

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

**Jiangsu Jianguyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.**

(股票代码：002807)



2024 年第三季度报告

2024-046

2024 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 2024 年 10 月 29 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”）第八届董事会第七次会议，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 年第三季度报告》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	2024 年 7-9 月	同比增减 (%)	2024 年 1-9 月	同比增减 (%)
营业总收入	843,831	-7.97	3,017,761	1.33
归属于上市公司股东的净利润	402,112	0.70	1,127,500	6.79
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	387,467	-0.79	1,069,616	11.99
经营活动产生的现金流量净额	4,645,036	540.43	3,834,202	212.69
基本每股收益 (元/股)	0.1634	-11.15	0.4641	-4.53
稀释每股收益 (元/股)	0.1634	1.36	0.4393	2.93
加权平均净资产收益率	2.31%	下降 0.39 个百分点	6.56%	下降 0.63 个百分点
项目	2024 年 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	
总资产	186,625,512	186,029,579	0.32	
归属于上市公司股东的净资产	17,618,330	15,790,674	11.57	

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

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）	0.4581

注：用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”主要用于计算市盈率等指标，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 年三季度，面对复杂的国内外经济环境及激烈的同业竞争，全行始终坚持稳健发展的原则，坚守市场定位，紧扣年初确定的各项指标任务，积极应对外部竞争压力，深化战略实施，推进零售转型，强化风险管控，提升管理支撑，业务经营发展呈现积极态势。

（一）存贷规模持续增长，经营质效稳步提升。一是存贷规模持续上升。9 月末，全行各项总存款金额 1468.30 亿元，较年初增长 76.22 亿元，增幅 5.48%；全行各项总贷款金额 1215.44 亿元，较年初增长 61.91 亿元，增幅 5.37%。二是利润总量稳步增长。2024 年 1-9 月，全行营业收入达 30.18 亿元，较上年同期增长 0.39 亿元，增幅 1.33%，归母净利润达 11.28 亿元，较上年同期增长 0.72 亿元，增幅 6.79%。三是信贷结构持续调整优化。全行普惠型农户与普惠型小微企业贷款、普惠型小微企业贷款、普惠型涉农贷款、普惠领域贷款较年初增幅分别为 8.19%、10.85%、7.57%、8.99%，均高于各项贷款增速。

（二）板块业务多点开花，发展活力持续激发。一是注重创新驱动小微拓展。强化走访机制，扎实推进“三台六岗”信贷创新，提升信贷服务效率；围绕地方产业需求，积极拓展供应链金融，推出“壹链通”等产品，创新“一企一链一策”服务模式；扩大“无还本续贷”适用范围，进一步打通小微企业融资堵点卡点。9 月末，全行信贷客户数较年初增幅 5.55%。二是零售转型激发客群活力。积极构建民生金融场景，与地方政府合作推进各类便民服务项目，推动“智慧文旅”平台等；全面推进线下特色网点建设，多维度打造线下特色网点建设。在电子渠道功能方面，我行不断丰富数字人民币服务，推出多项新功能，并优化现金分期产品，累计信用卡发卡达 13.17 万张，较年初增幅 11.51%。三是聚焦普惠助力实体经济。通过对接政府、利用政策工具，推动信贷资源流向乡村振兴、普惠金融、绿色金融等重点领域，9 月末，全行制造业贷款较年初增幅 2.03%；创新推出“高端装备贷”“智改数转贷”等支持重点领域技术改造和设备更新项目的金融产品；积极推进绿色金融发展，上线金融碳核算系统，完善环境信息披露机制，9 月末，全行绿色信贷贷款较年初增长 6.7%。

（三）资产质量总体可控，风控能力稳步增强。一是深化全面风险管理。依托数字化风控体系，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系，不断提升风险管理能力。9 月末，我行不良贷款余额及不良贷款比例较年初实现双降，分别较年初下降 0.39 亿元、0.08 个百分点；拨备覆盖率为 452.16%，较年初提高 42.7 个百分点。二是强化合规体系建设。以严控内部案件风险为核心，全面开展不法贷款中介排查、员工行为异常排查等活动；加强员工日常合规培训，提升全员合规意识，通过签署承诺书和警示教育，增强员工的底线思维，确保全行经营管理与业务的稳健发展。

## 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	2024 年 7-9 月	2024 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）	37	47	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）	21,346	79,396	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	-1,444	-1,698	其他营业外收支净额
减：所得税影响额	5,100	19,828	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）	194	33	合并子公司非经常损益中归属于少数股东的税后部分
<b>合计</b>	<b>14,645</b>	<b>57,884</b>	

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 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	232,452	78,863	194.75%	主要系当期资产结构调整所致

交易性金融资产	9,905,426	17,717,250	-44.09%	主要系当期金融投资结构调整所致
在建工程	96,332	23,253	314.28%	主要系当期营业房建造工程增加所致
同业及其他金融机构存放款项	18,911	100,477	-81.18%	主要系当期负债结构调整所致
拆入资金	1,803,771	3,808,702	-52.64%	主要系当期负债结构调整所致
卖出回购金融资产款	3,946,593	8,401,254	-53.02%	主要系当期负债结构调整所致
预计负债	5,862	13,977	-58.06%	主要系表外业务减值余额减少所致
应付债券	2,049,902	4,804,888	-57.34%	主要系本期可转债到期兑付所致
递延所得税负债	44,546	19,589	127.40%	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	296,571	167,860	76.68%	主要系当期清算资金往来增加所致
其他权益工具	-	359,436	-100.00%	主要系当期可转债转股及到期兑付所致
资本公积	2,144,069	908,173	136.09%	主要系可转债转股及到期兑付所致

单位：人民币千元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月	比上年同期增减	主要原因
其他收益	79,359	42,710	85.81%	主要系当期政府补助增加所致
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	105,342	-2,962	3656.45%	主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益增加所致
资产处置收益（损失以“-”号填列）	47	21	123.81%	主要系当期固定资产处置收益增加所致
营业外收入	1,427	149,468	-99.05%	主要系上期预计负债转回所致
营业外支出	3,090	11,520	-73.18%	主要系当期预计负债计提减少所致
所得税费用	-26,080	-95,419	72.67%	主要系当期递延所得税费用增加所致
权益法下可转损益的其他综合收益	1,114	2,349	-52.58%	主要系当期联营企业可转损益的其他综合收益减少所致
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-1,433	75,604	-101.90%	主要系当期子公司盈利减少所致
其他债权投资公允价值变动	52,677	-6,579	900.68%	主要系当期债券投资公允价值上升所致
其他债权投资信用损失准备	-51,754	30,940	-267.27%	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	2024年1-9月	2023年1-9月	比上年同期增减	主要原因
经营活动现金流入小计	6,462,191	13,297,856	-51.40%	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减少，导致经营活动产生的现金流量净额同比增加；二是本期金融投资业务结构调整，债权投资规模同比增加，导致投资活动产生的现金流量净额同比减少；三是同业存单发行规模同比增加，导致筹资活动产生的现金流量净额同比增加。
经营活动现金流出小计	2,627,989	16,700,182	-84.26%	
经营活动产生的现金流量净额	3,834,202	-3,402,326	212.69%	
投资活动现金流入小计	38,906,468	16,295,051	138.76%	
投资活动现金流出小计	41,047,692	10,787,090	280.53%	
投资活动产生的现金流量净额	-2,141,224	5,507,961	-138.88%	
筹资活动现金流入小计	2,009,582	-	-	
筹资活动现金流出小计	4,184,125	2,285,692	83.06%	
筹资活动产生的现金流量净额	-2,174,543	-2,285,692	4.86%	

#### 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9月末	2023年末	2022年末
<b>存款本金总额</b>	<b>146,830,096</b>	<b>139,208,038</b>	<b>126,708,995</b>
其中：对公活期存款	24,802,260	26,153,485	25,039,116
对公定期存款	16,935,988	18,910,363	18,567,660
活期储蓄存款	16,023,069	16,014,565	15,436,821
定期储蓄存款	73,877,260	64,539,953	54,860,372
其他存款（含保证金存款）	15,191,519	13,589,672	12,805,026
加：应计利息	2,893,509	3,159,569	3,125,795
<b>存款账面余额</b>	<b>149,723,605</b>	<b>142,367,607</b>	<b>129,834,790</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>121,543,928</b>	<b>115,352,491</b>	<b>103,128,878</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	81,554,111	76,257,892	66,653,559
贴现	19,032,403	16,744,369	13,497,581
个人贷款和垫款	20,957,414	22,350,230	22,977,738
加：应计利息	160,659	167,956	168,910

减：贷款损失准备	4,842,380	4,468,798	4,580,461
减：应计利息减值准备	11,698	6,379	6,270
贷款和垫款账面余额	116,850,509	111,045,270	98,711,057

## 2、补充财务指标

监管指标		监管标准	2024年9月末	2023年末	2022年末
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.34	14.24	13.90
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.20	13.11	12.78
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.19	13.10	12.77
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	93.58	82.09	96.80
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	124.02	108.14	108.21
	流动性匹配率（%）	≥100	162.87	159.94	169.47
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.90	0.98	0.98
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	82.78	82.86	81.39
	单一客户贷款比例（%）	≤10	5.23	5.82	3.22
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	29.34	33.19	28.48
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.72	1.31	1.14
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	49.19	21.74	12.29
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	53.74	5.49	1.43
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	53.23	19.69	0.22
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	452.16	409.46	469.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.05	4.01	4.60
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	29.55	30.87	30.39
	总资产收益率（%）（未年化）	不适用	0.60	1.14	1.00
	净利差（%）	不适用	1.53	1.85	1.94
	净息差（%）	不适用	1.74	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9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	1759615.38	1576229.87	1424531.68
一级资本净额	1760778.15	1577520.27	1425731.63
二级资本	141488.89	135934.15	125010.72
总资本净额	1902267.03	1713454.42	1550742.35
风险加权资产合计	12397176.03	12029690.82	11153947.19
核心一级资本充足率(%)	14.19	13.10	12.77
一级资本充足率(%)	14.20	13.11	12.78
资本充足率(%)	15.34	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9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	17,607,781	17,239,161	17,223,033	15,775,203
调整后表内外资产余额	204,882,775	207,322,602	203,352,001	203,282,763
杠杆率(%)	8.59	8.32	8.47	7.76

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9月30日		2023年12月31日		变动情况
	金额	占比	金额	占比	
正常	118,733,530	97.68%	112,995,166	97.96%	-0.28%
关注	1,720,560	1.42%	1,228,454	1.06%	0.36%

次级	793,288	0.65%	951,472	0.83%	-0.18%
可疑	82,847	0.07%	92,153	0.08%	-0.01%
损失	213,703	0.18%	85,246	0.07%	0.11%
合计	121,543,928	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十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	46941		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	4.54%	111,645,875	-	-	-
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	2.57%	63,289,828	-	质押	38,500,000
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			股份种类及数量		
				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	111,645,875			人民币普通股	111,645,875	
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	63,289,828	人民币普通股	63,289,828
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

## 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 2024 年 9 月 30 日（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
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	7,982,773	8,239,032
存放同业款项	1,248,323	1,537,961
拆出资金	232,452	78,863
衍生金融资产	750,770	624,457
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	116,850,509	111,045,270
<b>金融投资：</b>	55,674,350	60,862,493
交易性金融资产	9,905,426	17,717,250
债权投资	26,705,838	22,188,704
其他债权投资	18,697,873	20,591,326
其他权益工具投资	365,213	365,213
长期股权投资	844,752	785,710
投资性房地产	101,362	108,707
固定资产	841,852	890,605
在建工程	96,332	23,253
使用权资产	14,340	15,330
无形资产	243,423	260,757
递延所得税资产	1,626,683	1,465,264
其他资产	117,591	91,877
<b>资产总计</b>	186,625,512	186,029,579
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,773,730	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	18,911	100,477
拆入资金	1,803,771	3,808,702
衍生金融负债	741,086	628,588
卖出回购金融资产款	3,946,593	8,401,254
吸收存款	149,723,605	142,367,607
应付职工薪酬	235,519	223,146
应交税费	70,371	59,099
租赁负债	12,859	13,227
预计负债	5,862	13,977
应付债券	2,049,902	4,804,888
递延所得税负债	44,546	19,589
其他负债	296,571	167,860
<b>负债合计</b>	168,723,326	169,953,616
<b>股东权益：</b>		
股本	2,461,393	2,172,069
其他权益工具	-	359,436
资本公积	2,144,069	908,173
其他综合收益	174,039	172,002
盈余公积	5,397,255	4,747,255
一般风险准备	3,056,195	2,656,195
未分配利润	4,385,379	4,775,544
归属于母公司股东权益合计	17,618,330	15,790,674
少数股东权益	283,856	285,289

项目	期末余额	上年年末余额
股东权益合计	17,902,186	16,075,963
负债和股东权益总计	186,625,512	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**  
**合并利润表 2024 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
<b>一、营业总收入</b>	3,017,761	2,978,284
利息净收入	2,114,529	2,280,655
利息收入	4,473,347	4,701,180
利息支出	2,358,818	2,420,525
手续费及佣金净收入	92,171	72,866
手续费及佣金收入	149,551	138,479
手续费及佣金支出	57,380	65,613
投资收益（损失以“-”号填列）	606,279	563,661
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	57,520	62,136
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）	301,872	131,601
其他收益	79,359	42,710
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	105,342	-2,962
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,439	8,882
其他业务收入	11,595	12,451
资产处置收益（损失以“-”号填列）	47	21
<b>二、营业总支出</b>	1,916,111	2,080,277
税金及附加	21,949	23,544
业务及管理费	891,823	867,131
信用减值损失	994,708	1,181,524
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	7,631	8,078
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,101,650	898,007
加：营业外收入	1,427	149,468
减：营业外支出	3,090	11,520
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,099,987	1,035,955
减：所得税费用	-26,080	-95,419
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,126,067	1,131,374
（一）按经营持续性分类	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,126,067	1,131,374
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）	1,127,500	1,055,770
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-1,433	75,604
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	2,037	26,710
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	2,037	26,710
（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	2,037	26,710
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	1,114	2,349
2. 其他债权投资公允价值变动	52,677	-6,579
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	-51,754	30,940
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	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	1,128,104	1,158,084
归属于母公司股东的综合收益总额	1,129,537	1,082,480
归属于少数股东的综合收益总额	-1,433	75,604
<b>八、每股收益</b>	-	-
（一）基本每股收益（元/股）	0.4641	0.4861
（二）稀释每股收益（元/股）	0.4393	0.4268

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

## 合并现金流量表 2024 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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	7,542,119	11,232,974
向中央银行借款净增加额	428,721	-3,118,946
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	4,738,333	4,988,638
拆入资金净增加额	-2,000,939	1,918,532
回购业务资金净增加额	-4,453,157	-2,191,565
收到其他与经营活动有关的现金	207,114	468,223
经营活动现金流入小计	6,462,191	13,297,856
客户贷款及垫款净增加额	6,942,051	11,970,365
存放中央银行和同业款项净增加额	60,506	-242,521
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-7,903,351	1,492,229
拆出资金净增加额	35,037	-138,216
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,582,137	2,442,101
支付给职工及为职工支付的现金	478,393	464,317
支付的各项税费	212,398	248,670
支付其他与经营活动有关的现金	220,818	463,237
经营活动现金流出小计	2,627,989	16,700,182
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	3,834,202	-3,402,326
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	38,347,464	15,785,971
取得投资收益收到的现金	557,920	506,658
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,084	2,422
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	38,906,468	16,295,051
投资支付的现金	40,854,438	10,703,447
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	193,254	83,643
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	41,047,692	10,787,090
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-2,141,224	5,507,961
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	2,009,582	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	2,009,582	-
偿还债务支付的现金	3,621,739	1,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	556,876	449,665
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	5,510	6,027

筹资活动现金流出小计	4,184,125	2,285,692
筹资活动产生的现金流量净额	-2,174,543	-2,285,692
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,089	16,698
五、现金及现金等价物净增加额	-487,654	-163,359
加：期初现金及现金等价物余额	2,176,807	2,372,424
六、期末现金及现金等价物余额	1,689,153	2,209,065

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

2024 年 10 月 29 日