证券代码：002839　　证券简称：张家港行　　公告编号：2026-034

江苏张家港农村商业银行股份有限公司
2026 年第三季度报告

重要内容提示：

1、公司董事会及董事、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。

2、公司于 2026 年 10 月 29 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第九届董事会第三次会议，应参会的有表决权董事 12 名，实际参会的有表决权董事 12 名，会议一致同意通过关于《2026 年第三季度报告》的议案。

3、公司董事长吴开、行长王辉、主管会计工作负责人朱宇峰、会计机构负责人褚云声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、公司本季度财务报告未经审计。

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	本报告期末		上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	235,775,241,002.80		227,237,192,678.18	3.76%
归属于上市公司股东的净资产	19,802,998,760.08		20,530,338,768.24	-3.54%
项目	**本报告期（7-9 月）**	**本报告期比上年同期增减**	**年初至报告期末（1-9 月）**	**年初至报告期末比上年同期增减**
营业收入	1,003,287,400.78	-6.28%	3,472,576,261.54	-5.52%
归属于上市公司股东的净利润	585,240,483.73	1.37%	1,606,804,382.65	2.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	587,238,475.93	1.31%	1,612,173,335.30	2.41%
经营活动产生的现金流量净额	-	-	713,346,981.92	-

基本每股收益（元/股）	0.24	4.35%	0.62	3.33%
稀释每股收益（元/股）	0.24	4.35%	0.62	3.33%
加权平均净资产收益率	3.00%	下降 0.17 个百分点	7.87%	下降 0.28 个百分点

注：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，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

截至披露前一交易日的公司总股本：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	2,444,344,974

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）	0.00
支付的永续债利息（元）	96,000,000.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.6181

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（2025 年修订）》规定口径计算，以“截至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、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：人民币元

项目	2026 年 7-9 月	2026 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）	-262,689.88	2,890,015.11	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
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）	-	10,000.00	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,406,438.47	-8,594,380.92	-
减：所得税影响额	-667,282.09	-323,142.79	-
少数股东权益影响额（税后）	-3,854.06	-2,270.37	-
合计	-1,997,992.20	-5,368,952.65	-

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

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。

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

公司报告期内不存在将《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。

3、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：人民币元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
衍生金融资产	372,840,939.55	674,579,242.82	-44.73%	主要系一方面公司在2026年前三季度参与了利率互换的冲销，对应利率衍生工具资产、负债大幅减少；另一方面由于市场波动，外汇掉期的盯市损益减少，对应货币衍生工具资产、负债减少
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98	-100.00%	主要系报告期末根据头寸及市场情况减少买入返售金融资产所致
其他资产	292,534,743.26	424,713,328.68	-31.12%	主要系资金清算类挂账款减少所致
向中央银行借款	11,650,174,386.47	7,655,379,228.30	52.18%	主要系报告期融入民营企业再贷款、支农支小再贷款所致
拆入资金	135,198,207.38	604,675,331.60	-77.64%	主要系报告期内根据头寸及市场情况适时减少拆入资金所致
衍生金融负债	376,361,925.47	679,221,304.59	-44.59%	同衍生金融资产
应付债券	3,047,924,254.53	6,148,026,530.81	-50.42%	主要系本期部分债券到期所致
其他权益工具	-	1,999,142,800.00	-100.00%	主要系本行发行的永续债赎回所致
少数股东权益	111,781,760.65	174,305,778.33	-35.87%	主要系报告期内吸收合并东海村镇银行并设立分支机构

单位：人民币元

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	61,108,681.12	88,095,238.61	-30.63%	主要系交易结算手续费支出减少所致
汇兑收益	6,868,972.79	47,646,622.53	-85.58%	主要系汇率变化所致
资产处置收益	2,890,015.11	662,273.10	336.38%	主要系本期处置抵债资产实现的资产处置收益较同期增加所致
其他收益	694,951.82	1,278,032.21	-45.62%	主要系政府补贴减少所致

4、补充披露监管指标

监管指标		监管标准	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	12.20	13.35	13.57
	一级资本充足率（%）	≥8.5	11.05	12.19	12.40
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.05	10.93	11.08
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	73.36	91.33	96.96
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.93	0.94	0.94
	存贷款比例（本外币）（%）	-	84.42	83.41	82.41
	单一客户贷款比例（%）	≤10	2.88	3.08	2.41
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	20.89	20.71	20.50
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	6.68	5.10	6.86
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.10	1.44	1.81
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	31.51	33.94	25.60
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	67.95	66.20	57.06
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	74.31	76.86	58.64
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	307.01	328.87	376.03
	贷款拨备比（%）	不适用	2.84	3.09	3.52
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	28.56	35.43	35.79
	总资产收益率（%）	不适用	0.93	0.89	0.88
	净利差（%）	不适用	1.20	1.20	1.40
	净息差（%）	不适用	1.36	1.39	1.62

5、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	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,885,755.80	1,861,381.47	1,753,196.77	1,722,887.48
一级资本净额	1,886,422.89	1,861,381.47	1,954,091.46	1,922,801.76
二级资本净额	196,709.94	193,513.09	187,338.79	182,559.36
总资本净额	2,083,132.83	2,054,894.56	2,141,430.25	2,105,361.12
风险加权资产合计	17,073,021.93	16,898,069.17	16,035,582.15	15,783,197.40
核心一级资本充足率（%）	11.05	11.02	10.93	10.92
一级资本充足率（%）	11.05	11.02	12.19	12.18
资本充足率（%）	12.20	12.16	13.35	13.34

注：1、上表数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、2026 年第三季度第三支柱信息披露报告请查阅公司官网投资者关系栏目。

杠杆率

单位：人民币万元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	1,886,422.89	1,813,430.35	2,013,096.79	1,954,091.46
调整后表内外资产余额	28,517,441.98	28,747,253.71	28,913,745.19	27,753,425.85
杠杆率（%）	6.61	6.31	6.96	7.04

6、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币元

规模指标	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比年初增减
总资产	**235,775,241,002.80**	**227,237,192,678.18**	**3.76%**
客户贷款及垫款本金	158,189,199,368.02	148,358,454,959.83	6.63%
-个人贷款及垫款	43,270,047,221.57	43,256,648,741.44	0.03%
-公司贷款及垫款	91,370,639,704.12	82,528,837,868.77	10.71%
-票据贴现	23,548,512,442.33	22,572,968,349.62	4.32%
总负债	**215,860,460,482.07**	**206,532,548,131.61**	**4.52%**
吸收存款本金	187,375,386,022.33	177,870,117,954.70	5.34%
-个人存款	124,298,298,904.52	115,202,289,404.60	7.90%
-公司存款	63,077,087,117.81	62,667,828,550.10	0.65%
股东权益	**19,914,780,520.73**	**20,704,644,546.57**	**-3.81%**
其中：归属于上市公司股东的权益	19,802,998,760.08	20,530,338,768.24	-3.54%
股本	**2,444,344,974.00**	**2,444,344,974.00**	-
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	**8.10**	**7.58**	**6.86%**

7、贷款五级分类情况

单位：人民币元

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 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	占比变动（%）
非不良贷款小计	**156,724,608,753.41**	**99.07**	**146,962,422,389.31**	**99.06**	**9,762,186,364.10**	**0.01**
正常	154,857,020,535.56	97.89	145,039,904,091.76	97.76	9,817,116,443.80	0.13

关注	1,867,588,217.85	1.18	1,922,518,297.55	1.3	-54,930,079.70	-0.12
不良贷款小计	**1,464,590,614.61**	**0.93**	**1,396,032,570.52**	**0.94**	**68,558,044.09**	**-0.01**
次级	592,254,790.97	0.38	673,216,688.15	0.45	-80,961,897.18	-0.07
可疑	270,257,539.39	0.17	281,822,707.73	0.19	-11,565,168.34	-0.02
损失	602,078,284.25	0.38	440,993,174.64	0.3	161,085,109.61	0.08
客户贷款合计	**158,189,199,368.02**	**100**	**148,358,454,959.83**	**100**	**9,830,744,408.19**	**-**

二、募集资金使用情况

□适用 √不适用

三、股东信息

1、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（户）		46,564	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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
沙钢控股集团有限公司	境内非国有法人	7.26%	177,394,392	-	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	6.88%	168,103,687	-	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	6.72%	164,355,208	-	-	-
张家港市锦信资本投资管理有限公司	国有法人	4.98%	121,668,419	-	-	-
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	境内非国有法人	4.48%	109,495,340	-	-	-
张家港高新区投资控股有限公司	国有法人	4.31%	105,355,591	-	-	-
招商银行股份有限公司－易方达中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	2.44%	59,577,300	-	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.76%	43,035,703	-	-	-
江苏金财投资有限公司	国有法人	1.58%	38,580,859	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1.54%	37,640,433	-	-	-

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
沙钢控股集团有限公司	177,394,392	人民币普通股	177,394,392
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687	人民币普通股	168,103,687
苏州洲悦酒店有限公司	164,355,208	人民币普通股	164,355,208
张家港市锦信资本投资管理有限公司	121,668,419	人民币普通股	121,668,419
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	109,495,340	人民币普通股	109,495,340
张家港高新区投资控股有限公司	105,355,591	人民币普通股	105,355,591
招商银行股份有限公司－易方达中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	59,577,300	人民币普通股	59,577,300
江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
江苏金财投资有限公司	38,580,859	人民币普通股	38,580,859
香港中央结算有限公司	37,640,433	人民币普通股	37,640,433
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		

注：本行股东“江苏沙钢集团有限公司”已更名为“沙钢控股集团有限公司”，具体详见巨潮资讯网公告《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于持股 5%以上的股东变更名称的公告》（公告编号：2026-028）。

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

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

四、其他重要事项

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内经营情况

报告期内，本行认真贯彻落实中央经济工作会议精神，坚持“稳中求进”总方针，坚守“服务三农两小、

服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位，紧扣“留客吸客、控好风险、培育新竞争力”三大重点工作，坚持“改革转型、提质增效”主线，推动各项经营业务稳健发展。**主营规模稳步增长**。报告期末，本行资产规模2357.75亿元，较年初增加85.38亿元，增幅3.76%；各项存款余额1873.75亿元，较年初增加95.05亿元，增幅5.34%；各项贷款余额1581.89亿元，较年初增加98.31亿元，增幅6.63%。**经营质效稳健夯实**。报告期内，本行实现营业收入34.73亿元；实现归属于上市公司股东的净利润16.07亿元，较上年同期增长0.35亿元，增幅2.22%。**资产质量保持稳健**。报告期末，本行不良贷款率0.93%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率307.01%，保持在较充足水平。**降本增效成效持续显现**。报告期内，本行成本收入比28.56%，较上年末下降6.87个百分点，精细化管理水平稳步提升。

2、所持金融债券情况

截至2026年9月30日，公司所持金融债券情况：

单位：人民币元

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	1,850,000,000	2.26	2034-07-19
债券2	1,300,000,000	2.35	2034-05-06
债券3	1,000,000,000	1.78	2035-05-15
债券4	650,000,000	1.40	2027-03-12
债券5	630,000,000	1.81	2036-07-07
债券6	450,000,000	1.50	2027-01-19
债券7	400,000,000	2.98	2032-04-22
债券8	400,000,000	2.96	2032-07-08
债券9	400,000,000	1.69	2031-03-11
债券10	150,000,000	1.66	2035-01-09

3、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	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026年09月22日	张家港行	实地调研	机构	兴业证券、华泰柏瑞	公司经营情况	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

五、季度财务报表

（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

2026 年 9 月 30 日

单位：人民币元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,517,606,060.37	10,429,971,612.37
存放同业款项	2,411,499,169.65	2,138,275,399.99
拆出资金	-	-
衍生金融资产	372,840,939.55	674,579,242.82
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98
发放贷款和垫款	153,982,149,833.59	144,104,525,211.70
金融投资：		
交易性金融资产	9,852,514,110.28	10,742,397,263.20
债权投资	18,831,677,055.62	18,298,428,045.19
其他债权投资	33,039,411,477.61	32,658,868,460.50
其他权益工具投资	236,235,917.96	236,235,917.96
长期股权投资	2,106,266,416.85	1,974,906,564.78
固定资产	808,134,273.04	860,073,419.42
在建工程	3,625,898.52	1,958,477.59
使用权资产	80,457,886.23	83,268,338.40
无形资产	63,401,038.73	77,747,791.25
递延所得税资产	2,176,886,181.54	2,121,738,655.35
其他资产	292,534,743.26	424,713,328.68
资产总计	**235,775,241,002.80**	**227,237,192,678.18**
负债：		
向中央银行借款	11,650,174,386.47	7,655,379,228.30
同业及其他金融机构存放款项	388,436,627.15	346,308,942.74
拆入资金	135,198,207.38	604,675,331.60
卖出回购金融资产款	7,756,390,132.29	7,415,021,378.44
衍生金融负债	376,361,925.47	679,221,304.59
吸收存款	190,912,441,468.75	182,145,037,948.21

应付职工薪酬	832,921,215.54	848,887,683.42
应交税费	123,360,217.57	143,208,765.98
预计负债	121,360,576.35	117,216,370.95
应付债券	3,047,924,254.53	6,148,026,530.81
租赁负债	74,019,069.34	78,405,243.45
其他负债	441,872,401.23	351,159,403.12
负债合计	**215,860,460,482.07**	**206,532,548,131.61**
所有者权益：		
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00
其他权益工具	-	1,999,142,800.00
资本公积	1,719,414,237.12	1,738,981,692.71
其他综合收益	432,987,573.95	368,187,111.97
盈余公积	6,597,751,060.79	6,009,721,571.56
一般风险准备	3,921,867,527.63	3,517,988,439.64
未分配利润	4,686,633,386.59	4,451,972,178.36
归属于母公司股东权益合计	**19,802,998,760.08**	**20,530,338,768.24**
少数股东权益	111,781,760.65	174,305,778.33
股东权益合计	**19,914,780,520.73**	**20,704,644,546.57**
负债和股东权益总计	**235,775,241,002.80**	**227,237,192,678.18**

公司董事长：吴开　　行长：王辉　　主管会计工作负责人：朱宇峰　　会计机构负责人：褚云

2、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、营业总收入	3,472,576,261.54	3,675,518,339.46
利息净收入	2,330,495,774.94	2,292,857,640.30
利息收入	4,684,860,576.90	4,966,682,958.11
利息支出	2,354,364,801.96	2,673,825,317.81
手续费及佣金净收入	97,307,011.51	80,982,145.63
手续费及佣金收入	158,415,692.63	169,077,384.24
手续费及佣金支出	61,108,681.12	88,095,238.61
投资收益（损失以“-”号填列）	933,197,293.08	1,156,891,733.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	120,000,000.00	95,000,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	435,574,060.13	434,020,045.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	97,138,275.76	90,076,283.55

汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,868,972.79	47,646,622.53
其他业务收入	3,983,966.53	5,123,608.56
资产处置收益	2,890,015.11	662,273.10
其他收益	694,951.82	1,278,032.21
二、营业总支出	1,674,026,915.18	1,895,375,767.26
税金及附加	25,741,870.54	24,899,571.15
业务及管理费	991,645,678.00	1,134,114,050.32
信用减值损失	656,639,366.64	736,287,073.28
其他资产减值损失	-	75,072.51
三、营业利润（损失以“-”号填列）	**1,798,549,346.36**	**1,780,142,572.20**
加：营业外收入	886,660.57	1,964,009.46
减：营业外支出	10,165,993.31	6,738,957.62
四、利润总额（损失以“-”号填列）	**1,789,270,013.62**	**1,775,367,624.04**
减：所得税费用	177,576,614.18	194,929,567.88
五、净利润（损失以“-”号填列）	**1,611,693,399.44**	**1,580,438,056.16**
（一）按照经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,611,693,399.44	1,580,438,056.16
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	1,606,804,382.65	1,571,937,202.04
2.少数股东损益	4,889,016.79	8,500,854.12
六、其他综合收益的税后净额	**64,800,461.98**	**-360,606,246.79**
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	64,800,461.98	-360,606,246.79
（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	64,800,461.98	-360,606,246.79
1.权益法下可转损益的其他综合收益	24,696,819.49	-27,840,421.63
2.其他债权投资公允价值变动	110,676,844.62	-407,666,470.21
3.其他债权投资信用损失准备	-5,087,983.20	-18,804,965.88
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	1,889,969.78	202,255.24
5.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	-67,375,188.71	93,503,355.69
七、综合收益总额	**1,676,493,861.42**	**1,219,831,809.37**
归属于母公司股东的综合收益总额	1,671,604,844.63	1,211,330,955.25
归属于少数股东的综合收益总额	4,889,016.79	8,500,854.12

八、每股收益		
（一）基本每股收益	0.62	0.60
（二）稀释每股收益	0.62	0.60

公司董事长：吴开　　行长：王辉　　主管会计工作负责人：朱宇峰　　会计机构负责人：褚云

3、 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：		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,870,474,539.38	8,916,653,809.59
向中央银行借款净增加额	3,928,000,000.00	629,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	-	238,902,043.49
买入返售金融资产净减少额	-	-
卖出回购证券款净增加额	342,396,012.76	-
拆出资金净减少额	-	361,907,000.00
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	4,244,388,592.49	4,454,560,173.38
收到其他与经营活动有关的现金	229,304,745.58	87,715,877.26
现金流入小计	**17,614,563,890.21**	**14,688,738,903.72**
客户贷款及垫款净增加额	10,580,273,729.23	9,915,664,629.91
向中央银行借款净减少额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,642,444,905.93	-
拆出资金净增加额	-	-
拆入资金净减少额	468,618,736.00	416,920,596.00
买入返售金融资产净增加额	-	-
卖出回购证券款净减少额	-	8,272,683,721.22
支付利息、手续费及佣金的现金	2,941,840,547.46	2,884,759,052.93
支付给职工及为职工支付的现金	772,807,724.45	751,872,797.74
支付的各项税费	396,106,469.08	393,341,499.26
支付其他与经营活动有关的现金	99,124,796.14	327,555,750.97
现金流出小计	**16,901,216,908.29**	**22,962,798,048.03**
经营活动产生的现金流量净额	**713,346,981.92**	**-8,274,059,144.31**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	520,615,148,569.30	411,852,548,137.46
取得投资收益所收到的现金	1,521,063,474.89	1,812,453,215.24

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,625,678.06	5,083,724.44
现金流入小计	**522,143,837,722.25**	**413,670,085,077.14**
投资支付的现金	520,482,697,894.87	403,899,819,417.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	33,510,789.03	33,555,902.49
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
现金流出小计	**520,516,208,683.90**	**403,933,375,320.27**
投资活动产生的现金流量净额	**1,627,629,038.35**	**9,736,709,756.87**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	7,628,393,770.00	14,519,212,930.00
现金流入小计	**7,628,393,770.00**	**14,519,212,930.00**
偿还债务支付的现金	12,688,393,770.00	13,429,212,930.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	539,618,921.25	745,175,193.71
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	99,897,362.30	21,094,244.70
现金流出小计	**13,327,910,053.55**	**14,195,482,368.41**
筹资活动产生的现金流量净额	**-5,699,516,283.55**	**323,730,561.59**
四、汇率变动对现金流量净额	**-19,639,509.96**	**-4,716,157.00**
五、现金及现金等价物净增加额	**-3,378,179,773.24**	**1,781,665,017.15**
加：期初现金及现金等价物余额	6,236,791,287.27	4,776,658,665.46
六、期末现金及现金等价物余额	**2,858,611,514.03**	**6,558,323,682.61**

公司董事长：吴开　　行长：王辉　　主管会计工作负责人：朱宇峰　　会计机构负责人：褚云

（二）2026 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

公司第三季度报告未经审计。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：吴开

2026 年 10 月 29 日