,900	347,184
支付给职工以及为职工支付的现金	202,428	181,572
支付的各项税费	32,930	79,051
支付其他与经营活动有关的现金	358,037	156,746
经营活动现金流出小计	3,184,477	1,231,179
经营活动产生的现金流量净额	-3,442,244	-29,383
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,750,677	3,472,462
取得投资收益收到的现金	312,048	286,246
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	33
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	5,062,757	3,758,741
投资支付的现金	7,207,896	5,104,417
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,907	62,270
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	7,261,803	5,166,687
投资活动产生的现金流量净额	-2,199,046	-1,407,946
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	8,462,973	249,023
筹资活动现金流入小计	8,462,973	249,023
偿还债务支付的现金	2,200,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2
筹资活动现金流出小计	2,200,000	2
筹资活动产生的现金流量净额	6,262,973	249,021
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,143	-345
五、现金及现金等价物净增加额	618,540	-1,188,653
加：期初现金及现金等价物余额	3,028,346	6,879,980
六、期末现金及现金等价物余额	3,646,886	5,691,327

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

5.2 审计报告

适用 不适用