

证券代码：002839  
转债代码：128048

证券简称：张家港行  
转债简称：张行转债

公告编号：2019-016

# 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 2019 年一季度报告正文

### 第一节 重要提示

一、公司董事会、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、公司于 2019 年 4 月 25 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十次会议，应出席董事 12 名，实到董事 12 名，以现场表决的方式审议通过了关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2019 年第一季度报告全文及正文》的议案。

三、公司董事长季颖、行长杨满平、主管会计工作负责人黄勇斌及会计机构负责人黄艳声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、公司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. 主要会计数据

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	846,828,449.46	634,794,256.75	33.40%
归属于上市公司股东的净利润（元）	260,066,187.76	228,421,710.23	13.85%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	248,948,341.47	226,470,772.41	9.93%
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,161,794,121.26	-5,604,869,786.53	-
基本每股收益（元/股）	0.14	0.13	7.69%
稀释每股收益（元/股）	0.13	0.13	0.00%
加权平均净资产收益率	2.54%	2.70%	下降 0.16 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（元）	124,244,887,184.90	113,446,248,280.41	9.52%
归属于上市公司股东的净资产（元）	10,230,285,789.55	9,917,773,883.46	3.15%

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）	1,807,526,665
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1439

#### 补充披露

单位：人民币元

规模指标	2019年3月31日	2018年12月31日	本报告期末比上年末增减
总资产	124,244,887,184.90	113,446,248,280.41	9.52%
客户贷款及垫款本金	63,347,358,587.19	60,159,749,146.38	5.30%
-个人贷款及垫款	19,210,534,926.30	17,635,565,121.82	8.93%
-公司贷款及垫款	39,788,225,603.96	38,419,581,943.47	3.56%
-票据贴现	4,348,598,056.93	4,104,602,081.09	5.94%
总负债	113,926,872,550.11	103,435,593,740.52	10.14%

吸收存款本金	88,140,072,261.10	79,503,686,221.40	10.86%
-个人存款	41,104,354,655.38	35,540,509,487.39	15.65%
-公司存款	47,035,717,605.72	43,963,176,734.01	6.99%
股东权益	10,318,014,634.79	10,010,654,539.89	3.07%
其中：归属于上市公司股东的权益	10,230,285,789.55	9,917,773,883.46	3.15%
股本	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	5.66	5.49	3.15%

## 2. 非经常性损益项目和金额

√适用□不适用

单位：人民币元

项目	年初至报告期末金额	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）	389,155.49	
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）	15,090,500.00	获得民族贸易补贴 140.16 万元，获得所得税补贴 1368.89 万元
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-661,000.83	
减：所得税影响额	3,704,663.66	
少数股东权益影响额（税后）	-3,855.29	
合计	11,117,846.29	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

## 3. 补充财务指标

监管指标	监管标准	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资本充足率（%）	≥10.5	14.68	15.65	12.93	13.42
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.15	11.94	11.82	12.26
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.15	11.94	11.82	12.26
流动性比例（本外币）（%）	≥25	59.15	51.38	37.60	41.59
不良贷款率（%）	≤5	1.53	1.47	1.78	1.96
存贷款比例（本外币）（%）	≤75	71.87	75.67	69.62	67.92

单一客户贷款比例 (%)	≤10	2.09	2.14	2.30	3.14
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	17.03	17.22	21.88	25.48
单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	4.42	5.21	7.43	8.98
正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	1.31	5.37	11.09	10.27
关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	10.49	17.80	17.83	19.23
次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.03	72.09	25.41	27.25
可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.04	19.57	60.44	71.44
拨备覆盖率 (%)	≥150	221.54	223.85	185.60	180.36
贷款拨备比 (%)	不适用	3.40	3.29	3.30	3.54
成本收入比 (%)	≤45	35.81	35.43	36.33	37.25
总资产收益率 (%)	不适用	0.87	0.76	0.78	0.81
净利差 (%)	不适用	2.48	2.37	2.12	2.04
净息差 (%)	不适用	2.70	2.56	2.33	2.24

#### 4.资本充足率与杠杆率情况分析

##### 资本充足率

单位：人民币万元

项目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	976,978.08	958,354.78	960,325.80	940,224.80
一级资本净额	976,978.08	958,354.78	960,325.80	940,224.80
总资本净额	1,285,889.96	1,265,351.37	1,258,011.02	1,235,948.96
核心一级资本充足率	11.15%	11.12%	11.94%	11.92%
一级资本充足率	11.15%	11.12%	11.94%	11.92%
资本充足率	14.68%	14.68%	15.65%	15.66%

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。

##### 杠杆率

单位：人民币万元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
一级资本净额	976,978.08	960,325.80	863,463.51	843,088.45
调整后表内外资产余额	14,467,863.16	12,827,027.66	12,110,282.75	11,174,030.16

杠杆率 (%)	6.75	7.49	7.13	7.55
---------	------	------	------	------

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

## 5. 贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比 (%)	贷款和垫款金额	占比 (%)	数额增减	占比 (%)
正常	5,966,543.66	94.19	5,612,206.18	93.29	354,337.48	0.90
关注	271,062.04	4.28	315,305.89	5.24	-44,243.85	-0.96
次级	69,571.72	1.10	53,170.54	0.88	16,401.18	0.22
可疑	24,704.62	0.39	26,459.52	0.44	-1,754.90	-0.05
损失	2,853.82	0.04	8,832.78	0.15	-5,978.96	-0.11
客户贷款合计	6,334,735.86	100.00	6,015,974.91	100.00	318,760.95	-

## 6. 公司业务情况分析

报告期内，公司紧紧围绕董事会制定的战略规划和年度经营目标，积极应对经济下行带来的复杂金融形势，牢牢把握深化转型、稳中求进的工作主基调，利用旺季开门红，为 2019 年营造出精彩开局。（一）存款增长树立新高度。日均存款增量明显，储蓄、对公存款双双发力，增幅均超 10%。（二）信贷投放完成序时进度，小微金融持续发力，客户扩面取得突破，机构存款增势良好，交易银行业务稳步推进。（三）贴合客户需求，加速产品研发落地，存款增长取得较大突破。（四）营销活动趋多样化。牵头组织“客户大走访”活动，维稳老客户，拓展新客户。（五）市民卡业务取得进展。与相关政府部门积极对接、协调存折换卡工作。与民政局确认，将新的尊老金发放至市民卡账户。（六）互联网金融稳步开展，创新中间业务收入来源。（七）贸易金融业务、金融市场业务、投行业务加快转型发展，稳中有进，取得了比较理想的成绩。（八）经营利润再上新台阶，一季度利润情况维持 2018 年的良好态势，各项指标取得较好发展。

## 7. 公司在服务民营企业、小微企业制度安排、执行情况和政策效果

### （1）不断完善服务民营、小微企业的各项机制

一是切实降低优质小微企业融资成本、缓解优质小微企业在转贷过程中资金周转压力，创新小微企业转贷方式；二是落实授信尽职要求，修订相关管理办法和制度，进一步增强风险防范能力；三是不断优化

利率定价模式，主要考虑综合资金成本、经营成本、贷款损失风险、管理成本及市场行情等因素，实行浮动利率。同时根据客户类型、贷款种类和担保方式，自主实行差别利率，降低小微企业融资成本。

### (2) 严格执行服务民营、小微企业的规章制度

一是着力解决小微企业续贷问题。积极创新还款方式，推出“优转贷”业务。对符合本行转贷条件，在本行原有流动资金贷款到期后仍有融资需求，又临时存在资金困难的民营、小微企业，能较好地满足小微企业的转贷需求，能有效缓解小微企业转贷压力和降低资金成本。二是落实授信尽职要求。进一步完善授信工作机制，明确授信工作尽职要求，防范授信业务风险，明确了小微企业贷款从业务受理和客户调查、授信审查、授信决策、授信实施和授信后管理等环节中尽职的要求，增强信贷人员的防范风险意识和自我约束能力。三是着力降低小微企业融资成本。本行不断优化利率定价模式，综合考虑筹资成本、信贷风险、企业贡献度、行业政策等因素前提下，对企业实施差别化、精细化利率定价，进一步降低小微企业融资成本。四是设立专门服务小微客户“两小”专营部门。为响应国家政策导向，落实单户授信 1000 万元以下普惠金融和“两增两控”要求。我行于 2018 年对公司条线进行了团队和业务分层，成立了单户授信 1000 万元以下的专营化团队——小企业团队，作为我行普惠金融体系建设的扎口部门。围绕“方便、快捷、风险可控”的原则打造专属产品和信贷审批流程；还设立了符合六项机制和四单原则的小微金融事业部，使我行“支农支小”“服务小微”的战略重心进一步聚焦，服务对象进一步下沉，主要服务 200 万元以下的个体工商户和小微企业，依托移动办公、智能审批、大数据风控和集中出账等系统，并开发了标准化的产品，提升了服务质效。

### (3) 着力提升服务民营、小微企业的服务质效

公司准确把握自身差异化定位，提升金融服务能力，专注服务区域实体经济，聚焦民生经济，在小企业贷款、小微金融、网络金融、普惠金融几个重点领域精准发力，倾斜信贷资源，要求普惠金融领域贷款增速高于各项贷款增速，对民营、小微企业精准扶持，余额保持持续增长。

## 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（户）	103,983	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用		
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	质押或冻结情况

				件的股份数量	股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	8.18%	147,828,660	147,828,660	-	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	国有法人	7.75%	140,086,406	140,086,406	-	-
江苏国泰国际集团有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	138,098,675	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.47%	80,706,660	80,706,660	质押	43,719,900
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	3.82%	69,017,478	69,017,478	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	48,121,020	48,121,020	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	2.65%	47,848,254	47,848,254	质押	30,000,000
全国社会保障基金理事会转持一户	国有法人	1.00%	18,076,000	18,076,000	-	-
张家港市工业发展有限公司	国有法人	0.97%	17,523,554	17,523,554	-	-
张家港市金港镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660	-	-
张家港市塘桥镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660	-	-

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	9,253,100	人民币普通股	9,253,100
香港中央结算有限公司	4,915,828	人民币普通股	4,915,828
李兴华	4,550,491	人民币普通股	4,550,491
中国建设银行股份有限公司—融通互联网传媒灵活配置混合型证券投资基金	4,464,397	人民币普通股	4,464,397
中国农业银行股份有限公司—富国中证 500 指数增强型证券投资基金 (LOF)	3,339,600	人民币普通股	3,339,600
陈慧	2,270,000	人民币普通股	2,270,000
中国建设银行股份有限公司—万家精选混合型证券投资基金	2,191,700	人民币普通股	2,191,700
万金泉	2,100,000	人民币普通股	2,100,000
李培平	2,080,367	人民币普通股	2,080,367
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银	2,075,600	人民币普通股	2,075,600

行指数分级证券投资基金			
上述股东关联关系或一致行动的说明	张家港市直属公有资产经营有限公司持有公司法人股东张家港市金城投资发展有限公司 100%的股权。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	李兴华通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 1,230,491 股，占公司总股本的 0.07%；陈慧通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 2,270,000 股，占公司总股本的 0.13%；万金泉通过恒泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 1,000,000 股，占公司总股本的 0.06%。		

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

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、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√适用□不适用

单位：人民币元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	比上年末增减	主要原因
拆出资金	849,541,845.42	425,518,400.00	99.65%	本期末拆出资金增加的主要原因系基于市场的行情，本行增加了外币拆出。
买入返售金融资产	300,073,972.60	-	-	本期末买入返售金融资产增加的主要原因系临时资金盈余，本行增加了买入返售债券的融出。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,029,545,590.00	-	实施新金融工具会计准则的影响。
交易性金融资产	6,040,074,100.27	不适用	-	实施新金融工具会计准则的影响。
债权投资	17,422,859,751.47	不适用	-	实施新金融工具会计准则的影响。
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86	-	实施新金融工具会计准则的影响。
其他债权投资	22,064,338,333.01	不适用	-	实施新金融工具会计准则的影响。
其他权益工具投资	260,502,604.40	不适用	-	实施新金融工具会计准则的影响。
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40	-	实施新金融工具会计准则的影响。
应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90	-	实施新金融工具会计准则的影响。
在建工程	1,532,787.94	23,708.00	6365.28%	本期末在建工程的增加主要原因系本行增加了固定资产的购建。
同业及其他金融机构存放款项	3,524,554,641.33	2,349,967,652.50	49.98%	本期末同业及其他金融机构存放款项增加的主要原因系2019年一季度末，线下存放资金供给相对充裕，资金成本相对较低，本行择机适度增加了同业存放资金的吸收。
拆入资金	1,420,910,833.35	2,247,264,000.00	-36.77%	本期末拆入资金减少的主要原因系本行增加了同业存放资金的吸收，因此减少了拆入资金的规模。
交易性金融负债	343,673,902.83	168,177,216.44	104.35%	本期末交易性金融负债增加的主要原因系本行基于市场的行情，进行了债券融入业务。
其他综合收益	346,776,181.51	217,844,121.78	59.19%	2019年1月1日本行启用新金融工具

				会计准则,其他债权投资减值准备纳入“其他综合收益”中。
预计负债	142,090,572.18	-	-	实施新金融工具会计准则的影响。

项目	2019年1-3月	2018年1-3月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	1,378,910,336.75	1,058,786,291.89	30.24%	利息收入较去年同期增加主要原因系贷款和债券投资规模的增长,利息收入增加。
利息支出	589,940,519.47	474,174,470.97	24.41%	利息支出较去年同期增加主要原因系存款规模的增加,利息支出增加。
手续费及佣金支出	23,949,260.64	4,537,209.34	427.84%	手续费支出较去年同期增加主要原因系本行2018年下半年开始开展网络金融服务,业务量增长导致的手续费支出的增加。
投资收益	62,854,670.99	24,579,239.04	155.72%	投资收益较去年同期增加主要原因系获取的债券买卖价差增加所致。
其他收益	15,090,500.00	-	-	本期的其他收益增加主要为所得税补贴及民族贸易补贴。
公允价值变动收益	-25,996,668.72	-1,459,952.10	-	2019年1月1日本行实施新金融工具会计准则,对原有的金融投资进行了重新分类,本期有部分金融投资出售,导致当期的公允价值变动收益为负。
汇兑收益	2,290,871.92	631,067.96	263.02%	汇兑收益较去年同期增加主要原因系代客结售汇业务量增长,并做好外汇敞口头寸管理及加强汇率风险管理,促使汇兑收益增长。
其他业务收入	1,418,013.34	790,553.33	79.37%	其他业务收入较去年同期增加主要原因系本行本期获得的租赁收入较多所致。
税金及附加	6,483,248.16	4,206,559.90	54.12%	税金及附加较去年同期增加主要原因系收入的增加导致的税金及附加随之增加。
资产减值损失		144,119,282.48	-	实施新金融工具会计准则的影响。
信用减值损失	253,903,147.14		-	实施新金融工具会计准则的影响。
营业外收入	105,310.63	2,852,835.71	-96.31%	2018年营业外收入中主要包含了当年获取的上市补贴收入。
营业外支出	766,311.46	242,502.29	216.00%	营业外支出较去年同期增加主要原因系公益性捐赠支出及其他营业外支出。

## 二、重要事项进展情况及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

公司报告期不存在公司实际控制人、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。

## 四、对 2019 年 1-6 月经营业绩的预计

适用  不适用

## 五、证券投资情况

截至报告期末，公司所持前十大金融债券情况列示如下：

单位：人民币元

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	860,000,000.00	4.69	2023-3-23
债券2	630,000,000.00	3.48	2029-1-8
债券3	430,000,000.00	4.04	2028-7-6
债券4	320,000,000.00	4.88	2028-2-9
债券5	120,000,000.00	4.44	2022-11-9
债券6	100,000,000.00	3.30	2024-2-1
债券7	100,000,000.00	2.53	2019-5-19
债券8	50,000,000.00	3.76	2021-12-14
债券9	40,000,000.00	4.69	2023-3-23
债券10	40,000,000.00	3.75	2029-1-25

## 六、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	期初数 (2019年1月1日)	本期公允价值变动 损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计入应收利息	本期购买金额	本期出售金额	期末数 (2019年3月31日)
金融资产							
1.交易性金融资产	5,765,083,169.42	-26,261,875.89	-	-15,931,518.85	53,703,702,775.66	53,386,518,450.07	6,040,074,100.27
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.其他债权投资	20,421,424,562.94	-	68,538,710.73	90,230,840.70	15,116,738,084.59	13,632,593,865.95	22,064,338,333.01
金融资产小计	26,186,507,732.36	-26,261,875.89	68,538,710.73	74,299,321.85	68,820,440,860.25	67,019,112,316.02	28,104,412,433.28
交易性金融负债	168,177,216.44	-265,207.17	-	-	1,431,083,525.21	1,255,321,631.65	343,673,902.83
金融负债小计	168,177,216.44	-265,207.17	-	-	1,431,083,525.21	1,255,321,631.65	343,673,902.83

注：本表中的期初数为调整后的期初数。

## 七、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 八、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

公司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。

## 九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年01月15日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年01月30日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年03月13日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

2019年4月25日