

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

(股票代码: 002839)



2020 年第一季度报告

2020 年 4 月

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 2020 年 4 月 24 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十四次会议，应出席董事 13 名，实到董事 13 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 2020 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	1,005,172,788.50	846,828,449.46	18.70%
归属于上市公司股东的净利润	292,499,592.81	260,066,187.76	12.47%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	279,883,252.02	248,948,341.47	12.43%
经营活动产生的现金流量净额	4,616,597,506.72	1,161,794,121.26	297.37%
基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	14.29%
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.13	7.69%
加权平均净资产收益率	2.69%	2.54%	上升 0.15 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	127,402,830,259.79	123,044,681,891.26	3.54%
归属于上市公司股东的净资产	11,065,206,115.22	10,668,076,062.04	3.72%

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）	1,807,575,582
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1618
-----------------------	--------

补充披露

单位：人民币元

规模指标	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	127,402,830,259.79	123,044,681,891.26	3.54%
客户贷款及垫款本金	73,952,374,235.36	71,405,979,878.94	3.57%
-个人贷款及垫款	27,247,352,803.20	25,603,485,036.14	6.42%
-公司贷款及垫款	40,390,585,230.06	39,807,829,432.46	1.46%

-票据贴现	6,314,436,202.10	5,994,665,410.34	5.33%
总负债	116,227,229,095.87	112,307,263,071.95	3.49%
吸收存款本金	97,714,120,109.01	90,798,221,024.66	7.62%
-个人存款	48,310,448,823.56	42,906,860,617.93	12.59%
-公司存款	49,403,671,285.45	47,891,360,406.73	3.16%
股东权益	11,175,601,163.92	10,737,418,819.31	4.08%
其中：归属于上市公司股东的权益	11,065,206,115.22	10,668,076,062.04	3.72%
股本	1,807,575,413.00	1,807,563,674.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	6.12	5.90	3.73%

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）	3,696,898.95	固定资产处置收益。
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）	13,727,600.00	所得税补贴。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-598,490.08	-
减：所得税影响额	4,206,502.22	-
少数股东权益影响额（税后）	3,165.86	-
合计	12,616,340.79	--

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. 补充披露监管指标

监管指标		监管标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.40	15.10	15.65
	一级资本充足率（%）	≥8.5	11.35	11.02	11.94
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.35	11.02	11.94
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	69.27	57.72	51.38
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.36	1.38	1.47

	存贷款比例（本外币）（%）	-	75.68	78.64	75.67
	单一客户贷款比例（%）	≤10	2.50	2.83	2.14
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	16.83	16.92	17.22
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	6.72	4.23	5.21
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.86	4.32	5.37
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	7.34	27.88	17.80
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	41.41	71.05	72.09
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	2.01	0.00	19.57
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	267.22	252.14	223.85
	贷款拨备比（%）	不适用	3.63	3.47	3.29
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	31.54	31.15	35.43
	总资产收益率（%）	不适用	0.94	0.79	0.76
	净利差（%）	不适用	2.70	2.51	2.37
	净息差（%）	不适用	2.90	2.74	2.56

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	2020年3月31日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,047,202.84	1,025,651.36	992,590.53	983266.36
一级资本净额	1,047,202.84	1,025,651.36	992,590.53	983266.36
二级资本净额	373,079.68	370,530.33	367379.12	365071.29
总资本净额	1,420,282.52	1,396,181.69	1,359,969.65	1348337.65
核心一级资本充足率（%）	11.35	11.31	11.02	11.10
一级资本充足率（%）	11.35	11.31	11.02	11.10
资本充足率（%）	15.40	15.39	15.10	15.22

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	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日

一级资本净额	1,047,202.84	992,590.53	990,225.95	963,726.73
调整后表内外资产余额	14,882,936.04	14,295,938.40	13,880,952.65	14,305,592.61
杠杆率 (%)	7.04	6.94	7.13	6.74

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	2020 年 3 月 31 日		2019 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	7,085,467.24	95.81	6,858,704.11	96.05	226,763.13	-0.24
关注	209,417.35	2.83	183,674.55	2.57	25,742.80	0.26
次级	58,491.69	0.79	75,263.03	1.06	-16,771.34	-0.27
可疑	41,330.33	0.56	22,020.94	0.31	19,309.39	0.25
损失	530.81	0.01	935.35	0.01	-404.54	0
客户贷款合计	7,395,237.42	100.00	7,140,597.99	100.00	254,639.43	0

6. 公司业务情况分析

报告期内，在总行党委及疫情防控指挥部的领导下，公司以实际行动积极践行本土银行的社会责任，构筑了群防群控的严密防线，贯彻落实上级监管部门“一手抓疫情防控、一手抓复工复产”的要求，坚决扛起责任担当，把保障特殊时期金融服务放在首位。同时，面对疫情带来的不咋影响和激烈的市场竞争，公司推动创新转型，切实提升金融服务水平，努力实现业务经营稳中有进、提质增效，为 2020 年起好步、开好局。

一是服务抗疫大局，确保平稳发展。自新冠疫情爆发以来，公司积极推进各项金融“硬核”举措，精准发力，在支持疫情防控、复工复产和维护业务持续发展上取得积极进展。应对挑战，稳定增长。积极实施年度业务经营计划，开展新春开门红劳动竞赛，更加注重运用线上服务，强化非接触式营销，破除疫情坚冰，截至 2020 年 3 月末，各项存款、贷款较年初增幅分别为 7.62% 和 3.57%，呈现稳中有进的态势。千方百计，支持抗疫。针对防疫类企业切块 10 亿元专项额度，截至 3 月末，已对 13 家防疫类企业新增贷款 4785 万元；支持所有疫情防控相关企业贷款余额 4.2 亿元；公司响应国家号召，为企业减费让利，针对中小微企业开展了“免息让利大行动”，设立 10 亿元专项免息贷款资金；合计获批政策性银行低利率转贷款

授信 13 亿元,有效降低贷款资金成本。公司复工优贷产品累计发放 6732 万元、295 户,免息金额合计 150.75 万元。助力无锡分行首单疫情防控债落地,成功中标无锡地区首单疫情防控债 5000 万元。

二是强化创新驱动,加速产品落地。线上产品持续推进。公司加大省心 e 贴线上产品宣传和推广力度,依托线上自助申请办理、自动审批到账等优势,一季度业务量超 10 亿元,累计办理直贴业务近 13 亿元。以在线投标保函为分支行拓宽获客渠道,目前我行已成为南通区域首家实测成功的商业银行。同时,积极与市区、保税区公共资源交易中心的投标保证金合作项目,成为全市首家合作银行。推动党建与经济融合,加强“红领贷”特色业务拓展。同时,加大对我市科技型企业、领军人才支持力度,截至 3 月末,向本市科技型企业发放贷款余额 24.74 亿元,领军人才企业贷款 1.64 亿元。

三是跟踪地方项目,拓展增长空间。公司积极响应“回归本源、聚焦主业、服务实体”的监管要求,深耕服务于区域实体经济,积极推动重大项目对接工作。公司及时组织分支行对苏州市 360 个项目、张家港市 110 个项目进行跟踪推进。至 3 月末,已成功对接苏州市重点项目 8 个,授信金额 1.83 亿元,对接张家港市重大项目 20 个,授信金额 3.68 亿元。同时,扎实推进“一对一”走访活动,针对“三必须一重要”企业、复工复产企业、农业龙头企业、百行进万企小微客户等实现 100%对接。

四是强化风险管控,提升经营效益。推进合规体系建设,增强全员合规意识,培育合规文化,打造合规银行,保障稳健经营。关注疫情对经济影响,落实授信管理各项制度,加强授信准入控制,做实风险排查,切实抓好风险预警和风险处置,防止信用风险反弹。截至 3 月末,不良贷款率 1.36%,较年初下降 0.02 个百分点;拨备覆盖率 267.22%,较年初提高 15.08 个百分点,运营质态稳中向好。调优资产负债结构,做大业务总量,严格控制负债成本,并以加大小微企业贷款投放为重点,增加营业收入。截至 3 月末,营业收入和归属于上市公司股东的净利润较上年同期增幅分别为 18.70%和 12.47%,实现较快增长。

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)		90,974	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	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					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	118,262,928	-	-
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	112,069,125	-	-

江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	110,478,940	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.46%	80,706,660	0	质押	16,000,000
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	3.82%	69,017,478	0	-	-
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	0	-	-
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	0	质押	30,000,000
张家港市工业发展有限公司	国有法人	0.97%	17,523,554	0	-	-
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	0	-	-
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	0	-	-
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			
华芳集团有限公司	80,706,660	人民币普通股	80,706,660			
江苏联峰实业有限公司	69,017,478	人民币普通股	69,017,478			
张家港市锦丰镇资产经营公司	48,121,020	人民币普通股	48,121,020			
张家港市杨舍镇资产经营公司	47,848,254	人民币普通股	47,848,254			
江苏沙钢集团有限公司	29,565,732	人民币普通股	29,565,732			
张家港市直属公有资产经营有限公司	28,017,281	人民币普通股	28,017,281			
江苏国泰国际贸易有限公司	27,619,735	人民币普通股	27,619,735			
张家港市工业发展有限公司	17,523,554	人民币普通股	17,523,554			
张家港市金港镇资产经营公司	14,568,660	人民币普通股	14,568,660			
张家港市塘桥镇资产经营公司	14,568,660	人民币普通股	14,568,660			
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用					
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用					

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	2020年3月31日	2019年12月31日	比上年度期末增减	主要原因
拆出资金	341,653,804.42	564,652,559.65	-39.49%	拆出资金减少的主要原因系拆放境内及金融机构款项减少。
在建工程	11,670,404.47	6,991,187.68	66.93%	在建工程增加的主要原因系零星工程增加。
交易性金融负债	336,511,439.63	31,316,108.48	974.56%	交易性金融负债增加的主要原因系基于市场的行情进行了债券的融出。
其他负债	106,258,499.58	186,482,018.57	-43.02%	其他负债减少的主要原因系其他应付款的减少。
少数股东权益	110,395,048.70	69,342,757.27	59.20%	少数股东权益增加的主要原因系本报告期内子公司进行了增资扩股，少数股东的权益份额增加。

项目	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	35,189,114.26	25,761,349.80	36.60%	手续费及佣金收入增加的主要原因系代理业务手续费增加。
手续费及佣金支出	32,062,788.19	23,949,260.64	33.88%	手续费及佣金支出增加的主要原因系电子银行的手续费支出。
公允价值变动收益	6,153,649.06	-25,996,668.72	-	公允价值变动损益增加的主要原因系交易性金融资产公允价值的增加。
其他业务收入	380,522.83	1,418,013.34	-73.17%	其他业务收入减少的主要原因系基数较小，本期较上期减少 103.75 万元。
汇兑收益	5,879,716.65	2,290,871.92	156.66%	汇兑损益增加的主要原因系汇率波动。
资产处置收益	3,696,898.95	389,155.49	849.98%	资产处置收益增加的主要原因系本期处置固定资产取得的处置收益。
信用减值损失	362,105,278.65	253,903,147.14	42.62%	信用减值损失增加的主要原因系计提的贷款信用减值损失的增加。

营业外收入	14,138.00	105,310.63	-86.57%	营业外收入减少的主要原因系营业外收入的基数较小,本期较同期减少了 9.12 万元。
-------	-----------	------------	---------	---

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 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	4,616,597,506.72	1,161,794,121.26	297.37%	经营活动产生的现金流量净额较同期增加的主要原因系本期经营活动现金流出减少。
投资活动产生的现金流量净额	-2,963,941,089.23	-654,861,278.97	-	投资活动产生的现金流量净额减少的主要原因系投资活动的现金流量增加。

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、证券投资情况

截至报告期末,公司所持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	400,000,000.00	3.37	2022-06-03
债券2	130,000,000.00	3.45	2029-09-20
债券3	50,000,000.00	3.65	2029-05-21
债券4	50,000,000.00	3.07	2030-03-10
债券5	50,000,000.00	3.76	2021-12-14

五、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	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
1.交易性金融资产	2,315,697,378.49	6,634,339.06	-	-	69,570,113,212.10	69,709,442,664.51	2,183,002,265.14
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.其他债权投资	17,613,790,583.79	-	105,531,814.63	-	6,387,499,090.77	3,178,268,660.26	20,928,552,828.93
4.其他权益工具投资	329,198,676.61	-	-	-	-	-	329,198,676.61
金融资产小计	20,258,686,638.89	6,634,339.06	105,531,814.63	-	75,957,612,302.87	72,887,711,324.77	23,440,753,770.68
金融负债	31,316,108.48	480,690.00	-	-	670,715,802.06	366,001,160.91	336,511,439.63

注：上表不存在必然的勾稽关系。

六、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。

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

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。

八、委托理财

适用 不适用

报告期内，公司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

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2020年01月15日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020年02月12日	电话沟通	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020年02月13日	电话沟通	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020年02月18日	电话沟通	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020年02月20日	电话沟通	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

第四节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2020 年 03 月 31 日

单位：人民币元

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,501,689,052.17	11,508,450,525.79
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	953,128,915.09	974,258,555.88
贵金属		
拆出资金	341,653,804.42	564,652,559.65
衍生金融资产		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	120,006,476.71	
持有待售资产		
发放贷款和垫款	71,422,697,998.72	69,079,076,742.94
金融投资：		
交易性金融资产	2,183,002,265.14	2,315,697,378.49
债权投资	17,521,963,488.95	17,613,714,206.18
其他债权投资	20,928,552,828.93	17,613,790,583.79
其他权益工具投资	329,198,676.61	329,198,676.61
长期股权投资	1,112,183,979.72	1,092,683,979.72
投资性房地产		
固定资产	764,281,519.15	747,738,366.34

在建工程	11,670,404.47	6,991,187.68
使用权资产		
无形资产	118,069,739.91	124,661,725.30
商誉		
递延所得税资产	818,363,966.38	834,428,738.74
其他资产	276,367,143.42	239,338,664.15
资产总计	127,402,830,259.79	123,044,681,891.26
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	2,806,483,847.22	2,806,567,875.00
同业及其他金融机构存放款项	985,722,554.91	903,055,592.99
拆入资金	910,045,936.67	891,494,471.59
交易性金融负债	336,511,439.63	31,316,108.48
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	5,678,174,619.91	7,643,457,221.24
吸收存款	99,703,579,636.64	92,891,988,458.61
应付职工薪酬	337,525,249.34	439,665,973.11
应交税费	81,897,338.55	108,803,650.63
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	121,601,258.48	133,780,817.54
长期借款		
应付债券	5,159,428,714.94	6,270,650,884.19
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延所得税负债		
其他负债	106,258,499.58	186,482,018.57
负债合计	116,227,229,095.87	112,307,263,071.95
所有者权益：		
股本	1,807,575,413.00	1,807,563,674.00

其他权益工具	450,284,705.71	450,297,207.08
其中：优先股		
永续债		
资本公积	862,703,714.99	858,443,116.75
减：库存股		
其他综合收益	468,607,064.14	368,236,439.64
盈余公积	3,539,693,240.99	3,539,693,240.99
一般风险准备	1,789,898,500.51	1,789,898,500.51
未分配利润	2,146,443,475.88	1,853,943,883.07
归属于母公司所有者权益合计	11,065,206,115.22	10,668,076,062.04
少数股东权益	110,395,048.70	69,342,757.27
所有者权益合计	11,175,601,163.92	10,737,418,819.31
负债和所有者权益总计	127,402,830,259.79	123,044,681,891.26

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

2、母公司资产负债表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,223,742,939.35	11,335,802,985.46
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	1,096,383,082.20	1,100,770,603.95
贵金属		
拆出资金	341,653,804.42	564,652,559.65
衍生金融资产		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	120,006,476.71	
持有待售资产		

发放贷款和垫款	69,611,808,224.58	67,316,152,672.05
金融投资		
交易性金融资产	2,183,002,265.14	2,315,697,378.49
债权投资	17,521,963,488.95	17,613,714,206.18
其他债权投资	20,928,552,828.93	17,613,790,583.79
其他权益工具投资	329,198,676.61	329,198,676.61
长期股权投资	1,265,707,729.72	1,190,543,729.72
投资性房地产		
固定资产	731,740,868.22	714,392,458.84
在建工程	11,670,404.47	6,991,187.68
使用权资产		
无形资产	117,999,831.47	124,588,848.55
商誉		
递延所得税资产	735,180,477.21	751,684,476.20
其他资产	262,097,518.63	222,965,714.05
资产总计	125,480,708,616.61	121,200,946,081.22
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	2,660,000,000.00	2,660,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,684,034,461.77	1,546,014,092.62
拆入资金	910,045,936.67	891,494,471.59
交易性金融负债	336,511,439.63	31,316,108.48
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	5,678,174,619.91	7,643,457,221.24
吸收存款	97,363,449,363.03	90,641,385,231.97
应付职工薪酬	337,511,726.30	434,535,496.55
应交税费	79,454,199.96	108,039,993.83
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	119,012,735.89	131,226,659.38
长期借款		

应付债券	5,159,428,714.94	6,270,650,884.19
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延所得税负债		
其他负债	103,149,604.50	183,561,297.32
负债合计	114,430,772,802.60	110,541,681,457.17
所有者权益：		
股本	1,807,575,413.00	1,807,563,674.00
其他权益工具	450,284,705.71	450,297,207.08
其中：优先股		
永续债		
资本公积	857,900,773.16	857,837,713.62
减：库存股		
其他综合收益	468,607,064.14	368,236,439.64
盈余公积	3,539,693,240.99	3,539,693,240.99
一般风险准备	1,771,146,436.42	1,771,146,436.42
未分配利润	2,154,728,180.59	1,864,489,912.30
所有者权益合计	11,049,935,814.01	10,659,264,624.05
负债和所有者权益总计	125,480,708,616.61	121,200,946,081.22

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

3、合并利润表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,005,172,788.50	846,828,449.46
利息净收入	892,494,178.85	788,969,817.28
利息收入	1,511,630,313.69	1,378,910,336.75
利息支出	619,136,134.84	589,940,519.47
手续费及佣金净收入	3,126,326.07	1,812,089.16
手续费及佣金收入	35,189,114.26	25,761,349.80

手续费及佣金支出	32,062,788.19	23,949,260.64
投资收益（损失以“-”列示）	79,713,896.09	62,854,670.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500,000.00	19,500,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	13,727,600.00	15,090,500.00
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	6,153,649.06	-25,996,668.72
汇兑收益（损失以“-”列示）	5,879,716.65	2,290,871.92
其他业务收入	380,522.83	1,418,013.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）	3,696,898.95	389,155.49
二、营业支出	687,179,412.45	563,599,697.24
税金及附加	4,724,675.67	6,483,248.16
业务及管理费	317,005,904.85	303,213,301.94
资产减值损失	不适用	不适用
信用减值损失	362,105,278.65	253,903,147.14
其他资产减值损失	3,343,553.28	
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”列示）	317,993,376.05	283,228,752.22
加：营业外收入	14,138.00	105,310.63
减：营业外支出	612,628.08	766,311.46
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	317,394,885.97	282,567,751.39
减：所得税费用	24,244,319.02	22,647,475.50
五、净利润（净亏损以“-”列示）	293,150,566.95	259,920,275.89
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	293,150,566.95	259,920,275.89
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.归属于母公司所有者的净利润	292,499,592.81	260,066,187.76
2.少数股东损益	650,974.14	-145,911.87

六、其他综合收益的税后净额	100,370,624.50	-28,803,280.12
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	100,370,624.50	-28,803,280.12
（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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	100,370,624.50	-28,803,280.12
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	72,923,814.90	51,404,033.05
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	27,446,809.60	-80,207,313.17
5.现金流量套期储备		
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	393,521,191.45	231,116,995.77
归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	392,870,217.31	231,262,907.64
归属于少数股东的综合收益总额	650,974.14	-145,911.87
八、每股收益	--	--
（一）基本每股收益	0.16	0.14
（二）稀释每股收益	0.14	0.13

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

4、母公司利润表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	978,339,905.54	823,072,700.69
利息净收入	864,835,355.96	765,326,044.85
利息收入	1,477,566,759.22	1,350,366,382.65
利息支出	612,731,403.26	585,040,337.80
手续费及佣金净收入	3,953,899.32	1,701,698.56
手续费及佣金收入	35,092,562.15	24,832,539.52
手续费及佣金支出	31,138,662.83	23,130,840.96
投资收益（损失以“-”列示）	79,713,896.09	62,854,670.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500,000.00	19,500,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	13,727,600.00	15,090,500.00
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	6,153,649.06	-25,996,668.72
汇兑收益（损失以“-”列示）	5,879,716.65	2,290,871.92
其他业务收入	378,889.51	1,416,427.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）	3,696,898.95	389,155.49
二、营业支出	665,245,320.50	537,594,164.66
税金及附加	4,560,654.48	6,317,719.33
业务及管理费	308,168,818.56	293,051,100.12
资产减值损失		
信用减值损失	349,172,294.18	238,225,345.21
其他资产减值损失	3,343,553.28	
其他业务成本		
三、营业利润（损失以“-”列示）	313,094,585.04	285,478,536.03
加：营业外收入		105,310.63
减：营业外支出	611,997.73	749,866.91
四、利润总额（损失以“-”列示）	312,482,587.31	284,833,979.75
减：所得税费用	22,244,319.02	23,449,790.19
五、净利润（损失以“-”列示）	290,238,268.29	261,384,189.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	290,238,268.29	261,384,189.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	100,370,624.50	-28,803,280.12
（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		

5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	100,370,624.50	-28,803,280.12
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	72,923,814.90	51,404,033.05
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	27,446,809.60	-80,207,313.17
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	390,608,892.79	232,580,909.44
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

5、合并现金流量表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

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		
客户存款和同业存放款项净增加额	6,968,900,196.77	9,837,199,983.06
存放中央银行及同业款项净减少额	1,300,319,126.71	
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	226,288,235.59	
收取利息、手续费及佣金的现金	1,612,438,887.96	1,550,250,049.17
拆出资金净减少额		
拆入资金净增加额	19,398,265.03	
回购业务资金净增加额		
买入返售款项净减少额		
收到其他与经营活动有关的现金	54,799,088.02	264,831,642.87
经营活动现金流入小计	10,182,143,800.08	11,652,281,675.10
客户贷款及垫款净增加额	2,686,492,523.49	3,039,516,547.25
客户存款和同业存放款项净减少额		

存放中央银行和同业款项净增加额		495,876,649.08
向中央银行借款净减少额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,025,056,493.92
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额		689,552,500.00
回购业务资金净减少额	1,964,908,250.63	
返售业务资金净增加额	120,006,476.71	
支付利息、手续费及佣金的现金	147,129,641.99	673,305,586.51
支付给职工及为职工支付的现金	417,094,283.99	306,005,793.26
支付的各项税费	97,266,574.66	86,410,460.19
支付其他与经营活动有关的现金	132,648,541.89	174,763,523.63
经营活动现金流出小计	5,565,546,293.36	10,490,487,553.84
经营活动产生的现金流量净额	4,616,597,506.72	1,161,794,121.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	80,214,288,593.32	16,663,336,044.36
取得投资收益收到的现金	60,213,896.09	43,632,919.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,070,951.68	525,430.99
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	80,279,573,441.09	16,707,494,395.13
投资支付的现金	83,200,048,033.07	17,343,333,616.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	43,466,497.25	19,022,057.55
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	83,243,514,530.32	17,362,355,674.10
投资活动产生的现金流量净额	-2,963,941,089.23	-654,861,278.97
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	1,455,441,524.04	7,190,748,328.64

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,455,441,524.04	7,190,748,328.64
偿还债务本金支付的现金	2,798,207,762.69	6,010,000,000.02
偿付债券利息支付的现金	42,391,881.40	278,248.79
分配股利及利润支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,840,599,644.09	6,010,278,248.81
筹资活动产生的现金流量净额	-1,385,158,120.05	1,180,470,079.83
四、汇率变动对现金的影响	5,879,716.65	2,290,871.92
五、现金及现金等价物净增加额	273,378,014.09	1,689,693,794.04
加：期初现金及现金等价物余额	3,348,956,200.19	3,155,839,979.13
六、期末现金及现金等价物余额	3,622,334,214.28	4,845,533,773.17

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

6、母公司现金流量表（未经审计）

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

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		
客户存款和同业存放款项净增加额	6,938,541,214.76	9,593,900,547.71
存放中央银行及同业款项净减少额	1,199,607,454.14	
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	226,288,235.59	
收取利息、手续费及佣金的现金	1,570,113,917.20	1,513,739,726.64
拆出资金净减少额	19,398,265.03	
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
买入返售款项净减少额		
收到其他与经营活动有关的现金	19,982,705.53	264,830,057.13

经营活动现金流入小计	9,973,931,792.25	11,372,470,331.48
客户贷款及垫款净增加额	2,613,522,070.74	3,012,860,715.90
客户存款和同业存放款项净减少额		
存放中央银行和同业款项净增加额		510,182,656.88
向中央银行借款净减少额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,025,056,493.92
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额		689,552,500.00
回购业务资金净减少额	1,964,908,250.63	
返售业务资金净增加额	120,006,476.71	
支付利息、手续费及佣金的现金	150,079,929.36	608,171,178.76
支付给职工及为职工支付的现金	411,977,330.47	299,272,154.12
支付的各项税费	96,342,808.62	86,003,456.94
支付其他与经营活动有关的现金	132,617,246.03	163,562,514.64
经营活动现金流出小计	5,489,454,112.56	10,394,661,671.16
经营活动产生的现金流量净额	4,484,477,679.69	977,808,660.32
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	80,214,288,593.32	16,663,336,044.36
取得投资收益收到的现金	60,213,896.09	43,354,670.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,058,686.15	525,430.99
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	80,279,561,175.56	16,707,216,146.34
投资支付的现金	83,255,712,033.07	17,343,333,616.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	43,459,158.25	18,784,421.17
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	83,299,171,191.32	17,362,118,037.72
投资活动产生的现金流量净额	-3,019,610,015.76	-654,901,891.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	1,455,441,524.04	7,190,748,328.64
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,455,441,524.04	7,190,748,328.64

偿还债务本金支付的现金	2,798,207,762.69	6,010,000,000.02
偿付债券利息支付的现金	42,391,881.40	
分配股利及利润支付的现金		
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,840,599,644.09	6,010,000,000.02
筹资活动产生的现金流量净额	-1,385,158,120.05	1,180,748,328.62
四、汇率变动对现金的影响	5,879,716.65	2,290,871.92
五、现金及现金等价物净增加额	85,589,260.53	1,505,945,969.48
加：期初现金及现金等价物余额	3,451,508,102.29	2,933,612,327.40
六、期末现金及现金等价物余额	3,537,097,362.82	4,439,558,296.88

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

二、财务报表调整情况说明

1、首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

本公司采用了财政部于 2017 年 7 月发布的经修订的《企业会计准则第 14 号—收入》，该准则的首次执行日为 2020 年 1 月 1 日。该准则的实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对本行财务报表亦不会产生重大影响。

2、首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

三、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

公司第一季度报告未经审计。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

2020 年 4 月 24 日