本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1.董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.第一季度报告未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入(元)	1,363,635,533.89	1,316,836,267.51	3.55%
归属于上市公司股东的净利润(元)	127,469,433.58	90,444,874.04	40.94%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	136,204,267.68	86,632,501.51	57.22%
经营活动产生的现金流量净额(元)	120,789,771.31	109,448,289.74	10.36%
基本每股收益(元/股)	0.13	0.11	18.18%
稀释每股收益(元/股)	0.13	0.10	30.00%
加权平均净资产收益率	2.83%	2.30%	0.53%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产(元)	7,664,955,036.00	7,703,523,315.77	-0.50%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	4,539,470,650.41	4,444,168,298.61	2.14%

（二）非经常性损益项目和金额

单位：元

项目	本报告期金额	说明
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)	-11,453,640.34	
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)	722,102.33	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-579,875.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-207,514.37	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.00	
减：所得税影响额	-2,784,093.28	
合计	-8,734,834.10	--

公司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。

公司不存在将《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

1、预付账款同比减少57.71%，主要是期初预付的材料款已来货并入账所致；

2、应收款项融资同比增加10620.85%，主要是近期收到银行承兑汇票增加所致；

3、应交税费同比增加34.47%，主要是利润增加所致；

4、财务费用同比减少51.34%，主要是应付债券已转股利息支出减少所致；

5、营业外支出同比增加260737%，主要是今年锅炉设备更新换代报废旧的固定资产所致；

6、净利润同比增加40.94%，主要是报告期内家纺主业与新材料项目销售收入增加，原材料棉花及动力煤的采购价格降低；新能源设计产能基本达产，产销量增加，极大降低了折旧、人工、能源单耗，导致公司整体毛利上升；同时2024年年底可转债转股完成并摘牌，可转债利息支出减少等所致；

7、投资活动产生的现金流量净额净流出同比减少58.28%，主要是购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金减少所致；

8、筹资活动产生的现金流量净额净流出同比增加909.22%，主要是借款收到的现金减少所致。

二、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	45,613	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(不含通过转融通出借股份)					
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、标记或冻结情况
					股份状态 / 数量
高密华荣实业发展有限公司	国有法人	17.97%	170,000,000.00	0.00	质押 85,000,000.00
					冻结 476,476,172.00
高密安信投资管理股份有限公司	境内非国有法人	7.70%	72,902,954.00	0.00	不适用 0.00
孙日贵	境内自然人	6.36%	60,221,217.00	0.00	质押 25,880,000.00
孙小惠	境内自然人	3.17%	30,000,055.00	0.00	不适用 0.00
北京益安资本管理有限公司-益安地风8号私募证券投资基金	其他	2.04%	19,300,000.00	0.00	不适用 0.00
单秋娟	境内自然人	1.04%	9,837,600.00	0.00	不适用 0.00
青岛泽盈资产管理有限公司-泽盈开源1号私募证券投资基金	其他	0.58%	5,528,625.00	0.00	不适用 0.00
杨宝坤	境内自然人	0.58%	5,450,000.00	0.00	不适用 0.00
张武先	境内自然人	0.50%	4,750,000.00	0.00	不适用 0.00
魏巍	境内自然人	0.50%	4,729,300.00	0.00	不适用 0.00
前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)					
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	
高密华荣实业发展有限公司	170,000,000.00		人民币普通股	170,000,000.00	
高密安信投资管理股份有限公司	72,902,954.00		人民币普通股	72,902,954.00	
孙日贵	60,221,217.00		人民币普通股	60,221,217.00	
孙小惠	30,000,055.00		人民币普通股	30,000,055.00	
北京益安资本管理有限公司-益安地风8号私募证券投资基金	19,300,000.00		人民币普通股	19,300,000.00	
单秋娟	9,837,600.00		人民币普通股	9,837,600.00	
青岛泽盈资产管理有限公司-泽盈开源1号私募证券投资基金	5,528,625.00		人民币普通股	5,528,625.00	
杨宝坤	5,450,000.00		人民币普通股	5,450,000.00	
张武先	4,750,000.00		人民币普通股	4,750,000.00	
魏巍	4,729,300.00		人民币普通股	4,729,300.00	
上述股东关联关系或一致行动的说明	高密安信投资管理股份有限公司与北京益安资本管理有限公司-益安地风8号私募证券投资基金为一致行动关系，单秋娟、杨宝坤均为高密安信投资管理股份有限公司的股东，孙日贵与孙小惠为父女关系，除此之外，未知其他股东有无关联关系或是否属于一致行动人。				
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	报告期末安信投资通过同泰君安证券股份有限公司信用证券账户持有3150万股，孙小惠通过中泰证券证券股份有限公司信用证券账户持有78,500,055股，青岛泽盈资产管理有限公司-泽盈开源1号私募证券投资基金通过招商证券股份有限公司信用证券账户持有2,402,500股。				

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：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：不适用

报告期末，公司通过回购专用证券账户持有股份38,484,931股。

四、季度财务报表

（一）财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：孚日集团股份有限公司

2025年03月31日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	828,569,609.31	864,123,940.65
交易性金融资产	12,133,702.00	13,013,577.00
应收票据	108,887,164.34	109,702,334.78
应收账款	872,634,726.23	777,029,177.30
应收款项融资	47,725,108.91	445,161.76
预付款项	38,512,185.64	91,076,315.28
其他应收款	23,041,090.62	15,387,529.51
存货	1,126,435,588.57	1,133,061,804.39
其他流动资产	132,307,129.13	154,943,982.31
流动资产合计	3,190,246,304.75	3,158,782,822.98
非流动资产：		
长期股权投资	154,613,885.38	153,726,135.78
其他非流动金融资产	64,448,687.88	64,448,687.88
固定资产	3,217,211,243.81	3,288,381,127.16
在建工程	140,546,567.18	129,310,592.29
使用权资产	5,545,591.56	6,563,073.29
无形资产	686,667,777.96	694,871,689.90
开发支出	3,022,385.92	3,022,385.92
商誉	144,241,404.14	144,241,404.14
长期待摊费用	1,125,837.25	1,262,973.19
递延所得税资产	27,838,324.97	24,736,633.02
其他非流动资产	29,447,025.20	34,175,790.22
非流动资产合计	4,474,708,731.25	4,544,740,492.79
资产总计	7,664,955,036.00	7,703,523,315.77
流动负债：		
短期借款	1,447,830,319.50	1,591,355,755.30
应付票据	79,980,000.00	60,000,000.00
应付账款	374,902,231.12	430,713,313.62
合同负债	75,357,940.29	98,989,155.27
应付职工薪酬	81,002,843.02	112,763,202.75
应交税费	131,695,159.65	97,938,256.14
其他应付款	31,415,288.37	30,615,906.02
其中：应付利息	62,550.00	0.00
一年内到期的非流动负债	104,387,306.99	107,448,773.39
其他流动负债	114,965,265.96	68,511,195.48
流动负债合计	2,441,536,354.90	2,598,335,557.97
非流动负债：		
长期借款	514,720,000.00	514,720,000.00
租赁负债	642,711.46	1,161,332.43
递延收益	22,818,552.01	20,992,378.40
递延所得税负债	82,143,969.42	84,372,182.69
其他非流动负债	38,862,880.00	40,097,215.09
非流动负债合计	659,188,112.89	661,343,108.61
负债合计	3,100,724,467.79	3,259,678,666.58
所有者权益：		
股本	946,639,012.00	946,639,012.00
资本公积	1,366,290,751.15	1,394,827,249.09
减：库存股	199,659,530.00	193,437,642.37
其他综合收益	-8,954,226.92	-8,954,226.92
专项储备	16,033,473.01	13,442,169.22
盈余公积	468,744,725.94	468,744,725.94
未分配利润	1,950,376,445.23	1,822,907,011.65
归属于母公司所有者权益合计	4,539,470,650.41	4,444,168,298.61
少数股东权益	24,759,917.80	-323,649.42
所有者权益合计	4,564,230,568.21	4,443,844,649.19
负债和所有者权益总计	7,664,955,036.00	7,703,523,315.77

法定代表人：张国华　主管会计工作负责人：陈维义　会计机构负责人：朱传昌

2、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,363,635,533.89	1,316,836,267.51
其中：营业收入	1,363,635,533.89	1,316,836,267.51
二、营业总成本	1,186,036,456.38	1,210,569,639.73
其中：营业成本	1,074,453,782.94	1,088,464,940.34
税金及附加	21,768,173.39	21,441,654.60
销售费用	29,560,225.46	29,747,138.39
管理费用	43,716,189.85	45,668,802.13
研发费用	8,832,827.88	9,363,327.84
财务费用	7,725,465.84	15,876,776.43
其中：利息费用	16,360,799.15	24,141,841.79
利息收入	2,343,686.85	3,511,691.31
加：其他收益	1,107,429.96	1,506,996.09
投资收益(损失以“-”号填列)	913,337.58	212,081.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	890,133.44	194,664.89
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-679,875.00	1,606,019.50
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-28,920.02	821,526.29
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-210,090.70	2,196,936.80
资产处置收益(损失以“-”号填列)	49,083.92	442,342.33
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	178,849,943.26	113,061,418.53
加：营业外收入	-42,985.93	166,137.99
减：营业外支出	11,621,044.58	4,456.29
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	167,186,032.75	113,223,100.23
减：所得税费用	42,997,487.96	28,936,190.97
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	124,188,544.79	84,286,910.26
(一)按经营持续性分类		
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	124,188,544.79	84,286,910.26
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	127,469,433.58	90,444,874.04
2.少数股东损益	-3,280,888.79	-6,157,963.78
六、其他综合收益的税后净额		9,419.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		9,419.90
(一)将重分类进损益的其他综合收益		9,419.90
1.外币财务报表折算差额		9,419.90
七、综合收益总额	124,188,544.79	84,296,330.16
归属于母公司所有的综合收益总额	127,469,433.58	90,454,293.94
归属于少数股东的综合收益总额	-3,280,888.79	-6,157,963.78
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.13	0.11
(二)稀释每股收益	0.13	0.10

法定代表人：张国华　主管会计工作负责人：陈维义　会计机构负责人：朱传昌

3、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,322,576,080.60	1,359,749,965.98
收到的税费返还	31,099,364.52	45,281,205.66
收到其他与经营活动有关的现金	5,234,424.13	6,794,109.05
经营活动现金流入小计	1,358,909,869.25	1,411,825,270.69
购买商品、接受劳务支付的现金	888,133,368.32	954,603,156.02
支付给职工以及为职工支付的现金	274,494,985.36	265,866,696.40
支付的各项税费	41,283,810.89	48,599,429.95
支付其他与经营活动有关的现金	34,207,933.37	33,307,688.68
经营活动现金流出小计	1,238,120,097.94	1,302,376,980.95
经营活动产生的现金流量净额	120,789,771.31	109,448,289.74
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	300,000.00	13,808,342.61
取得投资收益收到的现金	25,587.99	3,057,868.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	307,545.73	172,529.33
收到其他与投资活动有关的现金		1,209,156.00
投资活动现金流入小计	633,133.72	18,247,896.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37,093,899.94	105,649,051.38
投资活动现金流出小计	37,093,899.94	105,649,051.38
投资活动产生的现金流量净额	-36,460,766.22	-87,401,154.59
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	1,026,100,000.00	1,144,973,049.35
筹资活动现金流入小计	1,026,100,000.00	1,144,973,049.35
偿还债务支付的现金	1,122,000,000.00	1,059,360,587.50
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,912,316.54	21,205,806.12
支付其他与筹资活动有关的现金	45,283,142.32	79,774,509.85
筹资活动现金流出小计	1,181,195,458.86	1,160,340,903.47
筹资活动产生的现金流量净额	-155,095,458.86	-15,367,854.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-70,766,453.77	6,679,281.03
加：期初现金及现金等价物余额	283,185,638.45	544,468,252.76
五、期末现金及现金等价物余额	212,419,184.68	561,147,533.79

（二）审计报告

公司第一季度报告未经审计。

孚日集团股份有限公司董事会

2025年04月21日

证券代码：002083　证券简称：孚日股份　公告编号：定2025-002

孚日集团股份有限公司

【2025】第一季度报告

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2025年4月18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”）第八届董事会第九次会议，应出席董事13名，实到董事13名。以现场结合通讯方式进行表决审议通过了关于本行《2025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	1,126,513	1,062,718	6.00%
归属于上市公司股东的净利润	357,469	349,695	2.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	354,618	336,516	5.38%
经营活动产生的现金流量净额	2,802,717	-4,630,014	160.53%
基本每股收益(元/股)	0.1452	0.1479	-1.83%
稀释每股收益(元/股)	0.1452	0.1406	3.27%
加权平均净资产收益率	1.91%	2.09%	下降0.18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	207,058,078	200,232,115	3.41%
归属于上市公司股东的所有者权益	18,870,525	18,589,690	1.51%

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)	0.1452

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

本行深入贯彻稳中求进总基调，一季度整体经营运行稳中有进、质效齐升，发展动能持续释放，呈现出“开局稳、转型实、质效优”的良好发展态势，为全年高质量发展奠定了坚实基础。

（一）经营发展开局良好，发展质效稳步提升。一是存贷款规模稳步增长。紧盯贷款回笼和利润分配旺季，本行通过深化客户经营、优化信贷结构，不断增强服务实体经济能力。一季度末，本行存款总额达1618.08亿元，较年初增幅6.57%，贷款总额达1296.06亿元，较年初增幅4.41%。二是盈利能力稳中向好。在利率下行、竞争加剧的背景下，本行通过结构优化、精细管理和成本控制，保持了良好的盈利增长态势。一季度，本行营业收入达11.27亿元，同比增长6%；实现归属于母公司股东的净利润3.57亿元，同比增长2.22%。三是资产质量保持稳健。截至一季度末，本行不良贷款率0.86%，与年初持平，另外关注类贷款占比较年初下降0.19个百分点，风险控制有力有效。

（二）转型发展纵深推进，创新动能持续释放。一是网点转型提质提效。围绕“十百千”工程，深化推进网点差异化转型。公司板块，积极探索“金融+N”共建模式，深度融入多元场景，全面提升服务温度与客户黏性；普惠板块，筹建科创金融中心，突出培育初创企业、服务首贷户、打造强团队以及构建科创链圈目标定位；零售板块，初步构建以四大主题网点、三大财富中心为支撑的特色化运营体系。二是科技赋能成果持续涌现。数字赋能智慧营销、智慧风控、智慧信贷等场景全面落地，全面推行对公和对私“三台六岗”授权模式，有效提升风控质效与业务协同效率，在2024年度国家金融监管总局信息科技监管评级中，我行荣获“2C”评级，位居全省农商行首位，为高质量发展注入强劲动力。三是零售转型动能加速释放，场景上，深入拓展智慧校园场景，搭建“智慧文旅”系统，推进工会市民、家政、数币及线上贷款场景建设；产品上，在稳健运营自营产品基础上，遴选多元外部产品引入，满足不同客户投资需求；机制上，加快财富业务专业化升级，构建“产品+团队+机制”一体化运营体系，提升资产运营能力。

（三）精细化管理持续强化，经营韧性持续增强。一是营销体系精准发力。聚焦“金融+产业”深度融合，全面推进“千企万户大走访”专项行动，以精准化的营销、专业化的服务，做深做细金融“五篇大文章”。二是经营管理深耕细作。聚力“控成本、提效益、优结构”，强化绩效驱动、资源统筹与成本约束，资产端严控投向结构与收益水平，负债端着力压降成本、优化结构，在全面提升金融服务能力的前提下，实现稳健创效、提质增效。2025年一季度存款付息率为1.61%，较上年末下降24个BP。三是风险治理协同提升。坚持审慎稳健的风控导向，健全全流程风控体系，强化重点领域风险监测与动态预警，完善跨条线协同处置机制，夯实信贷资产质量“压舱石”。

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	66
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	3,362
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	415
减：所得税影响额	962
少数股东权益影响额(税后)	30
合计	2,851

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	2025年3月31日	2024年12月31日	比年初增减	主要原因
拆出资金	303,767	224,138	35.53%	主要系当期资产结构调整所致
衍生金融资产	546,280	782,203	-30.16%	主要系当期衍生金融工具规模下降所致
其他债权投资	20,573,673	14,417,494	42.70%	主要系当期金融投资结构调整所致
同业及其他金融机构存放款项	11,050	16,554	-33.25%	主要系当期负债结构调整所致
衍生金融负债	544,357	803,208	-32.23%	主要系当期衍生金融工具规模下降所致
应付职工薪酬	144,735	244,730	-40.86%	主要系期末发放工资余额减少所致
应交税费	96,292	50,369	91.17%	主要系期末应交所得税增加所致
其他负债	721,600	287,428	151.05%	主要系期末消算资金往来款项增加所致
其他综合收益	159,453	236,087	-32.46%	主要系期末其他债权投资公允价值波动所致

单位：人民币千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	414,766	170,297	143.55%	主要系当期债权投资处置收益增加所致
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益	339,977	90,125	277.23%	主要系当期债权投资处置收益增加所致
其他收益	3,362	17,388	-80.66%	主要系当期政府补助减少所致
公允价值变动收益	-28,639	121,926	-123.49%	主要系当期交易性金融资产公允价值波动所致
汇兑收益	3,235	2,181	48.33%	主要系当期结售汇损益增加所致
资产处置收益	66	-	100.00%	主要系当期固定资产处置收益增加所致
营业外收入	533	914	-41.68%	主要系当期其他营业外收入减少所致
营业外支出	118	514	-77.04%	主要系当期其他营业外支出减少所致
所得税费用	36,305	-27,033	234.30%	主要系当期递延所得税费用增加所致
少数股东损益	-5,105	1,797	-384.08%	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	-64,937	27,314	-337.74%	主要系当期债券投资公允价值下滑所致
其他债权投资信用损失准备	-11,697	-27,437	57.37%	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变动所致

单位：人民币千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	同比增减
经营活动现金流入小计	8,930,728	752,223	1087.24%
经营活动现金流出小计	6,128,011	5,382,237	13.86%
经营活动产生的现金流量净额	2,802,717	-4,630,014	160.53%
投资活动现金流入小计	13,624,971	5,044,078	170.12%
投资活动现金流出小计	16,247,750	1,324,136	1127.05%
投资活动产生的现金流量净额	-2,622,779	3,719,942	-170.51%
筹资活动现金流入小计	-	2,009,581.00	-100.00%
筹资活动现金流出小计	859	641,719	-99.87%
筹资活动产生的现金流量净额	-859	1,367,862	-100.06%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,569	-1,011	255.19%
现金及现金等价物净增加额	180,648	456,779	-60.45%

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净增加，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增加；二是本期金融投资业务结构调整，其他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；三是债券发行金额同比减少，导致筹资活动产生的现金流量净额同比减少。

四、补充财务数据

1、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
存款本金总额	161,807,805	151,826,175
其中：对公活期存款	28,267,125	28,174,441
对公定期存款	23,182,202	21,597,571
活期储蓄存款	15,838,957	17,135,337
定期储蓄存款	84,911,306	74,193,687
其他存款	9,608,215	10,725,139
加：应计利息	2,549,173	3,165,641
存款账面余额	164,356,978	154,991,816
贷款本金总额	129,605,340	124,129,589
其中：公司贷款和垫款(不含贴现)	91,478,142	86,634,201
贴现	17,627,164	16,842,800
个人贷款和垫款	20,500,034	20,652,588
加：应计利息	183,003	174,178
减：贷款损失准备	3,831,720	3,862,743
减：应计利息减值准备	7,895	6,234
贷款和垫款账面余额	125,948,728	120,434,790

2、补充财务指标

监管指标		监管标准	2025年一季度	2024年	2023年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	14.87	15.22	14.24
	一级资本充足率(%)	≥8.5	13.73	14.10	13.11
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	13.73	14.09	13.10
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	95.41	86.31	82.09
	流动性匹配率(%)	≥100	154.35	151.65	159.94
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.86	0.86	0.98
	存贷款比例(本外币)(%)	不适用	80.10	81.76	82.86
	单一客户贷款比例(%)	≤10	4.86	4.96	5.82
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	27.22	27.51	33.19
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	350.00	369.32	409.46
	贷款拨备比(%)	不适用	3.00	3.18	4.01
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	25.31	30.15	30.87
	总资产收益率(%)	不适用	0.69	1.06	1.14
	净利差(%)	不适用	1.34	1.55	1.85
	净息差(%)	不适用	1.51	1.76	2.06

（股票代码：002807）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

【2025】第一季度报告

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、上表中流动性匹配率为国家金融监督管理总局母公司口径指标。2025年一季度起，本行根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露流动性覆盖率信息，请查阅本行网站(http://www.jybank.com.cn/)《2025年第一季度第三支柱信息披露报告》。

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	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	1884470.96	1855844.41	1576229.87
一级资本净额	1885628.08	1856997.89	1577620.27
二级资本	155888.91	148238.75	136934.15
总资本净额	2041516.98	2006236.64	1713454.42
风险加权资产合计	13729466.54	13170890.77	12329690.82
核心一级资本充足率(%)	13.73	14.09	13.10
一级资本充足率(%)	13.73	14.10	13.11
资本充足率(%)	14.87	15.22	14.24

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	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
一级资本净额	18,856,281	18,569,979	17,607,781	17,239,161
调整后表内外资产余额	228,021,254	220,993,147	204,882,775	207,322,602
杠杆率(%)	8.27	8.40	8.59	8.32

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	2025年3月31日		2024年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	127,156,651	98.11%	121,542,616	97.92%	0.19%
关注	1,339,366	1.03%	1,516,613	1.22%	-0.19%
次级	974,941	0.75%	940,449	0.75%	0.00%
可疑	49,705	0.04%	59,083	0.05%	-0.01%
损失	84,677	0.07%	70,828	0.06%	0.01%
合计	129,605,340	100.00%	124,129,589	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	47,510	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	4.17%	102,625,169	-	- / -
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	-	- / -
江阴开发区申港国区投资有限公司	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 34,000,000
江阴市爱农思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.51%	61,884,792	-	- / -
中国建设银行股份有限公司-华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	2.22%	54,652,160	-	- / -
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	-	- / -
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	