

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)



2024 年第一季度报告

2024-030

2024 年 4 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 2024 年 4 月 25 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”）第八届董事会第五次会议，应出席董事 13 名，实到董事 13 名。以现场结合视频方式进行表决审议通过了关于本行《2024 年第一季度报告》的议案。

三、本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国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。

五、本行一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	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入	1,062,718	1,036,179	2.56%
归属于上市公司股东的净利润	349,695	310,225	12.72%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,516	304,095	10.66%
经营活动产生的现金流量净额	-4,630,014	-319,559	-1348.88%
基本每股收益（元/股）	0.1479	0.1428	3.57%
稀释每股收益（元/股）	0.1406	0.1256	11.94%
加权平均净资产收益率	2.09%	2.15%	下降 0.06 个百分点
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	186,311,006	186,029,579	0.15%
归属于上市公司股东的所有者权益	17,305,621	15,790,674	9.59%

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）	2,461,392,789
--------------------	---------------

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）	0.1421

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

2024 年一季度，本行紧紧围绕董事会制定的发展战略，坚持服务“三农”、服务小微企业的市场定位，

稳步实施“数字化零售转型，全方位服务转型”的经营策略，坚持以客户为中心，借助“专业+科技”力量，全力打造产业振兴银行、小微普惠银行、社区生活银行、财富管理银行，可持续发展能力得到持续提升。

（一）**营收保持稳健增长，盈利能力不断提升。**2024 年一季度，本行实现归属于母公司股东的净利润 3.50 亿元，同比增长 12.72%，营业收入 10.63 亿元，同比增长 2.56%，加权平均净资产收益率达到 2.09%。

（二）**业务规模稳步增长，积极支持实体经济。**本行持续加大对实体经济的支持力度，推进各项业务规模实现稳健增长。截至 2024 年 3 月末，本行资产总额 1863.11 亿元；各项贷款 1208.96 亿元，较年初增长 4.81%；各项存款 1475.00 亿元，较年初增长 5.96%。

（三）**资产质量保持稳定，风险管控不断完善。**面对内外部经济形势变化，银行业资产质量仍面临一定的挑战，报告期内，本行按照全面风险管理要求，扎实筑牢风险防控屏障。截至 2024 年 3 月末，本行不良贷款率 0.97%，较年初下降 0.01 个百分点，其中关注类贷款占比 0.95%，较年初下降 0.11 个百分点；拨贷比 4.10%，较年初提升 0.09 个百分点；拨备覆盖率 425.25%，较年初提升 15.79 个百分点。

（四）**践行精细化管理，资本充足率持续提升。**本行树牢精细化管理理念，深入推进降本增效、优化资产负债结构、强化全面预算及利差管理，加强税务赋能和费用管控，精细化管理能力持续提升。得益于资本精细化管理、净利润增长以及引入主要股东等因素，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别达到 14.16%、14.17%及 15.32%，较上年末分别上升 1.06、1.06 及 1.08 个百分点。

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	本报告期金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	17,387
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	400
减：所得税影响额	4,551
少数股东权益影响额（税后）	57
合计	13,179

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》（2023 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的项目的情形。

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	2024年3月31日	2023年12月31日	比年初增减	主要原因
拆出资金	107,033	78,863	35.72%	主要系当期资产结构调整所致
在建工程	40,077	23,253	72.35%	主要系本期办公大楼建造支出增加导致
其他资产	152,737	91,877	66.24%	主要系当期其他经营暂付款项增加所致
同业及其他金融机构存放款项	33,710	100,477	-66.45%	主要系当期负债结构调整所致
卖出回购金融资产款	270,207	8,401,254	-96.78%	主要系当期负债结构调整所致
应付职工薪酬	144,142	223,146	-35.40%	主要系期末未发放工资余额减少所致
应交税费	76,947	59,099	30.20%	主要系期末应交所得税增加所致
预计负债	7,012	13,977	-49.83%	主要系期末表外业务信用减值准备减少所致
递延所得税负债	34,211	19,589	74.64%	主要系本期公允价值变动相关递延所得税负债增加所致
其他负债	401,391	167,860	139.12%	主要系期末清算资金往来款增加所致
其他权益工具	-	359,436	-100.00%	主要系本期可转债到期兑付所致
资本公积	2,143,660	908,173	136.04%	主要系本期可转债转股所致

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	57,839	39,562	46.20%	主要系当期结算业务手续费收入增加所致
以摊余成本计量的金融资产终	90,125	52,590	71.37%	主要系当期债权投资处置收益增加所致

止确认产生的投资收益				
公允价值变动收益	121,926	55,269	120.60%	主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益增加所致
汇兑收益	2,181	1,435	51.99%	主要系外币货币性项目重估损益增加所致
营业外收入	914	385	137.40%	主要系其他营业外收入增加所致
营业外支出	514	4,841	-89.38%	主要系当期预计负债计提减少所致
所得税费用	-27,033	-41,331	34.59%	主要系递延所得税费用增加所致
少数股东损益	1,797	328	447.87%	主要系子公司盈利增加所致
其他债权投资公允价值变动	27,314	1,611	1595.47%	主要系债券投资公允价值变动所致
其他债权投资信用损失准备	-27,437	20,886	-231.37%	主要系贴现资产减值准备变动所致

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	同比增减
经营活动现金流入小计	752,223	11,012,623	-93.17%
经营活动现金流出小计	5,382,237	11,332,182	-52.50%
经营活动产生的现金流量净额	-4,630,014	-319,559	-1348.88%
投资活动现金流入小计	5,044,078	4,169,906	20.96%
投资活动现金流出小计	1,324,136	2,186,556	-39.44%
投资活动产生的现金流量净额	3,719,942	1,983,350	87.56%
筹资活动现金流入小计	2,009,581	-	-
筹资活动现金流出小计	641,719	1,854,544	-65.40%
筹资活动产生的现金流量净额	1,367,862	-1,854,544	173.76%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,011	-6,873	85.29%
现金及现金等价物净增加额	456,779	-197,626	331.13%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，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，同业融资结构调整，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增加，导致筹资活动产生的现金流量净额同比增加。

四、补充财务数据

1、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
存款本金总额	147,500,118	139,208,038
其中：对公活期存款	28,728,820	26,153,485
对公定期存款	18,561,082	18,910,363
活期储蓄存款	15,011,769	16,014,565
定期储蓄存款	72,566,092	64,539,953
其他存款	12,632,355	13,589,672
加：应计利息	2,421,641	3,159,569
存款账面余额	149,921,759	142,367,607
贷款本金总额	120,895,539	115,352,491
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	81,924,353	76,257,892
贴现	16,998,152	16,744,369
个人贷款和垫款	21,973,034	22,350,230
加：应计利息	170,489	167,956
减：贷款损失准备	4,845,162	4,468,798
减：应计利息减值准备	9,704	6,379
贷款和垫款账面余额	116,211,162	111,045,270

2、补充财务指标

监管指标		监管标准	2024年一季度	2023年	2022年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.32	14.24	13.90
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.17	13.11	12.78
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.16	13.10	12.77
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	107.67	82.09	96.80
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	149.93	108.14	108.21
	流动性匹配率（%）	≥100	165.72	159.94	169.47
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.97	0.98	0.98
	存贷款比例(本外币)（%）	不适用	81.96	82.86	81.39
	单一客户贷款比例（%）	≤10	5.35	5.82	3.22
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	30.54	33.19	28.48
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.32	1.31	1.14
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	118.19	21.74	12.29

监管指标		监管标准	2024年一季度	2023年	2022年
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	16.28	5.49	1.43
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	87.57	19.69	0.22
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	425.25	409.46	469.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.10	4.01	4.60
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	26.96	30.87	30.39
	总资产收益率（%）	不适用	0.76	1.14	1.00
	净利差（%）	不适用	1.52	1.85	1.94
	净息差（%）	不适用	1.70	2.06	2.18

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照国家金融监督管理总局监管口径计算。

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国家金融监督管理总局母公司口径指标。

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	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	1721326.27	1576229.87	1424531.68
一级资本净额	1722303.25	1577520.27	1425731.63
二级资本	140510.44	135934.15	125010.72
总资本净额	1862813.69	1713454.42	1550742.35
风险加权资产合计	12157816.79	12029690.82	11153947.19
核心一级资本充足率（%）	14.16	13.10	12.77
一级资本充足率（%）	14.17	13.11	12.78
资本充足率（%）	15.32	14.24	13.90

注：2024年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量资本充足率。信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。有关资本管理的更详细信息，请查阅本行网站（<http://www.jybank.com.cn/>）。

4、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
一级资本净额	17,223,033	15,775,203	15,102,483	14,494,975
调整后表内外资产余额	203,352,001	203,282,763	193,469,887	191,425,660
杠杆率(%)	8.47	7.76	7.81	7.57

注：2024年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量杠杆率，有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站（<http://www.jybank.com.cn/>）。

5、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2024年3月31日		2023年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	118,579,732	98.08%	112,995,166	97.96%	0.12%
关注	1,148,868	0.95%	1,228,454	1.06%	-0.11%
次级	994,997	0.83%	951,472	0.83%	0.00%
可疑	98,003	0.08%	92,153	0.08%	0.00%
损失	73,939	0.06%	85,246	0.07%	-0.01%
合计	120,895,539	100.00%	115,352,491	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 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	50,771	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
江苏江南水务股份有限公司	国有法人	5.76%	141,819,494	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.08%	100,436,200	-	-	-

江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	3.69%	90,892,500	-	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	3.61%	88,978,066	-	-	-
江阴市新国联电力发展有限公司	国有法人	3.01%	74,157,498	-	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	2.86%	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	2.51%	61,884,792	-	-	-
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.75%	43,018,500	-	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.61%	39,742,726	-	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.58%	38,772,778	-	-	-
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			
江苏江南水务股份有限公司	141,819,494	人民币普通股	141,819,494			
香港中央结算有限公司	100,436,200	人民币普通股	100,436,200			
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			
江阴市新国联电力发展有限公司	74,157,498	人民币普通股	74,157,498			
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			
上述股东关联关系或一致行动的说明	江阴市新国联电力发展有限公司为江阴市新国联集团有限公司的全资子公司，未知以上其余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					

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

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

1、部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员增持本行股份事宜。

2024 年 1 月 6 日，本行部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员基于对公司未来发展前景的信心以及对公司价值的认可，自愿增持公司股份。计划自 2024 年 1 月 9 日起 6 个月内，以自有资金通过深圳证券交易所交易系统购买可转换公司债券并进行转股及从二级市场以集中竞价的方式增持公司股份，拟增持金额合计不少于 1000 万元人民币不高于 2000 万元人民币。截至 2024 年 4 月 9 日，本次增持计划时间已过半，增持主体以集中竞价方式购买可转债转股及二级市场增持方式合计增持本行股份 937111 股，占本行当时总股本的比例为 0.04%，合计增持股份金额为 379.92 万元。

（上述事宜详见本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊载的相关公告）。

2、江苏江南水务股份有限公司通过可转债转股的方式持有本行股份，成为本行第一大股东事宜。

2023 年 11 月 10 日，本行披露了《关于江苏江南水务股份有限公司拟购买江银转债并实施转股的提示性公告》，江苏江南水务股份有限公司（以下简称“江南水务”）拟以不超过 6 亿元人民币购买“江银转债”，具体购买金额以实际结果为准，买入“江银转债”后在转股期内进行转股。

2024 年 1 月 12 日，本行披露了《关于收到国家金融监督管理总局无锡监管分局对江苏江南水务股份有限公司股东资格批复的公告》，核准江南水务股东资格，同意江南水务自批复之日起六个月内增持本行股票，增持完成后持有本行 5%—10%（不含本数）的股份。

2024 年 1 月 15 日，本行收到江南水务出具的《详式权益变动报告书》，江南水务通过其持有的本行可转债转股的方式持有本行 141,819,494 股股份，占公司当时总股本 6.13%，成为本行第一大股东。

（上述事宜详见本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊载的相关公告）。

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
2024年3月31日合并资产负债表（除特别注明外，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	8,799,099	8,239,032
存放同业款项	1,202,824	1,537,961
拆出资金	107,033	78,863
衍生金融资产	671,230	624,457
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	116,211,162	111,045,270
金融投资：	55,537,907	60,862,493
交易性金融资产	15,882,092	17,717,250
债权投资	21,097,009	22,188,704
其他债权投资	18,193,593	20,591,326
其他权益工具投资	365,213	365,213
长期股权投资	801,729	785,710
投资性房地产	106,273	108,707
固定资产	870,562	890,605
在建工程	40,077	23,253
使用权资产	15,752	15,330
无形资产	253,659	260,757
递延所得税资产	1,540,962	1,465,264
其他资产	152,737	91,877
资产总计	186,311,006	186,029,579
负债：		
向中央银行借款	9,294,770	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	33,710	100,477
拆入资金	2,804,366	3,808,702
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	660,715	628,588
卖出回购金融资产款	270,207	8,401,254
吸收存款	149,921,759	142,367,607
应付职工薪酬	144,142	223,146
应交税费	76,947	59,099
租赁负债	14,181	13,227
预计负债	7,012	13,977
应付债券	5,054,888	4,804,888
递延所得税负债	34,211	19,589
其他负债	401,391	167,860
负债合计	168,718,299	169,953,616
股东权益：	-	-
股本	2,461,393	2,172,069
其他权益工具	-	359,436
资本公积	2,143,660	908,173
其他综合收益	171,879	172,002
盈余公积	4,747,255	4,747,255
一般风险准备	2,656,195	2,656,195
未分配利润	5,125,239	4,775,544
归属于母公司股东权益合计	17,305,621	15,790,674
少数股东权益	287,086	285,289
股东权益合计	17,592,707	16,075,963
负债和股东权益总计	186,311,006	186,029,579

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

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
2024 年 1-3 月合并利润表（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	1,062,718	1,036,179
利息净收入	708,583	809,088
利息收入	1,503,072	1,602,574
利息支出	794,489	793,486
手续费及佣金净收入	38,261	15,005
手续费及佣金收入	57,839	39,562
手续费及佣金支出	19,578	24,557
投资收益（损失以“-”号填列）	170,297	136,853
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	16,019	15,920
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）	90,125	52,590
其他收益	17,388	14,188
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	121,926	55,269
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,181	1,435
其他业务收入	4,082	4,341
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	738,659	762,501
税金及附加	7,737	9,934
业务及管理费	286,474	276,046
信用减值损失	441,839	473,886
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	2,609	2,635
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	324,059	273,678
加：营业外收入	914	385
减：营业外支出	514	4,841
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	324,459	269,222
减：所得税费用	-27,033	-41,331
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	351,492	310,553
（一）按经营持续性分类	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	351,492	310,553
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）	349,695	310,225
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,797	328
六、其他综合收益的税后净额	-123	22,497
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-123	22,497
（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	-123	22,497
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	27,314	1,611
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	-27,437	20,886
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	-	-
七、综合收益总额	351,369	333,050
归属于母公司股东的综合收益总额	349,572	332,722
归属于少数股东的综合收益总额	1,797	328
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.1479	0.1428
（二）稀释每股收益（元/股）	0.1406	0.1256

法定代表人：宋萍 行长：倪庆华 主管会计工作负责人：王安国 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
2024 年 1-3 月合并现金流量表（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	8,225,397	6,507,248
向中央银行借款净增加额	-50,595	-406,350
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	1,516,911	1,563,565
拆入资金净增加额	-1,000,939	664,967
回购业务资金净增加额	-8,129,157	2,636,467
收到其他与经营活动有关的现金	190,606	46,726
经营活动现金流入小计	752,223	11,012,623
客户贷款及垫款净增加额	5,676,043	5,316,557
存放中央银行和同业款项净增加额	-239,632	-357,569
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-1,942,438	4,955,301
拆出资金净增加额	35,475	-36,681
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,508,169	1,107,759
支付给职工及为职工支付的现金	187,991	183,397
支付的各项税费	55,916	76,217
支付其他与经营活动有关的现金	100,713	87,201
经营活动现金流出小计	5,382,237	11,332,182
经营活动产生的现金流量净额	-4,630,014	-319,559
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,886,894	4,047,066
取得投资收益收到的现金	157,184	122,724
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	116
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	5,044,078	4,169,906
投资支付的现金	1,265,168	2,141,093
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,968	45,463
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	1,324,136	2,186,556
投资活动产生的现金流量净额	3,719,942	1,983,350
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	2,009,581	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	2,009,581	-
偿还债务支付的现金	612,159	1,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	28,101	22,970
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	1,459	1,574
筹资活动现金流出小计	641,719	1,854,544
筹资活动产生的现金流量净额	1,367,862	-1,854,544
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,011	-6,873
五、现金及现金等价物净增加额	456,779	-197,626
加：期初现金及现金等价物余额	2,176,807	2,410,677
六、期末现金及现金等价物余额	2,633,586	2,213,051

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

二、2024 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。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 27 日