

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2025-023

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2025 年半年度报告摘要

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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）仔细阅读半年度报告全文。

一、重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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. 没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
3. 本行于 2025 年 8 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十次会议，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 2025 年半年度报告全文及摘要》的议案。
4. 本行法定代表人孙伟、行长吴开、主管会计工作负责人朱宇峰、会计机构负责人褚云声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
5. 本半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，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。
6. 公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。
7. 本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，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。
8. 请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、战略风险、环境与政策风险等，本行已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第三节 管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。
9. 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 1.0 元（含税），送红股 0 股，不以公积金转增股本。
10. 本半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	张伊琦	
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	531320307@qq.com	

2、主要财务数据和财务指标

（1）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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	报告期比上年同期增减（%）	2023 年 1-6 月
营业收入	2,604,997,986.45	2,561,047,286.57	1.72	2,385,607,762.68
营业利润	1,113,443,075.85	1,044,735,716.13	6.58	911,261,243.75
利润总额	1,111,880,618.59	1,043,360,645.93	6.57	914,260,980.64
净利润	1,002,078,359.97	954,985,086.95	4.93	872,664,275.67
归属于上市公司股东净利润	994,624,167.35	946,261,048.55	5.11	865,806,752.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	994,617,949.29	919,907,650.08	8.12	827,602,158.55
经营活动产生的现金流量净额	-5,362,888,012.25	-1,776,491,614.06	-	-304,536,790.24
基本每股收益（元/股）	0.37	0.39	-5.13	0.35
稀释每股收益（元/股）	0.37	0.33	12.12	0.30
加权平均净资产收益率	4.98%	5.48%	减少 0.50 个百分点	5.47%
项 目	2025 年 6 月末	2024 年末	报告期比上年末增减(%)	2023 年末
总资产	223,785,294,900.23	218,908,026,873.13	2.23	207,126,798,437.95
归属于上市公司股东净资产	20,021,351,029.30	19,723,048,516.99	1.51	17,036,000,729.37

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。
2.本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期变化较大，主要原因系本报告期内卖出回购证券款净减少额增加所致。
3.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：

截止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	0
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）	0.3676

(2) 非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	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）	619,133.81	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）	489,744.63	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-878,871.29	-
减：所得税影响额	104,345.06	-
少数股东权益影响额（税后）	119,444.03	-
合计	6,218.06	--

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) 补充披露指标

监管指标		监管标准	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.05	13.57	13.04
	一级资本充足率（%）	≥8.5	11.89	12.4	11.17

	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	10.63	11.08	9.76
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	112.54	96.96	81.83
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.94	0.94	0.94
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	83.06	82.41	81.19
	单一客户贷款比例（%）	≤10	2.39	2.41	2.15
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	19.28	20.5	16.33
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	3.95	6.86	4.45
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.94	1.81	1.95
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	22.84	25.6	22.47
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	57.8	57.06	37.41
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	59.54	58.64	34.18
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	383.98	376.03	424.23
	贷款拨备比（%）	不适用	3.61	3.52	3.98
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	27.87	35.79	36.9
	总资产收益率（%）	不适用	0.91	0.88	0.91
	净利差（%）	不适用	1.24	1.4	1.74
	净息差（%）	不适用	1.43	1.62	1.99

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×100%。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产×100%；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%。

3、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	50,549			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	7.26%	177,394,392	-	-	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	-	-	168,103,687	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	6.72%	164,355,208	-	-	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	-	-	121,668,419	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.34%	106,201,142	1,463,733	-	106,201,142	-	-

张家港高新区投资控股有限公司	国有法人	4.31%	105,355,591	-	-	105,355,591	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.76%	43,035,703	-	-	43,035,703	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.47%	36,000,000	-	-	36,000,000	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.28%	31,220,670	-	-	31,220,670	-	-
华芳夏津纺织有限公司	境内非国有法人	1.23%	30,000,000	-	-	30,000,000	-	-
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						

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

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无控股股东。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无实际控制人。

5、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。

6、在年度报告批准报出日存续的债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、重要事项

1、报告期内公司从事的主要业务

（一）业务范围

吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）业务发展模式

报告期内，国内经济呈现温和复苏态势，通过财政精准发力与货币政策灵活适度持续巩固增长基础。作为区域性中小农村金融机构，本行坚守“支农支小、做小做散”战略定力不动摇，坚持“稳中求进、深耕普惠”的发展总基调，坚定“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”市场定位，贯彻“合规为先、稳健发展，突出重点、特色发展，条线能动、协同发展，科学考核、持续发展，夯实基础、长远发展”五个发展理念。2025年以来，持续围绕“夯基础、控风险、强队伍”的主线，做好“抓投放、控付息、强清收”三项经营重点，织好“大走访融合网格”“公司零售营销网格”“风险防控责任网格”三张网格，在普惠金融、公司金融、金融市场三架业务马车的驱动下，量质并举推动“11183”发展规划实施，融入新发展格局，深化转型力度，推动全行业务高质量发展。

2、核心竞争力分析

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。连续15年入围英国《银行家》杂志全球银行1000强，2025年排名第502位，较上年提升28位；上榜“中国服务业企业500强”。

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、人工智能等新兴产业领域集聚效应明显，经济转型发展动能强劲，发展空间巨大。依托优质市场环境，持续优化金融服务，精准对接区域产业升级需求，为中小微企业、科技创新企业及城乡居民提供差异化金融支持。

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、改革创新”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，致力于流程优化的持续推进，打造“短平快”“小而美”银行。

人才筑基融合创效。以人为本，多维度激发人才队伍活力。积极主动顺应客户需求多元化趋势，在专业化的基础上，全面实施业务融合工程，推动公司客户经理、普惠客户经理两支主力队伍的业务融合。独创ABC融合业务资格认证体系¹，中层及机关员工A证持有率、客户经理A证持有率双超90%，人才队伍综合能

¹ ABC 融合业务资格认证长效机制：设置公司、小微、零售三类业务资质，A 证是指同时获取三类资质。

力持续提升。

金融科技赋能发展。以新核心系统、新信贷管理系统及微服务构建全新科技体系，打造高效展业工具，提升业务拓展能力和精细化管理能力。筑牢技术底座，建设新数据中心，迭代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。部署DeepSeek及通义千问开源大模型本地化应用，在贷款审批、业务营销、智库问答、智慧运营四大场景提效赋能，构建“技术驱动-业务创新-价值创造”的良性循环。

风控前移体系制胜。夯实全面风险管理根基，完善风险管理机制。推动风控端口前移：强化营销队伍风险识别能力，强化风险前置管理。筑牢风险防控基础：优化前、中、后三道架构，建立一体化风险管控体系，形成“1+1+3”风险控降团队架构及“百人风控团”。强化数字化风控体系：优化大模型和智能技术，实现风险实时监测与精准预警，为稳健运营提供有力保障。

3、经营情况讨论与分析

2025 年是张家港行 2024-2026 三年发展规划的承上启下年。我行积极应对挑战，攻坚克难、深化转型，总体发展稳健向好，全球银行 1000 强排名 502 位，较上年提升 28 名次。

主营规模“稳步增长”。至 2025 年 6 月末，总资产规模 2237.85 亿元，比年初增加 48.77 亿元，增幅 2.23%；各项存款余额 1759.31 亿元，比年初增加 93 亿元，增幅 5.58%；各项贷款余额 1461.22 亿元，比年初增加 88.06 亿元，增幅 6.41%。存贷增量在全省 60 家农商行中名列前茅。

增户拓面“求稳夯基”。践行“做小客户、做大客群”理念，至 2025 年 6 月末，全行信贷客户数 147238 户，稳居全省 60 家农商行第 3 位。其中：个人信贷客户数 139615 户，占比 94.82%；对公信贷客户数 7623 户，较年初增幅 12.83%，位居全省农商行较高水平。

资产质量“稳健可控”。至 2025 年 6 月末，不良率 0.94%，较年初持平。拨备覆盖率 383.98%，较年初提升 7.95 个百分点，具备较强的控风险能力。

经营效益“维稳向好”。报告期内，实现营业收入 26.05 亿元，较上年同期增幅 1.72%；归属于上市公司股东净利润 9.95 亿元，较上年同期增幅 5.11%，盈利基本盘进一步夯实；资本充足率 13.05%，核心一级资本充足率 10.63%。风险抵御能力较强，经营稳健性较好。

小散定力“稳固不变”。回归本源，支农支小。母公司涉农及小微贷款余额 1246.25 亿元，较年初增加 83.89 亿元，占比 90.88%；单户 1000 万（含）以下贷款户数占比达 99.01%；民营企业贷款余额 848.11 亿元，较年初增加 52.83 亿元，占比 61.85%；普惠型小微企业贷款增速 9.15%。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

2025 年 8 月 27 日