

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)



2023 年第三季度报告

2023-043

2023 年 10 月

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 2023 年 10 月 30 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”）第八届董事会第三次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名。以现场方式进行表决审议通过了关于本行《2023 年第三季度报告》的议案。

三、本行董事长宋萍、行长倪庆华、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

四、本行本季度财务报告未经审计。

五、本行三季度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

第一节 主要财务数据

一、主要会计数据和财务指标

1、公司是否需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	2023 年 7-9 月	同比增减 (%)	2023 年 1-9 月	同比增减 (%)
营业总收入	916,869	-1.34	2,978,284	0.44
归属于上市公司股东的净利润	399,303	16.70	1,055,770	15.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	390,559	16.12	955,137	7.46
经营活动产生的现金流量净额	725,297	1077.57	-3,402,326	-959.09
基本每股收益 (元/股)	0.1839	16.76	0.4861	15.16
稀释每股收益 (元/股)	0.1612	15.06	0.4268	13.51
加权平均净资产收益率	2.70%	上升 0.17 个百分点	7.19%	上升 0.32 个百分点
项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	
总资产	175,584,140	168,751,396	4.05	
归属于上市公司股东的净资产	14,966,480	14,274,964	4.84	

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,052,709
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利（元）	0
支付的永续债利息（元）	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.4861

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”根据证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019 年修订）》规定口径计算，以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计

算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

2、本行业务情况分析

2023 年三季度，面对复杂多变的国内外经济环境，全行上下紧紧围绕年初制定的目标任务，坚持稳中求进的总基调，坚守市场定位、聚焦主责主业，全力服务实体经济，不断强化内控管理，深入推进数字化零售转型，各项工作取得较好成效。

1.规模稳步增长，存贷结构持续优化。一是规模总量稳步增长。9 月末，全行各项存款总额 1379.35 亿元，较年初增加 112.26 亿元，增幅 8.86%；全行各项贷款总额 1144.52 亿元，较年初增加 113.24 亿元，增幅 10.98%。二是结构调整稳中向好。持续深入推进降成本、优结构策略，通过差异化定价，灵活运用通知宝、票聚宝等产品，抓牢票据结算和长期稳定资金，大力提升结算资金留存率，力促高成本存款占比不断下降。三是增户拓面见行见效。围绕对公存贷款市场份额提升，先后组织开展“同心筑梦起征程，万众一心开新局”、“金秋 9 月”等专项竞赛活动，通过细化目标任务分解、强化专项考核激励，增户拓面工作取得较大成效。

2.坚守战略定位，转型升级持续推进。一是信贷扩面能力明显增强。持续深耕过程管理，大力提升成效转化。9 月全行机构平均扩面户较导入前提升 5.27 倍，信贷扩面能力明显增强。二是大力提升电子银行业务。坚持客户导向、渠道导向，持续推动运营数字化、体验场景化、服务生态化、产品个性化和业务敏捷化转型，全力打造金融服务与非金融场景双头并行模式。持续深化数字工会、政务民生场景建设，探索直播营销模式，有效带动信用卡、社保卡、财富客户业务的增量与挖潜。三是科技力量彰显效能。以数据驱动和自动化策略执行为抓手，大力推进数字化智能营销体系建设，切实为客群运营提供数字化决策依据，助力营销获客质效提升。

3.净利润稳步增长，盈利能力持续提升。一是经营效益稳步提增。2023 年 1-9 月，营业收入达 29.78 亿元，较上年同期增长 0.13 亿元，增幅 0.44%，归母净利润达 10.56 亿元，较上年同期增长 1.39 亿元，增幅 15.15%。二是持续推进降本增效向纵深推进。深化运用管理会计、资产负债、产品定价等财务精细化管理工具，以内部管理模式转型推动盈利模式升级，深层次挖掘降本增效潜力，增强业财融合力度，持续优化资产负债结构，提升价值创造力和核心竞争力。

4.资产质量平稳，风险管控持续向好。一是持续夯实资产质量。9 月末，全行不良贷款余额 11.16 亿元，不良贷款率 0.98%，与年初持平。拨备覆盖率 473.17%，较年初提升 3.55 个百分点。关注类贷款占比 1.07%，占比较半年度下降 0.17 个百分点。二是扎实推进风险管理。深化全面风险管理，完善科学限额管理体系，持续加强对重点风控指标的监测管理，强化信用风险防范，持续开展各类风险排查，扎实推进风险防控“三大行动”，持续落实隐患类贷款的持续排查跟踪和大额贷款管控。三是厚植合规文化理念。持续梳理优化制

度流程，聚焦中介风险防控，持续推进不法贷款中介“上查下”，引导全行员工增强自主获客意识，提升风险防控能力。

二、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	2023 年 7-9 月	2023 年 1-9 月	说明
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）	21	21	处置固定资产等的净收益
计入当期损益的政府补助（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）	16,995	42,853	计入其他收益和营业外收入的政府补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,116	137,805	其他营业外收支净额
减：所得税影响额	4,333	10,491	非经常性损益对应的所得税影响
少数股东权益影响额（税后）	-177	69,555	合并子公司非经常损益中归属于少数股东的税后部分
合计	8,744	100,633	

注：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》（2008 年修订）规定计算。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

适用 不适用

本行不存在将《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项目的情形。

三、主要会计数据和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	2023年9月30日	2022年12月31日	比年初增减	主要原因
拆出资金	110,011	231,701	-52.52%	主要系当期资产结构调整所致
衍生金融资产	551,968	380,604	45.02%	主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致
在建工程	21,998	62,188	-64.63%	主要系当期在建工程转固定资产所致
其他资产	124,780	198,698	-37.20%	主要系当期清算资金往来减少所致
向中央银行借款	6,819,311	9,939,747	-31.39%	主要系当期负债结构调整所致
同业及其他金融机构存放款项	11,559	8,649	33.65%	
拆入资金	3,804,894	1,881,345	102.24%	
衍生金融负债	568,916	424,014	34.17%	主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致
卖出回购金融资产款	2,649,883	4,841,797	-45.27%	主要系当期负债结构调整所致
应交税费	55,256	95,874	-42.37%	主要系当期应交所得税余额减少所致
预计负债	149,052	299,814	-50.29%	主要系当期根据诉讼最新进展评估调整预计负债余额所致
其他负债	327,726	203,771	60.83%	主要系当期清算资金往来增加所致
少数股东权益	212,297	140,563	51.03%	主要系当期子公司盈利增加所致

单位：人民币千元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	563,661	219,832	156.41%	主要系当期交易性金融资产持有收益增加和长期股权投资收益增加所致
公允价值变动收益	-2,962	165,684	-101.79%	主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益减少所致
汇兑收益	8,882	29,756	-70.15%	主要系当期结售汇损益减少所致
资产处置收益	21	1	2000.00%	主要系当期固定资产处置收益增加所致
营业外收入	149,468	3,979	3656.42%	主要系当期预计负债转回所致
少数股东损益	75,604	-212	35762.26%	主要系当期子公司盈利上升所致
其他债权投资公允价值变动	-6,579	-2,582	-154.80%	主要系当期债券投资公允价值下降所致
其他债权投资信用损失准备	30,940	51,229	-39.60%	主要系当期以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备减少所致

单位：人民币千元

项目	2023年1-9月	2022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	-3,402,326	396,040	-959.09%	本行当期现金流量规模变化的主要原因是：一是存贷款业务规模持续稳步增长，为交易目的而持有的金融资产投资同比增加，导致经营活动产生的现金流量净额同比减少；二是本期金融投资业务结构调整，债权投资和其他债权投资规模同比减少，导致投资活动产生的现金流量净额同比增加；三是同业存单发行金额同比减少但到期偿还金额同比增加，导致筹资活动产生的现金流量净额同比减少。
投资活动产生的现金流量净额	5,507,961	221,386	2387.94%	
筹资活动产生的现金流量净额	-2,285,692	1,162,057	-296.69%	

四、补充财务数据

1、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2023年9月末	2022年末	2021年末
存款本金总额	137,934,614	126,708,995	114,458,689
其中：对公活期存款	24,425,654	25,039,116	26,865,569
对公定期存款	20,472,481	18,567,660	19,217,100
活期储蓄存款	15,277,446	15,436,821	12,727,867
定期储蓄存款	64,077,027	54,860,372	47,284,312
其他存款（含保证金存款）	13,682,006	12,805,026	8,363,841
加：应计利息	3,030,599	3,125,795	2,988,804
存款账面余额	140,965,213	129,834,790	117,447,493
贷款本金总额	114,452,435	103,128,878	91,470,973
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	75,994,096	66,653,559	59,962,561
贴现	15,705,035	13,497,581	10,105,434
个人贷款和垫款	22,753,304	22,977,738	21,402,978
加：应计利息	159,956	168,910	163,719
减：贷款损失准备	5,073,177	4,580,461	3,919,480
减：应计利息减值准备	10,013	6,270	8,260
贷款和垫款账面余额	109,529,201	98,711,057	87,706,952

2、补充财务指标

监管指标		监管标准	2023年9月末	2022年	2021年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.96	13.90	14.11
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.82	12.78	12.97
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.81	12.77	12.96
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	91.23	96.80	93.57
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	112.28	108.21	110.84
	流动性匹配率（%）	≥100	162.37	169.47	161.99
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	0.98	1.32
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	82.98	81.39	79.92
	单一客户贷款比例（%）	≤10	6.07	3.22	3.62
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	32.58	28.48	27.82
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.42	1.14	0.93
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	8.76	12.29	31.81
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	5.29	1.43	6.39
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	26.18	0.22	1.59
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	473.17	469.62	330.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.61	4.60	4.36
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	29.12	30.39	33.40
	总资产收益率（%）（未年化）	不适用	0.66	1.00	0.87
	净利差（%）	不适用	1.85	1.94	1.89
	净息差（%）	不适用	2.07	2.18	2.14

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保监会监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为中国银保监会母公司口径指标。

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%。

3、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	1509038.32	1424531.68	1299186.87
一级资本净额	1510248.28	1425731.63	1300267.12
二级资本	134656.16	125010.72	114735.54
总资本净额	1644904.44	1550742.35	1415002.66
风险加权资产合计	11780242.05	11153947.19	10026662.95
核心一级资本充足率(%)	12.81	12.77	12.96
一级资本充足率(%)	12.82	12.78	12.97
资本充足率(%)	13.96	13.90	14.11

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。

4、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	15,102,483	14,494,975	14,878,773	14,257,316
调整后表内外资产余额	193,469,887	191,425,660	192,289,640	187,121,839
杠杆率(%)	7.81	7.57	7.74	7.62

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。

5、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2023年9月30日		2022年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	112,110,333	97.95%	101,172,252	98.10%	-0.15%
关注	1,226,057	1.07%	945,892	0.92%	0.15%
次级	970,691	0.85%	877,819	0.85%	0.00%
可疑	79,775	0.07%	105,399	0.10%	-0.03%
损失	65,579	0.06%	27,516	0.03%	0.03%
合计	114,452,435	100.00%	103,128,878	100.00%	

第二节 股东信息

一、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	52,674		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0		
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
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	4.1%	88,978,066	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.03%	87,489,967	-	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.24%	70,450,000	-	质押	39,606,900
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,884,792	-	-	-
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.83%	39,742,726	-	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	-
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	1.67%	36,300,066	-	质押	30,111,555
三房巷集团有限公司	境内非国有法人	1.66%	36,133,866	-	-	-
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		股份种类及数量			
			股份种类	数量		
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500		人民币普通股	90,892,500		
江阴开发区申港园区投资有限公司	88,978,066		人民币普通股	88,978,066		
香港中央结算有限公司	87,489,967		人民币普通股	87,489,967		
江阴长江投资集团有限公司	70,450,000		人民币普通股	70,450,000		
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,884,792		人民币普通股	61,884,792		
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500		人民币普通股	43,018,500		
江阴市新国联集团有限公司	39,742,726		人民币普通股	39,742,726		
江苏双良科技有限公司	38,772,778		人民币普通股	38,772,778		
江阴市振宏印染有限公司	36,300,066		人民币普通股	36,300,066		
三房巷集团有限公司	36,133,866		人民币普通股	36,133,866		

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

二、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 其他重要事项

适用 不适用

第四节 季度财务报表

一、财务报表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表 2023 年 9 月 30 日（除特别说明外，金额单位均为人民币千元）

项目	期末余额	上年年末余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	8,233,032	8,628,153
存放同业款项	1,444,203	1,472,716
拆出资金	110,011	231,701
衍生金融资产	551,968	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	109,529,201	98,711,057
金融投资：	51,949,748	55,645,227
交易性金融资产	12,058,026	10,595,221
债权投资	24,426,912	27,955,018
其他债权投资	15,111,266	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	353,544
长期股权投资	774,175	711,564
投资性房地产	111,537	118,969
固定资产	894,852	903,921
在建工程	21,998	62,188
使用权资产	15,392	20,730
无形资产	240,776	259,191
递延所得税资产	1,582,467	1,406,677
其他资产	124,780	198,698
资产总计	175,584,140	168,751,396
负债：		
向中央银行借款	6,819,311	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	11,559	8,649
拆入资金	3,804,894	1,881,345
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	568,916	424,014
卖出回购金融资产款	2,649,883	4,841,797
吸收存款	140,965,213	129,834,790
应付职工薪酬	207,310	210,650
应交税费	55,256	95,874
租赁负债	12,782	17,945
预计负债	149,052	299,814
应付债券	4,824,035	6,567,623
递延所得税负债	9,426	9,850
其他负债	327,726	203,771
负债合计	160,405,363	154,335,869
股东权益：		
股本	2,172,052	2,172,051
其他权益工具	359,452	359,453
资本公积	924,843	924,838
其他综合收益	163,454	136,744
盈余公积	4,572,625	4,222,625
一般风险准备	2,656,195	2,356,195
未分配利润	4,117,859	4,103,058
归属于母公司股东权益合计	14,966,480	14,274,964
少数股东权益	212,297	140,563
股东权益合计	15,178,777	14,415,527
负债和股东权益总计	175,584,140	168,751,396

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
年初至报告期末合并利润表 2023 年 1-9 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	2,978,284	2,965,330
利息净收入	2,280,655	2,414,337
利息收入	4,701,180	4,725,955
利息支出	2,420,525	2,311,618
手续费及佣金净收入	72,866	75,055
手续费及佣金收入	138,479	138,417
手续费及佣金支出	65,613	63,362
投资收益（损失以“-”号填列）	563,661	219,832
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	62,136	53,269
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）	131,601	-277
其他收益	42,710	47,383
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,962	165,684
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,882	29,756
其他业务收入	12,451	13,282
资产处置收益（损失以“-”号填列）	21	1
二、营业总支出	2,080,277	2,138,819
税金及附加	23,544	24,881
业务及管理费	867,131	874,595
信用减值损失	1,181,524	1,230,748
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	8,078	8,595
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	898,007	826,511
加：营业外收入	149,468	3,979
减：营业外支出	11,520	15,596
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,035,955	814,894
减：所得税费用	-95,419	-101,726
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,131,374	916,620
（一）按经营持续性分类	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,131,374	916,620
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,055,770	916,832
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	75,604	-212
六、其他综合收益的税后净额	26,710	50,905
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	26,710	50,915
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	26,710	50,915
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	2,349	2,268
2. 其他债权投资公允价值变动	-6,579	-2,582
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	30,940	51,229
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-10
七、综合收益总额	1,158,084	967,525
归属于母公司股东的综合收益总额	1,082,480	967,747
归属于少数股东的综合收益总额	75,604	-222
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.4861	0.4221
（二）稀释每股收益（元/股）	0.4268	0.3760

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表 2023 年 1-9 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

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	11,232,974	10,754,278
向中央银行借款净增加额	-3,118,946	3,735,825
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,988,638	5,029,821
拆入资金净增加额	1,918,532	100,000
回购业务资金净增加额	-2,191,565	-6,627,407
收到其他与经营活动有关的现金	468,223	242,574
经营活动现金流入小计	13,297,856	13,235,091
客户贷款及垫款净增加额	11,970,365	10,769,761
存放中央银行和同业款项净增加额	-242,521	66,907
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,492,229	-1,177,481
拆出资金净增加额	-138,216	-272,425
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,442,101	2,378,395
支付给职工及为职工支付的现金	464,317	470,335
支付的各项税费	248,670	223,008
支付其他与经营活动有关的现金	463,237	380,551
经营活动现金流出小计	16,700,182	12,839,051
经营活动产生的现金流量净额	-3,402,326	396,040
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,785,971	54,707,404
取得投资收益收到的现金	506,658	171,096
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,422	6
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	16,295,051	54,878,506
投资支付的现金	10,703,447	54,451,143
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	83,643	205,977
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	10,787,090	54,657,120
投资活动产生的现金流量净额	5,507,961	221,386
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	1,811,073
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	1,811,073
偿还债务支付的现金	1,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	449,665	440,837
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,797	-
支付其他与筹资活动有关的现金	6,027	8,179
筹资活动现金流出小计	2,285,692	649,016
筹资活动产生的现金流量净额	-2,285,692	1,162,057
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,698	74,438
五、现金及现金等价物净增加额	-163,359	1,853,921
加：期初现金及现金等价物余额	2,372,424	2,311,313
六、期末现金及现金等价物余额	2,209,065	4,165,234

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

二、2023 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

三、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。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 30 日