

证券代码：002807
转债代码：128034

证券简称：江阴银行
转债简称：江银转债

公告编号：2018-051

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年第三季度报告正文

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2018年10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”）第六届董事会第七次会议，应出席董事11名，实到董事11名。以现场结合通讯表决的方式审议通过了关于本行《2018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

追溯调整或重述原因：会计政策变更

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
		调整前	调整后	减
总资产	113,830,161	107,306,532	109,402,787	4.05%

归属于上市公司股东的净资产		9,973,540		8,879,516		9,148,779		9.01%
项目	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减
		调整前	调整后	调整后		调整前	调整后	调整后
营业收入	893,063	602,150	603,597	47.96%	2,289,151	1,775,306	1,778,377	28.72%
归属于上市公司股东的净利润	172,384	159,862	159,862	7.83%	539,883	512,299	512,299	5.38%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	173,164	143,007	143,007	21.09%	575,149	495,335	495,335	16.11%
经营活动产生的现金流量净额	-2,284,590	2,093,261	2,093,261	-209.14%	-9,469,449	3,030,467	3,030,467	-412.47%
基本每股收益（元/股）	0.0975	0.0905	0.0905	7.73%	0.3055	0.2899	0.2899	5.38%
稀释每股收益（元/股）	0.0903	0.0905	0.0905	-0.22%	0.2794	0.2899	0.2899	-3.62%
加权平均净资产收益率	1.74%	1.81%	1.81%	-0.07%	5.76%	5.84%	5.84%	-0.08%

2、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）	1,767,410,009	
	本报告期	年初至报告期末
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0975	0.3055

3、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
存款总额	82,183,560	79,307,913
其中：对公活期存款	22,188,602	21,680,260
对公定期存款	17,143,042	15,739,040
活期储蓄存款	8,878,735	8,192,119
定期储蓄存款	30,378,518	28,134,368
其他存款	3,594,663	5,562,126
贷款及垫款总额	62,176,783	55,853,493
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	46,390,137	41,416,584
贴现	9,219,070	9,022,270
个人贷款和垫款	6,567,576	5,414,639

贷款损失准备	3,418,746	2,568,750
贷款及垫款净额	58,758,037	53,284,743

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,2018年9月30日存款总额为838.14亿元、贷款总额为623.95亿元。

4、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)	1,225
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)	3,116
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-72,326
减:所得税影响额	817
少数股东权益影响额(税后)	-33,537
合计	-35,266

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。

5、补充财务指标

监管指标		监管标准	2018年9月30日	2017年	2016年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	15.24	14.14	13.94
	一级资本充足率(%)	≥8.5	14.06	12.95	12.82
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	14.05	12.94	12.80
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	73.35	56.56	68.52
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	2.28	2.39	2.41
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	75.66	70.43	71.33
	单一客户贷款比例(%)	≤10	3.07	3.95	4.72
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	27.38	32.44	35.21
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.61	5.65	7.19

监管指标		监管标准	2018年9月30日	2017年	2016年
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	4.56	3.48	19.39
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	19.68	42.17	35.79
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	69.00	99.88	13.41
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	5.03	10.71	22.91
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	240.72	192.13	170.14
	贷款拨备比(%)	不适用	5.50	4.60	4.10
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	30.19	38.29	35.96
	总资产收益率(%) (年化)	不适用	0.56	0.71	0.79
	净利差(%) (年化)	不适用	2.35	2.08	2.07
	净息差(%) (年化)	不适用	2.57	2.33	2.34

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，并经年化处理。

6、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
核心一级资本净额	1,039,930.04	918,477.20
一级资本净额	1,040,938.33	919,514.98
二级资本	87,552.79	84,399.29
总资本净额	1,128,491.12	1,003,914.27
风险加权资产合计	7,403,798.28	7,100,303.95
核心一级资本充足率(%)	14.05	12.94
一级资本充足率(%)	14.06	12.95
资本充足率(%)	15.24	14.14

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、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
----	------------	------------	------------	-------------

一级资本净额	10,409,383	9,843,850	9,951,033	9,195,150
调整后表内外资产余额	118,860,049	116,418,755	118,688,389	115,651,999
杠杆率(%)	8.76	8.46	8.38	7.95

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。

8、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2018年6月30日		2017年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	59,173,529	95.17%	53,555,678	95.89%	-0.72%
关注	1,583,037	2.55%	960,822	1.72%	0.83%
次级	438,851	0.71%	158,474	0.28%	0.43%
可疑	825,297	1.33%	1,046,558	1.87%	-0.54%
损失	156,069	0.25%	131,961	0.24%	0.01%
合计	62,176,783	100.00%	55,853,493	100.00%	

9、本行业务情况分析

三季度，本行积极顺应“稳中有变”的经济形势，团结带领全行干部员工，开展“提升‘三农’服务，推动高质量发展”劳动竞赛活动、“争先进位树标杆，拼搏实干当先锋”电子银行专题竞赛活动，对标找差扬长补短，强化管理降本增效，各项业务呈现稳中向好的态势。

一是聚焦“强优势”，强力推进四项工作。坚持深入推进阳光信贷，依靠建档信息挖掘有效需求；全面升级小微个贷业务，完成流程再造，完善微贷客户经理管理制度，实现小微企业申贷获得率的突破；持续提升客户体验，完成银联贷记改造、收银宝开通银联聚合码支付、三方存管“一站式”签约改造等系统升级、功能升级；成功在摩根大通银行开立美元清算账户、在浦发银行开立跨境人民币清算账户，常州、无锡两家分行正式开办国际业务，全行整体清算能力进一步增强。

二是聚焦“补短板”，全面发动二大攻坚。组织发起“挖潜力、创佳绩、献礼上市两周年”专项竞赛活动，江阴辖内存款市场份额继续保持领先；多管齐下持续加大不良清降力度，进一步完善资产优化。

三是聚焦“夯基础”，着力建设三大平台。继续推广“三资”系统，加强对农村中小微企业、个体工商户、农户等的辖区网格化管理力度；围绕江阴“智慧城市”建设，加快创新丰富民生金融业务，大力提供金融支持；建设“环保一账通”平台，合力规范污水、污泥处理。

四是聚焦“增效益”，顺势加强三类管理。扩大投资中长期资产，适度拉大久期，提高持有期资产收益率；提升资产管理水平，多措并举确保资产投资收益水平。

五是聚焦“立长远”，培育三大文化。开展合规知识竞赛、服务礼仪创意大赛，检阅全行提升服务的丰硕成果；扎实推进解放思想大讨论活动实践转化阶段工作，加强员工思想建设；持续性、多层次地开展金融知识普及，维护金融生态环境，弘扬金融正能量。

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	75,076			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		
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	53,700,000
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			
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	8,010,800	人民币普通股	8,010,800			
徐友才	7,557,705	人民币普通股	7,557,705			
曹万清	6,750,000	人民币普通股	6,750,000			
姚静洁	6,249,049	人民币普通股	6,249,049			

赵桂英	5,445,000	人民币普通股	5,445,000
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
薛建良	4,000,000	人民币普通股	4,000,000
徐文渊	3,830,838	人民币普通股	3,830,838
上述股东关联关系或一致行动的说明	李洪耀持有江阴市长达钢铁有限公司 45%的股权，鉴于李洪耀之妻范素月与李洪耀之姐李红玉合计持有无锡市嘉亿商贸有限公司 66%的股权，根据《上市公司收购管理办法》规定，江阴市长达钢铁有限公司与无锡市嘉亿商贸有限公司构成一致行动人。		
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	2018年9月30日	2017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	1,158,967	682,312	69.86%	期末相关资产结构的调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	179,406	423,520	-57.64%	
买入返售金融资产	-	731,513	-100.00%	
持有待售的资产	2,624	-	新增	本期新增抵债资产待出售

其他资产	204,656	103,360	98.00%	平盘应收款增加
向中央银行借款	684,060	1,437,554	-52.42%	期末相关负债结构的调整
同业及其他金融机构存放款项	90,139	578,436	-84.42%	
拆入资金	920,000	71,876	1179.98%	
卖出回购金融资产	7,185,500	12,129,450	-40.76%	
预计负债	201,825	131,511	53.47%	子公司计提预计负债
应付债券	9,902,660	3,249,145	204.78%	发行可转换公司债券和同业存单
其他综合收益	12,310	-38,642	-131.86%	债券价格上升
其他权益工具	410,396	-	新增	发行可转换公司债券
少数股东权益	126,308	205,124	-38.42%	子公司亏损

单位：人民币千元

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	508,308	177,535	186.31%	基金投资业务增长
公允价值变动损益	11,570	2,311	400.65%	债券公允价值上升
汇兑收益	22,225	1,292	1620.20%	汇率波动
资产处置收益	1,760	-	新增	新增固定资产处置
其他收益	227	3,071	-92.61%	收到日常经营活动相关的补贴减少
资产减值损失	1,178,771	668,234	76.40%	拨备计提增加
其他业务成本	8,024	3,969	102.17%	新增投资性房地产的折旧
营业外收入	4,597	22,564	-79.63%	收到非经营性活动政府补助减少
营业外支出	74,081	3,200	2215.03%	子公司计提预计负债
所得税费用	-144,804	-32,953	339.43%	国债利息收入、公募基金分红收入等免税收入大幅提升
少数股东损益	-72,216	-11,616	521.69%	子公司亏损

单位：人民币千元

项目	2018年1-9月	2017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	-9,469,449	3,030,467	-412.47%	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，本行当期现金流的主要变动系本行收回投资款项，增加信贷投放。
投资活动产生的现金流量净额	1,017,095	6,387,587	-84.08%	
筹资活动产生的现金流量净额	6,632,176	-2,548,977	-360.19%	

二、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

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 2018 年度经营业绩的预计

2018 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

2018 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-5%	至	10%
2018 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	76,803	至	88,930
2017 年度归属于上市公司股东的净利润（万元）	80,845		
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	期初数	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	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	423,520	11,570	-	-	14,657,367	14,901,481	179,406
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.可供出售金融资产	20,464,605	-	8,398	-	22,857,895	23,439,137	19,883,364
金融资产小计	20,888,125	11,570	8,398	-	37,515,262	38,340,618	20,062,770
金融负债							
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（不含衍生金融负债）	-	-	-	-	821,844	821,844	-
金融负债小计	-	-	-	-	821,844	821,844	-

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、委托理财

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

董事长：孙伟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇一八年十月二十五日