

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2024-009

转债代码：128048

转债简称：张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2023 年年度报告摘要

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

一、重要提示

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

2、公司于 2024 年 4 月 26 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第五次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告及摘要》的议案。

3、公司法定代表人孙伟、行长吴开、主管会计工作负责人及会计机构负责人朱宇峰声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为公司及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

5、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2023 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

6、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

7、请投资者认真阅读本年度报告全文，公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

8、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2 元（含税），送红股 0 股，不以公积金转增股本。

9、本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	戚飞燕	陶鹰	
办公地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	
电话	0512-56961859	0512-56961859	
传真	0512-56968022	0512-56968022	
电子信箱	office@zrcbank.com	lucia_tao@sina.com	

2、报告期主要业务或产品简介

（一）经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）业务发展模式

报告期内，本行积极贯彻国家政策和监管要求，坚持做小做散战略不动摇，坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位，实施“稳中求进”总方针，构建“11183”新一轮发展规划体系。秉持“1”大愿景“中国农村金融先行者”，肩负“1”个使命“让普惠金融触手可及”，致力于打造农商行系统内“高质量发展标杆银行”这“1”个总目标，构筑“8”大支撑能力，保障公司金融、普惠金融、金融市场“3”大业务板块高效运行。业务布局上，践行“一个中心、三大协同”的发展模式。聚焦“以客户为中心”，关注长尾，做小客户、做大客群。架构、流程、运营、科技、风控、人力、财务、渠道等所有资源围绕这一中心理念设计与布局，通过综合金融服务陪伴客户成长，满足客户多元化金融需求，提升客户体验，增加客户粘性。利润板块上，做深普惠金融业务、做强公司金融业务、做专金融市场业务，着力打造普惠精品银行、政企伙伴银行、稳健投资银行“三大银行”。

坚定“做小做散”，深耕普惠金融。一是聚力反诈联盟，多管齐下提升反诈走访质效。在全市率先组建一支千人“反诈金融卫士”队伍，亲民护民，筑牢广大客群根基。至 2023 年末，已累计走访居民 55.46 万户。二是提升电子银行捆绑，增强细分客群黏性。聚焦代发、价值收单商户、社保卡三大客群做文章，三代社保卡新增发卡 87.92 万张，社保卡客户粘性 233.9%，沉淀资金 94.24 亿元；移动价值客户数 29.72

万户；扩容手机银行场景，如叮咚买菜、新市民应用等，手机银行月活跃户数 38.42 万户。三是紧扣衣食住行百姓民生，构建场景生态圈。至 2023 年末，代征社会保险费全年交易笔数 68.64 万笔，交易金额 4.36 亿元；落地“先诊疗、后付费”项目，药店 ERP 项目荣获省联社首届场景大赛银奖；E 驾金覆盖本地所有驾校，市场占有率达 50%以上。四是打造数币创新型机构，提升覆盖率与交易量。丰富数币系统基础服务功能、扩大数币运营机构朋友圈及民生高频场景应用覆盖面。至 2023 年末，发放数币贷款 95.04 亿元；财政划付 20.07 亿元；累计完成 56 个批次 42.75 亿元医保资金划付。

塑造差异化竞争格局，做强公司金融。一是主动调优对公存款结构。创新开展结构性存款招标工作，有效降低结构性存款付息成本，节约资本占用超 20 亿元；主动优化存量客户存款期限，2023 年末对公存款付息率较年初减少 5BP。二是以“特色优势”推动公司业务创新发展。持续完善董事会下设专委会设置，成立三农与绿色金融委员会；以招才通服务人才型企业、科易赋能企业成长期、投易贷支持 A、B 轮融资。2023 年末，绿色贷款余额 35.43 亿元、客户数 283 户，较年初增速分别达 59.52%、71.52%；科技型企业自营贷款余额 119.40 亿元、客户数 1129 户，较年初增幅分别达 26.97%、36.19%。三是以“外联外拓”延伸公司业务发展广度。与发改委深度合作，发布“港发通”重大项目专属服务方案，全年对接重大项目 233 家，授信项目 48 个，授信金额 15.87 亿元，用信金额 11.6 亿元。与农业农村局合作，升级“三资”系统，助力村级经济规范管理，2023 年度资金交易笔数超 119 万笔，交易总金额 70.67 亿元。

激发高周转轻资本活力，做专金融市场。一是控降成本，增厚收益。依据市场情况合理安排负债策略，从以隔夜为主转向长短结合，拉长负债久期。2023 年，债券回购融资成本比银行间 DR007 加权平均利率低 9bp，比全市场 R007 加权平均利率低 38bp。二是储备人才，突出专业。突出专业投资序列，调优板块架构，形成“一个大融合”和“三个小融合”投资竞合模式。三是做精自营，提质代销。加强自营理财发行运作，深挖代销产品优势亮点，打造多元化理财超市。至 2023 年末，自营、代销理财规模分别为 199.54 亿元、2.92 亿元，较年初增长 17.54 亿元、1.13 亿元。

三、核心竞争力分析

本行整体市场竞争力较强，连续 14 年入围英国《银行家》杂志全球银行 1000 强，2023 年排名 524 位；入围 2023 年江苏服务业 100 强，排名第 67 名；报告期内获评 2022 年度江苏银行业保险业普惠金融服务先进单位、苏州银行业金融机构服务实体经济先进单位、苏州市金融服务实体经济综合评价绿色发展服务奖一等奖及数字金融产业推动奖一等奖、苏州市数字人民币试点工作先进银行机构、张家港市金融系统绩效考核突出贡献奖；获评 2023 年度和谐投资者关系银行天玑奖、杰出手机银行 APP 天玑奖；获评江苏省“慈善之星”（爱心企业）、第八届“张家港慈善奖”最具爱心慈善捐赠企业等荣誉称号。

区域品牌优势明显。本行总部所在区域常年位居中国百强县（市）前三甲，作为本土唯一的一级法人银行，深耕本土多年，与当地政府、企业及居民保持天然的紧密关系，具有极强的地缘人脉优势，本地网点密集遍布市区乡镇，客户基础广泛而扎实，具备做熟、做透本地市场的先天条件，本地存贷款市场份额常年名列前茅。

市场空间潜力广阔。本行作为区域性农商行，在苏州、无锡、南通、青岛等经济活跃地区布局分支机

构。设有异地机构网点21家，主要位于长三角区域，先进制造业、现代服务业、生物医药、双创企业、科技企业等新兴产业集聚效应明显，经济转型发展动能强劲，发展空间巨大。

机制体制优势明显。本行为全国首家由农信社改制组建成立的农商行，蕴含“敢为人先、创新改革”的天然基因，具有决策链条短、决策效率高的灵活主动优势。在合规基础上，以客户需求为中心，秉持简洁高效理念，致力于持续推进流程优化，打造“短平快”“小而美”银行。

人才队伍年轻专业。队伍年轻化：全行员工平均年龄为36周岁，35周岁以下的中层干部占比为23%。队伍专业化：零售客户经理、小微客户经理、小企业客户经理、综合客户经理四支营销队伍深耕细作、分层经营，细分领域专业性得到显著提高。队伍综合化：积极主动顺应客户需求多元化趋势，在专业化的基础上，加快推进业务融合工程，人才队伍综合能力持续提升。

金融科技赋能发展。近年来，本行持续加大科技和数字化转型投入，陆续上线新核心系统、新信贷管理系统及微服务构建全新科技体系，助力提升全行各项业务处理能力、信贷业务拓展能力和精细化管理能力。打造和迭代更新数据仓库模型及应用，为数据分析、业务场景搭建、产品精准营销、风险模型管控奠定基础，通过科技赋能强化数字风控和智能审批，着力提升业务审批效率和客户体验。

4、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

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	2023 年	2022 年	本年比上年增减	2021 年
营业收入	4,541,001,431.06	4,827,371,857.78	-5.93%	4,616,386,535.83
归属于上市公司股东的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03	6.24%	1,303,849,618.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,728,833,026.41	1,543,584,040.56	12.00%	1,241,904,792.24
经营活动产生的现金流量净额	1,795,487,875.54	7,633,098,988.91	-76.48%	158,217,198.33
基本每股收益（元/股）	0.78	0.73	6.85%	0.60
稀释每股收益（元/股）	0.65	0.62	4.84%	0.53
加权平均净资产收益率	11.65%	12.21%	下降 0.56 个百分点	11.08%
项目	2023 年末	2022 年末	本年末比上年末增减	2021 年末
总资产	207,126,798,437.95	187,532,755,025.44	10.45%	164,578,715,094.33
归属于上市公司股东的净资产	17,036,000,729.37	15,561,043,341.88	9.48%	14,417,308,001.26

(2) 分季度主要会计数据

单位：人民币元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,191,741,959.20	1,193,865,803.48	1,145,409,917.87	1,009,983,750.51
归属于上市公司股东的净利润	508,825,194.60	356,981,558.21	532,227,713.03	388,884,646.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	505,578,448.82	322,023,709.73	517,556,872.15	383,673,995.71
经营活动产生的现金流量净额	3,410,709,114.98	-3,715,245,905.22	199,201,312.53	1,900,823,353.25

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

(3) 补充披露指标

监管指标		监管标准	2023 年	2022 年	2021 年
资本状况	资本充足率 (%)	≥10.5	13.04	13.13	14.3
	一级资本充足率 (%)	≥8.5	11.17	10.86	11.53
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	9.76	9.36	9.82
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	81.83	72.47	71.82
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	0.94	0.89	0.95
	存贷款比例 (本外币) (%)	-	81.19	82.41	82.4
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	2.15	2.45	1.88
	最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	16.33	15.40	12.67
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	4.45	3.91	3.43
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	1.95	1.3	0.65
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	22.47	20.13	8.88
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	37.41	45.16	42.88
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	34.18	28.5	6.04
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	424.23	521.09	475.35
	贷款拨备比 (%)	不适用	3.98	4.63	4.49
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	36.9	32.61	31.11
	总资产收益率 (%)	不适用	0.91	0.96	0.87
	净利差 (%)	不适用	1.74	1.99	2.18
	净息差 (%)	不适用	1.99	2.25	2.43

注：①上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

②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。

③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%。

5、股本及股东情况

(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）	59,234	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数（户）	56,643	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	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%	177,394,392	-	-	-	
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	-	-	-	
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	7.58%	164,355,208	-	-	-	
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	-	-	-	
香港中央结算有限公司	境外法人	2.48%	53,889,408	-	-	-	
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	-	-	-	
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	-	质押	36,000,000	
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.44%	31,220,670	-	-	-	
华芳夏津纺织有限公司	境内非国有法人	1.38%	30,000,000	-	-	-	
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	国有法人	1.03%	22,296,000	-	-	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		华芳夏津纺织有限公司的控股股东为华芳集团有限公司。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）		不适用					

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

 适用 不适用

前十名股东较上期发生变化

 适用 不适用

单位：股

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
华芳夏津纺织有限公司	新增	0	0.00%	30,000,000	1.38%
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	新增	0	0.00%	22,296,000	1.03%

张家港市金港镇资产经营公司	退出	0	0.00%	17,482,392	0.81%
张家港市塘桥镇资产经营公司	退出	0	0.00%	17,482,392	0.81%

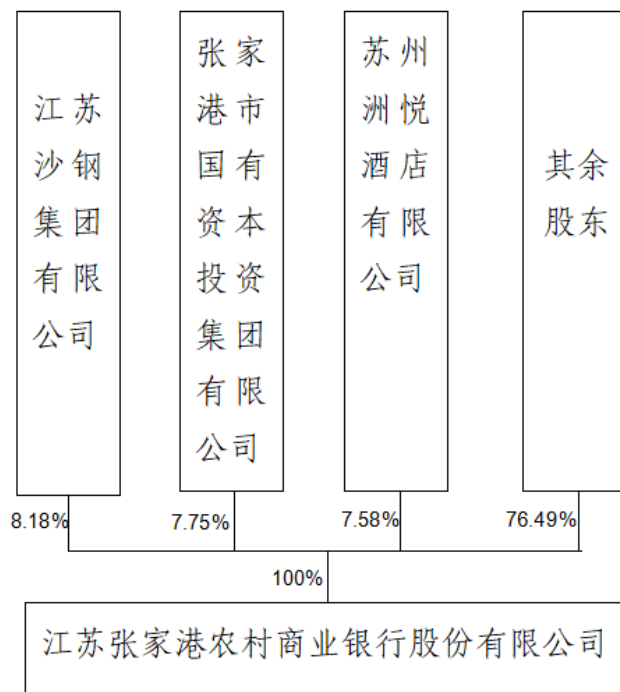
(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

公司无控股股东及实际控制人，公司与股东之间的关系方框图如下：



6、在年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

(1) 债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率
江苏张家港农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	张行转债	128048	2018年11月12日	2024年11月12日	249,703.44	第一年 0.40% 第二年 0.60% 第三年 1.00%

						第四年 1.50% 第五年 1.80% 第六年 2.00%
报告期内公司债券的付息兑付情况	报告期内，“张行转债”进行第五年付息，计息期间为 2022 年 11 月 12 日至 2023 年 11 月 11 日，票面利率为 1.8%，每 10 张“张行转债”（面值 1,000 元）派发利息为人民币 18 元（含税）。					

(2) 公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

评级机构中诚信国际信用评级 有限责任公司在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2023 年 5 月 22 日出具了《2023 年江苏张家港农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》，本次公司主体评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”，“张行转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

(3) 截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2022 年末	本报告比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.69%	91.61%	上升 0.08 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	2023 年度	2022 年度	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	173,674.05	155,843.15	11.44%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

详见本行 2023 年年度报告全文。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日