江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告摘要

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

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。四是打造数币创新试点,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。本行作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:积极主动应对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	质押或冻结情况 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 数量合计	期末转融通出借股份且尚未归还数量 占总股本比例	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	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 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%

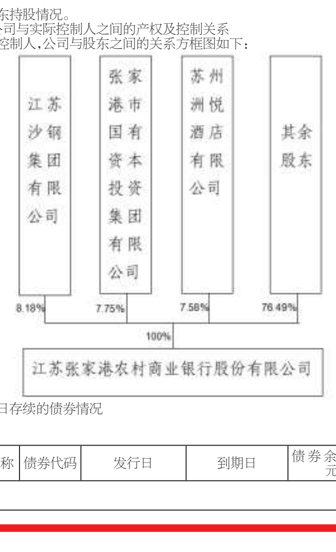
(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 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与评估的基础上,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	本报告期末比上年末增减
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

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2024-012
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关于拟聘任2024年度会计师事务所的公告

公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:

1.拟聘任的会计师事务所名称:信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"信永中和")。

2.原聘任的会计师事务所名称:德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"德勤华永")。

3.变更会计师事务所的原因:根据中华人民共和国财政部、国务院国资委、证监会联合印发的《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》(财会〔2023〕4号)相关规定,江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司"、"本公司"或"本行")对2024年度审计机构实施邀请招标,根据评审结果信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)中标,公司拟聘任其为公司2024年度审计机构,聘期一年。

4.公司已就变更会计师事务所事项与德勤华永进行了充分沟通,德勤华永对此无异议。公司不存在已委托前任会计师事务所开展部分审计工作后解聘前任会计师事务所的情况。公司审计委员会、董事会对本次变更会计师事务所事项不存在异议,尚需提交本公司股东大会审议批准。

一、拟变更会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本信息

名称:信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期:2012年3月2日

组织形式:特殊普通合伙企业

注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

首席合伙人:谭小青先生

截至2023年12月31日,信永中和合伙人(股东)245人,注册会计师1656人。签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数超过660人。

信永中和2022年度业务收入为39.35亿元,其中,审计业务收入为29.34亿元,证券业务收入为8.89亿元。2022年度,信永中和上市公司年报审计项目366家,收费总额4.62亿元,涉及的主要行业包括制造业,信息传输、软件和信息技术服务业,交通运输、仓储和邮政业,电力、热力、燃气及水生产和供应业,批发和零售业,金融业,水利、环境和公共设施管理业、采矿业等。同行业上市公司审计客户数为9家。

2. 投资者保护能力

信永中和已按照有关法律法规要求投保职业保险,职业保险累计赔偿限额和职业风险基金之和超过2亿元,职业风险基金计提或职业保险购买符合相关规定。

除乐视网证券虚假陈述责任纠纷一案之外,信永中和近三年无因执业行为在相关民事诉讼中承担民事责任的情况。

3. 诚信记录

信永中和会计师事务所截至2023年12月31日的近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚1次、监督管理措施12次、自律监管措施2次和纪律处分0次。35名从业人员近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚3次、监督管理措施12次、自律监管措施3次和纪律处分1次。

(二)项目信息

1.基本信息

拟签字项目合伙人、拟担任独立复核合伙人、拟签字注册会计师均具有相应资质和专业胜任能力,具体如下:

拟签字项目合伙人:张玉虎先生,2003年获得中国注册会计师资质,2010年开始从事上市公司相关审计业务,2013年开始在信永中和执业,从2024年度开始为本公司提供审计服务,近三年签署和复核的上市公司超过10家。

拟担任独立复核合伙人:罗玉成先生,1995年获得中国注册会计师资质,1993年开始从事上市公司相关审计业务,1999年开始在信永中和执业,从2024年度开始为本公司提供审计服务,近三年签署和复核的上市公司超过10家。

拟签字注册会计师:郭锋先生,2002年获得中国注册会计师资质,2016年开始从事上市公司相关审计业务,2013年开始在信永中和执业,从2024年度开始为本公司提供审计服务,近三年签署的上市公司为2家。

2. 诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师近三年无执业行为受到刑事处罚,无受到证监会及其派出机构、行业主管部门的行政处罚、监督管理措施,无受到证券交易场所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分等情况。

(下转B378版)

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2024 第一季度报告

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2024-010
转债代码:128048 转债简称:张行转债

重要内容提示:

1、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,以现场表决的方式审议通过了关于《2024年第一季度报告》的议案。

3、公司董事长孙伟、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	216,459,855,740.61	207,126,798,437.95	4.51%
归属于上市公司股东的净资产	17,578,637,575.13	17,036,000,729.37	3.19%
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	1,282,147,542.38	1,191,741,959.20	7.59%
归属于上市公司股东的净利润	544,849,690.84	508,825,194.60	7.08%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	535,951,141.74	505,578,448.82	6.01%
经营活动产生的现金流量净额	1,739,892,974.19	3,410,709,114.98	-48.99%
基本每股收益(元/股)	0.25	0.23	8.70%
稀释每股收益(元/股)	0.21	0.20	5.00%
加权平均净资产收益率	3.15%	3.21%	下降0.06个百分点

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)	2,169,655,075

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)	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.2511

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,应根据证监会《证券期货业统计指标标准指引(2019年修订)》规定口径计算,请以"截止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	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)	13,702.00	处置固定资产等收益
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)	12,531,721.85	央行信贷支持工具补贴等
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	-368,176.93	-
减:所得税影响额	3,269,311.73	-
少数股东权益影响额(税后)	9,386.09	-
合计	8,898,549.10	--

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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	比上年度期末增减	主要原因
买入返售金融资产	5,722,387,945.35	0.00	-	报告期末头寸盈余,开展买入返售业务。
交易性金融资产	16,198,552,247.26	9,469,524,058.28	71.06%	根据市场行情及头寸,适时增加开展货币基金投资。
其他债权投资	20,434,467,050.33	34,127,675,277.70	-40.12%	根据市场判断,逐步调整三大账户规模,增加交易账户和债权投资账户资产,适度卖出其他债权投资中的债券以实现收益。
在建工程	9,709,953.89	6,767,552.03	43.48%	在建工程较去年同期增加主要为新投入的系统开发工程所致。
同业及其他金融机构存放款项	300,268,922.39	856,876,545.15	-64.96%	期末活期同业存放结算资金减少。
拆入资金	1,300,933,279.05	2,262,523,733.29	-42.50%	政策性转贷款资金减少。
交易性金融负债	581,607,920.96	161,559,924.14	260.00%	增加了策略交易,债券借贷规模有所增加。
其他负债	308,782,297.95	156,216,495.44	97.66%	其他应付款项增加所致。

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金净收入	17,554,489.85	49,148,120.62	-64.28%	主要原因系代理业务手续费收入较同期减少所致。
投资收益	308,892,041.16	102,398,431.19	201.66%	根据市场研判,卖出债券实现收益使得买卖价差增加。
其他收益	12,531,721.85	7,554,435.08	65.89%	政府补贴增加所致。
其他业务收入	187,347.61	547,347.61	-65.77%	主要原因系房租收入减少所致。
其他资产减值损失	0.00	1,941,650.79	-100.00%	主要为去年同期对抵债资产提取了减值损失。
营业外收入	1,940,230.97	926,286.37	109.46%	主要原因系其他营业外收入增加所致。
少数股东损益	302,644.78	3,672,913.83	-91.76%	主要原因为子公司净利润较去年同期有所减少所致。
经营活动产生的现金流量净额	1,739,892,974.19	3,410,709,114.98	-48.99%	主要原因系本期经营活动现金流入增加额小于现金流出增加额所致。

4、补充披露监管指标

	监管指标	监管标准	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	12.46	13.04	13.13
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.66	11.17	10.86
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.37	9.76	9.36
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	74.71	81.83	72.47
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.93	0.94	0.89
	存贷款比例(本外币)(%)	-	79.32	81.19	82.41
	单一客户贷款比例(%)	≤10	2.57	2.15	2.45
	最大十家客户贷款比例(%)	≤50	20.34	16.33	15.4
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	5.68	4.45	3.91
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.69	1.95	1.3
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	18.24	22.47	20.13
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	43.07	37.41	45.16
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	29.21	34.18	28.5
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	413.11	424.23	521.09
	贷款拨备比(%)	不适用	3.86	3.98	4.63
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	30.53	36.9	32.61
	总资产收益率(%)	不适用	1.03	0.91	0.96
	净利差(%)	不适用	1.54	1.74	1.99
	净息差(%)	不适用	1.75	1.99	2.25

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	2024年3月31日 并表	2024年3月31日 非并表	2023年12月31日 并表	2023年12月31日 非并表
核心一级资本净额	1,453,161.18	1,410,488.58	1,389,721.99	1,353,798.87
一级资本净额	1,653,075.46	1,610,402.86	1,589,636.27	1,553,713.15
二级资本净额	279,345.97	275,152.01	267,549.34	262,279.36
总资本净额	1,932,421.43	1,885,554.87	1,857,185.61	1,815,992.51
风险加权资产合计	15,507,275.26	15,246,830.10	14,237,397.74	13,988,809.36
核心一级资本充足率(%)	9.37	9.25	9.76	9.68
一级资本充足率(%)	10.66	10.56	11.17	11.11
资本充足率(%)	12.46	12.37	13.04	12.98

注:1、上表期末数按照《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。期初数按照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)相关规定,信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、2024年第一季度第三支柱资本信息披露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	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
一级资本净额	1,653,075.46	1,589,636.27	1,543,665.09	1518,193.52
调整后表内外资产余额	26,147,829.24	25,112,899.09	23,989,844.27	24,164,771.33
杠杆率(%)	6.32	6.33	6.43	6.28

6、吸收存款和发放贷款情况

单位:人民币元

规模指标	2024年3月31日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减
总资产	216,459,855,740.61	207,126,798,437.95	4.51%
客户贷款及垫款本金	133,766,730,341.67	127,099,527,907.65	5.25%
-个人贷款及垫款	49,852,692,158.20	51,163,100,660.13	-2.56%
-公司贷款及垫款	67,348,345,266.74	63,386,225,822.05	6.25%
-票据贴现	16,565,692,916.73	12,550,201,425.47	32.00%
总负债	198,705,899,130.08	189,915,781,319.07	4.63%
吸收存款本金	168,645,113,047.01	156,551,077,297.74	7.73%
-个人存款	101,356,034,931.13	93,161,430,783.91	8.80%
-公司存款	67,289,078,115.88	63,389,646,513.83	6.15%
股东权益	17,753,956,610.53	17,211,017,118.88	3.15%
其中:归属于上市公司股东的权益	17,578,637,575.13	17,036,000,729.37	3.19%
股本	2,169,650,455.00	2,169,650,225.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	7.18	6.93	3.61%

7、贷款五级分类情况

单位:人民币万元

项目	2024年3月31日 贷款和垫款金额	2024年3月31日 占比(%)	2023年12月31日 贷款和垫款金额	2023年12月31日 占比(%)	期间变动 数额增减	期间变动 占比(%)
非不良贷款小计	13,251,822.88	99.07	12,590,678.09	99.06	661,144.79	0.01
正常	13,042,878.61	97.51	12,388,290.28	97.47	654,588.33	0.04
关注	208,944.27	1.56	202,387.81	1.59	6,556.46	-0.03
不良贷款小计	124,850.15	0.93	119,274.70	0.94	5,575.45	-0.01
次级	53,610.44	0.4	70,723.54	0.56	-17,113.10	-0.16
可疑	48,334.60	0.36	28,711.76	0.22	19,622.84	0.14
损失	22,905.11	0.17	19,839.40	0.16	3,065.71	0.01
客户贷款合计	13,376,673.03	100	12,709,952.79	100	666,720.24	-

二、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)	56,643	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	质押、标记或冻结情况 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	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.76%	81,560,526	-	-	-
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	-	-	-
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	36,000,000.00
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	-	-	-

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	数量
江苏沙钢集团有限公司	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
香港中央结算有限公司	81,560,526	人民币普通股	81,560,526
张家港市锦丰镇资产经营公司	57,745,224	人民币普通股	57,745,224
江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000	人民币普通股	36,000,000
华芳集团有限公司	31,220,670	人民币普通股	31,220,670
华芳夏津纺织有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	22,296,000	人民币普通股	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。
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	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

三、其他重要事项

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内经营情况

报告期内,本行积极贯彻国家政策和监管要求,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,紧紧围绕"11183"新三年发展规划目标,以"扩面、控险、大走访"为工作主线,普惠深耕区域经济,推动各项经营业务稳健良好发展。

深耕区域回归本源,业务规模稳步增长。至报告期末,本行资产总额2,164.60亿元,较年初增长93.33亿元,增幅4.51%;存款余额1,686.45亿元,较年初增长120.94亿元,增幅7.73%;总贷款余额1,337.67亿元,较年初增长66.67亿元,增幅5.25%,主营规模再上新台阶。

坚定战略持续发力,经营质效保持稳健。报告期内,本行实现营业收入12.82亿元,同比增长7.59%;实现投资收益3.09亿元,同比增长201.66%;实现归属于上市公司股东的净利润5.45亿元,同比增长7.08%,降本增效理念深入人心,精细化管理能力稳步提升。

风险管理稳健审慎,资产质量持续优化。报告期末,本行不良贷款率为0.93%,较年初下降0.01个百分点;拨备覆盖率413.11%,维持稳健良好水平。

2、所持金融债券情况

截至2024年3月31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	140,000,000	2.84	2026-05-26
债券2	120,000,000	2.63	2034-01-08
债券3	100,000,000	2.44	2027-03-19
债券4	70,000,000	2.82	2033-05-22
债券5	50,000,000	2.95	2025-12-14
债券6	20,000,000	2.88	2026-11-10
债券7	10,000,000	2.8	2025-10-27
债券8	10,000,000	2.69	2033-09-11

3、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□适用 √不适用

四、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

2024年3月31日

单位:人民币元

项目	2024年03月31日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	8,985,255,160.87	10,143,607,596.28
存放同业款项	2,188,836,302.10	2,873,507,478.07
衍生金融资产	450,902,716.76	385,370,496.54
买入返售金融资产	5,722,387,945.35	0.00
发放贷款和垫款	128,827,553,317.17	122,255,577,281.90
金融投资:		
交易性金融资产	16,198,552,247.26	9,469,524,058.28
债权投资	28,161,002,255.08	22,466,893,119.46
其他债权投资	20,434,467,050.33	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	328,684,965.69	328,684,965.69
长期股权投资	1,766,741,231.63	1,736,141,231.64
固定资产	966,168,401.72	991,871,455.95
在建工程	9,709,953.89	6,767,552.03
使用权资产	72,546,159.63	73,651,233.55
无形资产	118,418,154.28	129,603,004.31
递延所得税资产	1,883,373,362.89	1,847,514,160.33
其他资产	345,256,515.96	290,409,526.22
资产总计	216,459,855,740.61	207,126,798,437.95
负债:		
向中央银行借款	4,745,340,165.22	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	300,268,922.39	856,876,545.15
拆入资金	1,300,933,279.05	2,262,523,733.29
交易性金融负债	581,607,920.96	161,559,924.14
卖出回购金融资产款	8,578,200,564.01	10,491,565,082.32
衍生金融负债	450,470,096.54	377,324,949.98
吸收存款	172,497,180,046.41	160,923,024,791.99
应付职工薪酬	485,912,744.67	510,415,081.52
租赁负债	68,317,784.10	70,912,964.20
应交税费	99,472,747.09	86,978,876.60
预计负债	161,447,416.19	141,053,942.61
应付债券	9,127,965,145.50	9,132,628,626.74
其他负债	308,782,297.95	156,216,495.44
负债合计	198,705,899,130.08	189,915,781,319.07
所有者权益:		
股本	2,169,650,455.00	2,169,650,225.00
其他权益工具	2,448,945,806.82	2,448,945,986.96
资本公积	495,033,797.44	495,032,985.69
其他综合收益	438,778,433.31	440,992,140.00
盈余公积	4,912,984,287.52	4,912,984,287.52
一般风险准备	2,780,052,241.48	2,780,052,241.48
未分配利润	4,333,192,553.56	3,788,342,862.72
归属于母公司所有者权益合计	17,578,637,575.13	17,036,000,729.37
少数股东权益	175,319,035.40	175,016,389.51
所有者权益(或股东权益)合计	17,753,956,610.53	17,211,017,118.88
负债和所有者权益(或股东权益)总计	216,459,855,740.61	207,126,798,437.95

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:朱宇峰

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、营业收入	1,282,147,542.38	1,191,741,959.20
利息净收入	907,866,756.62	991,001,510.99
利息收入	1,958,040,791.36	2,025,396,488.83
利息支出	1,050,174,034.74	1,034,394,977.84
手续费及佣金净收入	17,554,489.85	49,148,120.62
手续费及佣金收入	71,444,273.75	112,380,511.63
手续费及佣金支出	53,889,783.90	63,232,391.01
投资收益(损失以"-"号填列)	308,892,041.16	102,398,431.19
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	30,600,000.00	36,560,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	12,449,975.38	-
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	25,775,689.09	32,064,572.88
汇兑收益(损失以"-"号填列)	9,325,794.20	9,015,317.83
其他业务收入	187,347.61	547,347.61
资产处置收益	13,702.00	12,223.00
其他收益	12,531,721.85	7,554,435.08
二、营业支出	663,133,257.01	618,216,109.83
税金及附加	9,153,090.53	9,504,892.50
业务及管理费	391,461,121.08	371,322,464.84
信用减值损失	262,519,045.40	235,447,101.70
其他资产减值损失	-	1,941,650.79
三、营业利润(损失以"-"号填列)	619,014,285.37	573,525,849.37
加:营业外收入	1,940,230.97	926,286.37
减:营业外支出	2,308,407.90	3,150,210.58
四、利润总额(损失以"-"号填列)	618,646,108.44	571,301,925.16
减:所得税费用	73,493,772.82	58,803,816.73
五、净利润(损失以"-"号填列)	545,152,335.62	512,498,108.43
(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)	545,152,335.62	512,498,108.43
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	544,849,690.84	508,825,194.60
2.少数股东损益	302,644.78	3,672,913.83
六、其他综合收益的税后净额	-2,213,706.69	109,058,637.90
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-2,213,706.69	109,058,637.90
(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	-2,213,706.69	109,058,637.90
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	16,671,281.19	87,756,274.81
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	-19,161,125.86	39,415,254.57
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	276,137.98	-18,112,891.48
6.现金流量套期准备	-	-
7.外币财务报表折算差额	-	-
七、综合收益总额	542,938,628.93	621,556,746.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	542,635,984.15	617,883,832.50
归属于少数股东的综合收益总额	302,644.78	3,672,913.83
八、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.25	0.23
(二)稀释每股收益	0.21	0.20

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:朱宇峰

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	16,649,249,553.80	9,327,414,676.22
向中央银行借款净增加额	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	751,577,340.07	133,138,630.37
买入返售金融资产净减少额	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	-
拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,661,840,721.02	1,719,275,939.31
收到其他与经营活动有关的现金	20,207,510.23	10,719,161.55
现金流入小计	19,082,875,125.12	11,190,548,407.45
客户贷款及垫款净增加额	6,819,521,650.74	3,912,075,350.61
卖出回购证券款净减少额	1,910,834,710.09	597,196,606.27
拆出资金净增加额	-	-
买入返售金融资产净增加额	5,775,152,000.00	-
向中央银行借款净减少额	-	72,996,275.18
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	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	960,375,500.00	1,250,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,510,865,656.99	1,188,893,757.75
支付给职工及为职工支付的现金	279,137,708.38	431,295,884.56
支付的各项税费	144,327,058.18	206,704,583.44
支付其他与经营活动有关的现金	-57,232,133.45	120,676,834.66
现金流出小计	17,342,982,150.93	7,779,839,292.47
经营活动产生的现金流量净额	1,739,892,974.19	3,410,709,114.98
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	65,128,276,881.58	125,485,433,317.45
取得投资收益所收到的现金	630,683,305.45	526,777,159.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,032,574.93	856,396.18
收到其他与投资活动有关的现金		
现金流入小计	65,763,992,761.96	126,013,066,872.75
投资支付的现金	63,767,193,184.80	128,627,437,020.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	3,834,430.34	36,598,532.79
取得子公司及其他营业单位取得的现金净额	-	-
现金流出小计	63,771,027,615.14	128,664,035,553.02
投资活动产生的现金流量净额	1,992,965,146.82	-2,650,968,680.27
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	420,723,974.78	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	493,960,946.84	-
现金流入小计	914,684,921.62	-
偿还债务支付的现金	5,311,116,668.43	1,276,886,037.70
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	413,106,435.35	25,612,764.94
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	10,185,981.68	3,729,291.21
现金流出小计	5,734,409,085.46	1,306,228,093.85
筹资活动产生的现金流量净额	-4,819,724,163.84	-1,306,228,093.85
四、汇率变动对现金流量净额	-10,542,480.97	-4,589,484.09
五、现金及现金等价物净增加额	-1,097,408,523.80	-551,077,143.23
加:期初现金及现金等价物余额	5,122,106,289.00	4,744,424,446.76
六、期末现金及现金等价物余额	4,024,697,765.20	4,193,347,303.53

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:朱宇峰

(二)2024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:孙伟
2024年4月26日