

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)



2021 年第一季度报告

2021 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 2021 年 4 月 28 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第五次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，会议一致同意通过了关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度报告全文及正文》的议案。

三、公司董事长季颖、行长吴开、主管会计工作负责人陈金龙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

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（元）	1,072,830,018.09	1,005,172,788.50	6.73%
归属于上市公司股东的净利润（元）	334,021,214.12	292,499,592.81	14.20%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	334,475,469.07	279,883,252.02	19.51%
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,788,502,855.82	4,616,597,506.72	-61.26%
基本每股收益（元/股）	0.18	0.16	12.50%
稀释每股收益（元/股）	0.16	0.14	14.29%
加权平均净资产收益率	2.93%	2.69%	上升 0.24 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）	148,423,768,564.12	143,817,651,264.21	3.20%
归属于上市公司股东的净资产（元）	11,590,431,474.14	11,205,111,802.25	3.44%

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）	1,807,957,814
--------------------	---------------

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）	0.1848
-----------------------	--------

补充披露

单位：人民币元

规模指标	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	148,423,768,564.12	143,817,651,264.21	3.20%
客户贷款及垫款本金	87,896,394,486.30	84,855,628,516.34	3.58%
-个人贷款及垫款	37,315,048,405.59	34,608,661,373.50	7.82%
-公司贷款及垫款	46,921,277,044.93	42,195,730,935.64	11.20%

-票据贴现	3,660,069,035.78	8,051,236,207.20	-54.54%
总负债	136,708,668,272.57	132,508,113,122.02	3.17%
吸收存款本金	116,003,610,047.80	107,164,952,817.80	8.25%
-个人存款	60,629,792,158.29	54,000,858,832.24	12.28%
-公司存款	55,373,817,889.51	53,164,093,985.56	4.16%
股东权益	11,715,100,291.55	11,309,538,142.19	3.59%
其中：归属于上市公司股东的权益	11,590,431,474.14	11,205,111,802.25	3.44%
股本	1,807,957,814.00	1,807,957,762.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	6.41	6.20	3.44%

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）	-	-
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）	2,638,500.88	财政补贴
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,254,304.89	-
减：所得税影响额	96,049.00	-
少数股东权益影响额（税后）	742,401.94	-
合计	-454,254.95	--

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	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.18	13.75	15.10
	一级资本充足率（%）	≥8.5	9.92	10.35	11.02
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.92	10.35	11.02
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	78.03	63.33	57.72
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.12	1.17	1.38

	存贷款比例（本外币）（%）	-	75.77	79.18	78.64
	单一客户贷款比例（%）	≤10	2.5	1.92	2.83
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	15.05	14.83	16.92
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	7.81	4.29	4.23
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.29	3.53	4.32
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	4.86	53.91	27.88
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	9.55	35.08	71.05
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	2	18.36	0.00
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	340.95	307.83	252.14
	贷款拨备比（%）	不适用	3.81	3.61	3.47
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	32.22	31.27	31.15
	总资产收益率（%）	不适用	0.94	0.75	0.79
	净利差（%）	不适用	2.25	2.53	2.51
	净息差（%）	不适用	2.46	2.74	2.74

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	2021年3月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,083,599.18	1,059,790.45	1,052,763.84	1,034,451.88
一级资本净额	1,083,599.18	1,059,790.45	1,052,763.84	1,034,451.88
二级资本净额	356,773.14	353,442.55	345,199.41	342,089.36
总资本净额	1,440,372.32	1,413,233.00	1,397,963.25	1,376,541.24
核心一级资本充足率（%）	9.92%	9.88%	10.35%	10.37%
一级资本充足率（%）	9.92%	9.88%	10.35%	10.37%
资本充足率（%）	13.18%	13.18%	13.75%	13.80%

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	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日

一级资本净额	1,083,599.18	1,052,763.84	1,035,259.62	1,027,623.45
调整后表内外资产余额	17,490,258.86	16,769,761.21	16,054,433.13	15,622,336.55
杠杆率 (%)	6.2	6.28	6.45	6.58

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	2021 年 3 月 31 日		2020 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	8,544,532.15	97.21%	8,242,257.46	97.13%	302,274.69	0.08%
关注	146,798.25	1.67%	143,830.57	1.70%	2,967.68	-0.03%
次级	76,962.54	0.88%	82,274.14	0.97%	-5,311.60	-0.09%
可疑	20,106.31	0.23%	16,278.74	0.19%	3,827.57	0.04%
损失	1,240.20	0.01%	921.94	0.01%	318.26	0.00%
客户贷款合计	8,789,639.45	100%	8,485,562.85	100%	304,076.60	-

6. 公司业务情况分析

报告期内，公司紧紧围绕战略规划和年度经营目标，把握后疫情时期经济快速复苏的良好机遇，坚守回归本源、支农支小的定位，落实“六稳”“六保”要求，全面深化经营转型，在服务实体经济发展的过程中实现了业务经营的高质量发展。

一是主动服务经济发展大局，持续加大金融支持力度。抢抓年初旺季，全力组织资金，保障信贷投放需要。认真落实国家政策和监管部门要求，积极用好信贷计划，合理调配信贷资源，聚焦民营企业、制造业企业，增加纯贷款投放，进一步放大对实体经济的信贷支持实效。报告期内，本行存、贷款保持较快增长态势，本地机构存、贷款市场份额继续名列张家港市金融机构前茅。

二是大力实施零售转型战略，有效提升核心竞争能力。坚定不移地走差异化、特色化发展之路，秉承专业专注经营理念，推进实施零售转型，将 90% 以上的信贷规模向普惠型小微企业及零售客户倾斜，普惠型小微企业贷款、微贷“两小”贷款保持较快增长速度。强化网点转型，深入推进农村普惠金融服务点建设，全面融入社区治理，丰富和完善普惠金融产品服务体系，构建了让普惠金融触手可及的服务模式。

三是全面加快数字转型进程，致力创优客户服务体验。全面推进数字银行建设，强化科技赋能，助力

产品创新和经营转型。通过继续创新线上产品、构建客户标签体系、开发远程视频银行服务、零售贷款线上抵押等创新举措，强化精准营销，提高服务效率，有效提升客户体验，夯实了业务持续高质量发展的根基。

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）	80,680	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	88,697,196	-	-
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	84,051,844	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	82,859,205	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.46%	80,706,660	0	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	2.82%	50,941,778	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	1.66%	30,000,000	0	质押	30,000,000
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	-	-
张家港市金城投资发展有限公司	国有法人	0.76%	13,791,686	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			
江苏沙钢集团有限公司	59,131,464	人民币普通股	59,131,464			
张家港市直属公有资产经营有限公司	56,034,562	人民币普通股	56,034,562			
江苏国泰国际贸易有限公司	55,239,470	人民币普通股	55,239,470			
江苏联峰实业有限公司	50,941,778	人民币普通股	50,941,778			
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	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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
张家港市金城投资发展有限公司	13,791,686	人民币普通股	13,791,686
上述股东关联关系或一致行动的说明	张家港市金城投资发展有限公司为张家港市直属公有资产经营有限公司持股 100% 全资子公司。		
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	江苏联峰实业有限公司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 50,941,778 股，占公司总股本比例 2.82%。		

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	2021年3月31日	2020年12月31日	比上年度期末增减	主要原因
存放同业款项	869,219,793.87	1,605,123,947.05	-45.85%	存放同业款项减少的主要原因为存放同业的活期结算性资金减少。
拆出资金	129,778,432.75	64,741,308.04	100.46%	拆出资金增加的主要原因系美元存款增多，增加了临时性拆出。
衍生金融资产	113,943,024.86	64,543,111.42	76.54%	我行于2020年正式参与利率互换与外汇掉期等衍生品业务，2021年衍生品业务发展迅速，名义本金规模增幅较大。
买入返售金融资产	336,215,503.68	1,961,009,315.55	-82.85%	买入返售金融资产减少的主要原因系随着贷款的逐步投放，盈余资金减少，临时性的买入返售资金融出减少。
在建工程	118,991,114.49	87,362,540.31	36.20%	在建工程增加的主要原因系辅楼等建设工程增加。
使用权资产	82,794,394.79	-	-	实施新租赁准则的缘故。
其他资产	399,859,644.10	252,103,643.13	58.61%	其他资产增加的主要原因系其他应收款增加所致。
拆入资金	3,548,009,670.89	1,984,309,330.62	78.80%	拆入资金增加的主要原因系负债结构的调整，增加同业拆入资金。
交易性金融负债	101,740,669.86	-	-	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。
衍生金融负债	109,734,016.99	55,484,941.20	97.77%	原因同衍生金融资产。
卖出回购金融资产款	4,093,098,737.75	10,551,534,254.83	-61.21%	卖出回购资金减少的主要原因系降低业务杠杆，减少批发性融资规模。
应交税费	38,742,861.53	56,462,466.67	-31.38%	应交税费减少属于正常波动。
租赁负债	83,548,601.97	-	-	实施新租赁准则的缘故。
其他负债	103,005,115.96	232,737,754.86	-55.74%	其他负债减少的主要原因系其他应付款的减少。

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金净收入	7,606,068.55	3,126,326.07	143.29%	手续费及佣金净收入增幅较大的主要原因系基数较小所致。
手续费及佣金收入	59,516,332.71	35,189,114.26	69.13%	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	51,910,264.16	32,062,788.19	61.90%	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增加所致。
投资收益	155,117,863.71	79,713,896.09	94.59%	投资收益增加的主要原因系今年一季度获取的投资收益较同期增加。
其他收益	2,336,000.00	13,727,600.00	-82.98%	其他收益减少主要原因系今年一季度收到的与经营相关的政府补贴较少。
公允价值变动收益	14,225,856.56	6,153,649.06	131.18%	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	2,710,411.23	380,522.83	612.29%	其他业务收入增加的主要原因系租赁收入的增加所致。
资产处置收益	-	3,696,898.95	-100%	今年一季度未取得资产处置收益。
税金及附加	9,168,543.72	4,724,675.67	94.06%	税金及附加增加的主要原因系缴纳了较多的房产税等税金及附加。
营业外收入	865,386.24	14,138.00	6020.99%	营业外收入增加的主要原因系基数较小，本期较同期增加了85.12万元。
营业外支出	2,817,190.25	612,628.08	359.85%	营业外支出增加的主要原因系其他营业外支出增加所致。

项目	2021年1-3月	2020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	1,788,502,855.82	4,616,597,506.72	-61.26%	经营活动产生的现金流量净额减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	247,525,315.54	-1,385,158,120.05	-	筹资活动产生的现金流量净额较同期增加的主要原因为今年一季度筹资活动产生的现金流入大于现金流出。

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、金融资产投资

截至报告期末，公司所持金融债券情况列示如下：

1、证券投资情况

单位：人民币元

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	590,000,000.00	3.23	2025-01-10
债券2	130,000,000.00	3.05	2026-08-25
债券3	100,000,000.00	3.82	2023-11-12
债券4	50,000,000.00	3.76	2021-12-14
债券5	40,000,000.00	3.24	2024-08-14
债券6	30,000,000.00	3.7	2030-10-20
债券7	30,000,000.00	3.09	2030-06-18

2、衍生品投资情况

适用 不适用

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	3,873,292,072.77	10,644,954.77	-	-	81,380,122,325.64	81,397,171,994.49	3,866,887,358.69
2.衍生金融资产	64,543,111.42	3,929,556.11	-	-	45,470,357.33	-	113,943,024.86
3.其他债权投资	17,888,728,686.99	-	91,088,480.35	-	6,622,409,776.07	4,097,368,080.47	20,504,858,862.94
4.其他权益工具投资	379,393,580.79	-	-	-	-	-	379,393,580.79
金融资产小计	22,205,957,451.97	14,574,510.88	91,088,480.35	-	88,048,002,459.04	85,494,540,074.96	24,865,082,827.28
金融负债	55,484,941.20	348,654.32	-	-	3,220,323,871.36	3,064,682,780.03	211,474,686.85

注：上表不存在必然的勾稽关系。

六、募集资金投资项目进展情况

适用 不适用

七、对 2021 年 1-6 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

八、日常经营重大合同

适用 不适用

九、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。

十、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。

十一、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。

十二、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
2021 年 01 月 14 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2021 年 01 月 15 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

2021 年 03 月 04 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2021 年 03 月 05 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2021 年 03 月 24 日	实地调研	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

2021 年 03 月 31 日

单位：人民币元

项 目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,691,373,627.93	10,198,887,702.97
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	869,219,793.87	1,605,123,947.05
贵金属		
拆出资金	129,778,432.75	64,741,308.04
衍生金融资产	113,943,024.86	64,543,111.42
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	336,215,503.68	1,961,009,315.55
持有待售资产		
发放贷款和垫款	84,729,053,798.24	81,975,296,908.86
金融投资：		
交易性金融资产	3,866,887,358.69	3,873,292,072.77
债权投资	22,863,708,897.53	22,191,724,795.05
其他债权投资	20,504,858,862.94	17,888,728,686.99
其他权益工具投资	379,393,580.79	379,393,580.79
长期股权投资	1,167,720,594.97	1,148,820,594.97
投资性房地产		
固定资产	858,457,931.29	866,042,210.20

在建工程	118,991,114.49	87,362,540.31
使用权资产	82,794,394.79	-
无形资产	159,674,661.90	166,707,429.31
商誉		
递延所得税资产	1,151,837,341.30	1,093,873,416.80
其他资产	399,859,644.10	252,103,643.13
资产总计	148,423,768,564.12	143,817,651,264.21
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	3,255,798,343.18	3,357,857,278.10
同业及其他金融机构存放款项	791,781,257.62	621,116,793.99
拆入资金	3,548,009,670.89	1,984,309,330.62
交易性金融负债	101,740,669.86	-
衍生金融负债	109,734,016.99	55,484,941.20
卖出回购金融资产款	4,093,098,737.75	10,551,534,254.83
吸收存款	118,668,375,213.17	109,794,021,600.02
应付职工薪酬	406,639,980.96	527,287,901.76
应交税费	38,742,861.53	56,462,466.67
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	117,994,768.21	105,346,496.48
长期借款		
应付债券	5,390,199,034.48	5,221,954,303.49
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	83,548,601.97	-
递延所得税负债		
其他负债	103,005,115.96	232,737,754.86
负债合计	136,708,668,272.57	132,508,113,122.02
所有者权益：		
股本	1,807,957,814.00	1,807,957,762.00

其他权益工具	449,887,886.42	449,887,940.46
其中：优先股		
永续债		
资本公积	865,369,865.46	864,615,909.23
减：库存股		
其他综合收益	220,118,015.42	169,573,511.84
盈余公积	3,738,280,268.85	3,738,280,268.85
一般风险准备	1,988,748,064.71	1,988,419,562.04
未分配利润	2,520,069,559.28	2,186,376,847.83
归属于母公司所有者权益合计	11,590,431,474.14	11,205,111,802.25
少数股东权益	124,668,817.41	104,426,339.94
所有者权益合计	11,715,100,291.55	11,309,538,142.19
负债和所有者权益总计	148,423,768,564.12	143,817,651,264.21

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,491,959,733.54	9,873,823,307.53
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	1,115,191,972.74	1,849,222,904.16
贵金属		
拆出资金	129,778,432.75	64,741,308.04
衍生金融资产	113,943,024.86	64,543,111.42
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	336,215,503.68	1,961,009,315.55
持有待售资产		

发放贷款和垫款	82,225,722,727.37	79,673,291,341.11
金融投资		
交易性金融资产	3,866,887,358.69	3,873,292,072.77
债权投资	22,863,708,897.53	22,191,724,795.05
其他债权投资	20,504,858,862.94	17,888,728,686.99
其他权益工具投资	379,393,580.79	379,393,580.79
长期股权投资	1,339,094,344.97	1,302,344,344.97
投资性房地产		
固定资产	828,052,367.37	834,910,277.42
在建工程	118,991,114.49	87,362,540.31
使用权资产	82,794,394.79	-
无形资产	159,616,626.74	166,646,425.83
商誉		
递延所得税资产	1,063,075,470.16	1,005,041,193.34
其他资产	387,689,083.59	237,159,761.74
资产总计	146,006,973,497.00	141,453,234,967.02
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	3,080,094,406.91	3,195,469,629.91
同业及其他金融机构存放款项	1,631,672,856.66	1,473,553,156.73
拆入资金	3,548,009,670.89	1,984,309,330.62
交易性金融负债	101,740,669.86	-
衍生金融负债	109,734,016.99	55,484,941.20
卖出回购金融资产款	4,093,098,737.75	10,551,534,254.83
吸收存款	115,736,060,237.67	106,861,236,859.31
应付职工薪酬	406,512,537.03	520,722,962.09
应交税费	37,377,857.29	55,135,766.69
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	116,422,352.45	104,023,798.62
长期借款		

应付债券	5,390,199,034.48	5,221,954,303.49
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	83,548,601.97	-
递延所得税负债		
其他负债	101,136,609.00	229,358,212.20
负债合计	134,435,607,588.95	130,252,783,215.69
所有者权益：		
股本	1,807,957,814.00	1,807,957,762.00
其他权益工具	449,887,886.42	449,887,940.46
其中：优先股		
永续债		
资本公积	859,813,227.92	859,812,967.40
减：库存股		
其他综合收益	220,118,015.42	169,573,511.84
盈余公积	3,738,280,268.85	3,738,280,268.85
一般风险准备	1,969,733,464.28	1,969,733,464.28
未分配利润	2,525,575,231.16	2,205,205,836.50
所有者权益合计	11,571,365,908.05	11,200,451,751.33
负债和所有者权益总计	146,006,973,497.00	141,453,234,967.02

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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	1,072,830,018.09	1,005,172,788.50
利息净收入	883,560,575.07	892,494,178.85
利息收入	1,663,513,600.31	1,511,630,313.69
利息支出	779,953,025.24	619,136,134.84
手续费及佣金净收入	7,606,068.55	3,126,326.07
手续费及佣金收入	59,516,332.71	35,189,114.26

手续费及佣金支出	51,910,264.16	32,062,788.19
投资收益（损失以“-”列示）	155,117,863.71	79,713,896.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,900,000.00	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	2,336,000.00	13,727,600.00
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	14,225,856.56	6,153,649.06
汇兑收益（损失以“-”列示）	7,273,242.97	5,879,716.65
其他业务收入	2,710,411.23	380,522.83
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	3,696,898.95
二、营业支出	701,241,974.77	687,179,412.45
税金及附加	9,168,543.72	4,724,675.67
业务及管理费	345,719,015.50	317,005,904.85
信用减值损失	346,354,415.55	362,105,278.65
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）	371,588,043.32	317,993,376.05
加：营业外收入	865,386.24	14,138.00
减：营业外支出	2,817,190.25	612,628.08
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	369,636,239.31	317,394,885.97
减：所得税费用	26,768,852.01	24,244,319.02
五、净利润（净亏损以“-”列示）	342,867,387.30	293,150,566.95
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	342,867,387.30	293,150,566.95
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	334,021,214.12	292,499,592.81
2.少数股东损益	8,846,173.18	650,974.14
六、其他综合收益的税后净额	50,544,503.58	100,370,624.50

归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	50,544,503.58	100,370,624.50
（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	50,544,503.58	100,370,624.50
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	67,930,820.23	72,923,814.90
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	-15,835,804.99	27,446,809.60
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
8.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-1,550,511.66	-
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	393,411,890.88	393,521,191.45
归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	384,565,717.70	392,870,217.31
归属于少数股东的综合收益总额	8,846,173.18	650,974.14
八、每股收益	--	--
（一）基本每股收益	0.18	0.16
（二）稀释每股收益	0.16	0.14

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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	1,034,836,351.29	978,339,905.54
利息净收入	846,447,312.23	864,835,355.96
利息收入	1,620,052,570.69	1,477,566,759.22
利息支出	773,605,258.46	612,731,403.26
手续费及佣金净收入	9,205,650.29	3,953,899.32
手续费及佣金收入	59,337,475.13	35,092,562.15
手续费及佣金支出	50,131,824.84	31,138,662.83
投资收益（损失以“-”列示）	155,117,863.71	79,713,896.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,900,000.00	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
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	14,225,856.56	6,153,649.06
汇兑收益（损失以“-”列示）	7,273,242.97	5,879,716.65
其他业务收入	2,566,425.53	378,889.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	3,696,898.95
二、营业支出	688,612,597.59	665,245,320.50
税金及附加	8,969,006.73	4,560,654.48
业务及管理费	334,673,986.81	308,168,818.56
信用减值损失	344,969,604.05	349,172,294.18
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）	346,223,753.70	313,094,585.04
加：营业外收入	863,389.72	-
减：营业外支出	2,799,834.59	611,997.73
四、利润总额（损失以“-”列示）	344,287,308.83	312,482,587.31
减：所得税费用	23,917,914.17	22,244,319.02
五、净利润（损失以“-”列示）	320,369,394.66	290,238,268.29
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	320,369,394.66	290,238,268.29
（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	50,544,503.58	100,370,624.50
（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	50,544,503.58	100,370,624.50
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	67,930,820.23	72,923,814.90
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	-15,835,804.99	27,446,809.60
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
8.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-1,550,511.66	-
七、综合收益总额	370,913,898.24	390,608,892.79
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：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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	8,978,758,251.19	6,968,900,196.77
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	1,401,730,561.88	1,612,438,887.96
拆出资金净减少额		
拆入资金净增加额	1,560,174,386.33	19,398,265.03
回购业务资金净增加额		
买入返售款项净减少额	1,625,429,204.65	-
收到其他与经营活动有关的现金	13,321,006.83	54,799,088.02

经营活动现金流入小计	13,579,413,410.88	10,182,143,800.08
客户贷款及垫款净增加额	2,982,971,805.83	2,686,492,523.49
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	575,739,468.02	-
向中央银行借款净减少额	101,934,097.00	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额	66,172,935.99	-
拆入资金净减少额		
回购业务资金净减少额	6,457,233,180.09	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	728,906,787.57	147,129,641.99
支付给职工及为职工支付的现金	352,452,360.63	417,094,283.99
支付的各项税费	164,465,806.45	97,266,574.66
支付其他与经营活动有关的现金	361,034,113.48	132,648,541.89
经营活动现金流出小计	11,790,910,555.06	5,565,546,293.36
经营活动产生的现金流量净额	1,788,502,855.82	4,616,597,506.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	99,571,346,858.14	80,214,288,593.32
取得投资收益收到的现金	484,487,101.84	60,213,896.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,570,115.83	5,070,951.68
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	100,057,404,075.81	80,279,573,441.09
投资支付的现金	102,862,502,160.34	83,200,048,033.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	52,508,969.82	43,466,497.25
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	102,915,011,130.16	83,243,514,530.32
投资活动产生的现金流量净额	-2,857,607,054.35	-2,963,941,089.23
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	12,150,000.00	-
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	3,334,553,228.39	1,455,441,524.04
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,346,703,228.39	1,455,441,524.04
偿还债务本金支付的现金	3,078,607,984.46	2,798,207,762.69
偿付债券利息支付的现金	20,569,928.39	42,391,881.40
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	3,099,177,912.85	2,840,599,644.09
筹资活动产生的现金流量净额	247,525,315.54	-1,385,158,120.05
四、汇率变动对现金的影响	-2,227,982.93	5,879,716.65
五、现金及现金等价物净增加额	-823,806,865.92	273,378,014.09
加：期初现金及现金等价物余额	4,066,298,796.95	3,348,956,200.19
六、期末现金及现金等价物余额	3,242,491,931.03	3,622,334,214.28

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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	8,965,765,526.74	6,938,541,214.76
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	1,357,946,093.28	1,570,113,917.20
拆出资金净减少额	-	-

拆入资金净增加额	1,560,174,386.33	19,398,265.03
回购业务资金净增加额		
买入返售款项净减少额	1,625,429,204.65	-
收到其他与经营活动有关的现金	10,834,302.14	19,982,705.53
经营活动现金流入小计	13,520,149,513.14	9,973,931,792.25
客户贷款及垫款净增加额	2,781,064,024.16	2,613,522,070.74
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	585,931,123.76	-
向中央银行借款净减少额	115,400,223.00	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额	66,172,935.99	-
拆入资金净减少额		
回购业务资金净减少额	6,457,233,180.09	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	719,713,017.59	150,079,929.36
支付给职工及为职工支付的现金	338,477,625.47	411,977,330.47
支付的各项税费	161,012,714.55	96,342,808.62
支付其他与经营活动有关的现金	358,644,998.85	132,617,246.03
经营活动现金流出小计	11,583,649,843.46	5,489,454,112.56
经营活动产生的现金流量净额	1,936,499,669.68	4,484,477,679.69
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	99,571,346,858.14	80,214,288,593.32
取得投资收益收到的现金	484,487,101.84	60,213,896.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	712,130.12	5,058,686.15
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	100,056,546,090.10	80,279,561,175.56
投资支付的现金	102,880,352,160.34	83,255,712,033.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	52,508,969.82	43,459,158.25
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	102,932,861,130.16	83,299,171,191.32
投资活动产生的现金流量净额	-2,876,315,040.06	-3,019,610,015.76
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	3,334,553,228.39	1,455,441,524.04
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,334,553,228.39	1,455,441,524.04
偿还债务本金支付的现金	3,078,607,984.46	2,798,207,762.69
偿付债券利息支付的现金	20,569,928.39	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	3,099,177,912.85	2,840,599,644.09
筹资活动产生的现金流量净额	235,375,315.54	-1,385,158,120.05
四、汇率变动对现金的影响	-2,227,982.93	5,879,716.65
五、现金及现金等价物净增加额	-706,668,037.77	85,589,260.53
加：期初现金及现金等价物余额	4,186,209,965.14	3,451,508,102.29
六、期末现金及现金等价物余额	3,479,541,927.37	3,537,097,362.82

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：陈金龙 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 2018 年 12 月发布的经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》，该准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁识别、分拆、合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，采用统一的会计处理模型，对短期租赁和低价值资产租赁以外的其他所有租赁均确认使用权资产和租赁负债，并分别计提折旧和利息费用；改进承租人后续计量，增加选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；丰富出租人披露内容；其他租赁模式下的会计处理无重大变化。本行自 2021 年第一季度报告起按新租赁准则要求进行会计报表披露，不重述 2020 年末可比数据。新租赁准则实施预计不会对本行财务报告产生重大影响。

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

2021 年 4 月 28 日