

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2020-012

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

2020 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 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	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	983,266.36
一级资本净额	1,047,202.84	1,025,651.36	992,590.53	983,266.36
二级资本净额	373,079.68	370,530.33	367,379.12	365,071.29
总资本净额	1,420,282.52	1,396,181.69	1,359,969.65	1,348,337.65
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）

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