

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2018-045

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2018 年第三季度报告正文

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 2018 年 10 月 26 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八次会议，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 2018 年第三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

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等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	108,487,070,644.24	103,172,573,436.23	5.15%	
归属于上市公司股东的净资产	8,953,833,348.45	8,278,626,049.65	8.16%	
项 目	本报告期	本报告期比上年同 期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上 年同期增减
营业收入	722,153,927.86	12.31%	2,156,745,999.20	16.80%
归属于上市公司股东的净利润	231,047,578.97	12.42%	642,607,214.06	15.31%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	230,980,151.61	26.68%	641,484,913.72	20.44%
经营活动产生的现金流量净额	1,715,492,640.05	9.44%	-3,123,954,510.16	-193.57%
基本每股收益（元/股）	0.13	18.18%	0.36	16.13%
稀释每股收益（元/股）	0.13	18.18%	0.36	16.13%
加权平均净资产收益率	2.61%	上升 0.16 个百分点	7.47%	上升 0.51 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）	1,807,526,665
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.3555

补充披露

单位：人民币元

规模指标	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	108,487,070,644.24	103,172,573,436.23	5.15%
客户贷款和垫款	57,510,310,589.52	49,111,074,060.33	17.10%

个人贷款及垫款	15,767,100,038.54	11,551,364,087.58	36.5%
公司贷款及垫款	37,403,632,731.75	34,846,705,020.73	7.3%
票据贴现	4,339,577,819.23	2,713,004,952.02	59.95%
贷款损失准备	2,034,682,299.07	1,619,071,762.38	25.67%
总负债	99,419,469,237.55	94,783,689,756.49	4.89%
客户存款	78,675,018,932.20	70,544,023,813.69	11.53%
个人存款	34,834,403,429.67	32,603,701,635.66	6.84%
公司存款	43,840,615,502.53	37,940,322,178.03	15.55%
同业拆入	200,000,000.00	200,000,000.00	0
股本	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00	0
股东权益	9,067,601,406.69	8,388,883,679.74	8.09%
其中：归属于上市公司股东的权益	8,953,833,348.45	8,278,626,049.65	8.16%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.95	4.58	8.08%

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
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）	2,800,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-829,621.96
减：所得税影响额	492,594.51
少数股东权益影响额（税后）	355,483.19
合计	1,122,300.3415

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. 补充财务指标

监管指标	监管标准	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日

资本充足率 (%)	≥10.5	12.55	12.93	13.42	15.07
一级资本充足率 (%)	≥8.5	11.39	11.82	12.26	13.93
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	11.39	11.82	12.26	13.92
流动性比例 (本外币) (%)	≥25	50.50	37.60	41.59	43.18
不良贷款率 (%)	≤5	1.67	1.78	1.96	1.96
存贷款比例 (本外币) (%)	≤75	73.10	69.62	67.92	70.67
单一客户贷款比例 (%)	≤10	2.83	2.30	3.14	3.31
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	21.34	21.88	25.48	24.54
单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	6.57	7.43	8.98	6.85
正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	1.23	11.09	10.27	22.2
关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	14.75	17.83	19.23	19.46
次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	8	25.41	27.25	35.51
可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	0	60.44	71.44	0
拨备覆盖率 (%)	≥150	211.58	185.60	180.36	172.02
贷款拨备比 (%)	不适用	3.54	3.30	3.54	3.38
成本收入比 (%)	≤45	36.66	36.33	37.25	35.2
总资产收益率 (%)	不适用	0.81	0.78	0.81	0.88
净利差 (%)	不适用	2.4	2.12	2.04	2.37
净息差 (%)	不适用	2.58	2.33	2.24	2.8

注 (1) 上表中流动性比率、流动性覆盖率、存贷款比率、不良贷款比率、拨备覆盖率、贷款拨备率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例按照中国银监会监管口径计算。(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。

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	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	863,463.51	835,931.67	802,235.94	774,980.35
一级资本净额	863,463.51	835,931.67	802,235.94	774,980.35
总资本净额	951,449.37	921,708.14	877,542.11	847,211.37

核心一级资本充足率	11.39%	11.24%	11.82%	11.66%
一级资本充足率	11.39%	11.24%	11.82%	11.66%
资本充足率	12.55%	12.39%	12.93%	12.74%

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	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	863,463.51	843,088.45	843,659.66	802,235.94
调整后表内外资产余额	12,110,282.75	11,174,030.16	10,762,314.16	11,215,856.95
杠杆率（%）	7.13	7.55	7.84	7.15

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	2018 年 9 月 30 日		2017 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（百分点）
正常	5,402,043.97	93.93%	4,508,683.99	91.80%	893,359.98	2.13
关注	252,823.26	4.40%	315,186.92	6.42%	-62,363.66	-2.02
次级	87,076.69	1.51%	76,923.67	1.57%	10,153.02	-0.06
可疑	8,954.68	0.16%	7,990.69	0.16%	963.99	0
损失	132.46	0%	2,322.13	0.05%	-2,189.67	-0.05
客户贷款合计	5,751,031.06	100%	4,911,107.40	100.00%	839,923.66	-

6. 公司业务情况分析

报告期内，公司紧紧围绕董事会制定的战略规划和年度经营目标，坚持稳增长，扎实有效推进各项工作措施落地，主要业务指标取得了较好成绩。（一）存款增长良好，在时点和日均上都足额完成了序时任务。（二）公司信贷投放坚持做小做散，支持实体经济，控降大额贷款，贷款结构得到进一步优化，较好贯彻了监管部门回归本源的要求。（三）零售深化转型，工作成效开始显现。小微金融事业部贷款延续较快发展势头，继续保持高质量、可持续发展的良好局面。立足普惠金融，开辟互联网金融服务新渠道。（四）

金融市场加快业务转型和产品研发，业务发展突破“瓶颈”。（五）盈利能力进一步加强，各项指标取得向好发展。综合来看，报告期内公司各项业务发展取得了比较理想的成绩，内部管理水平也得到较大提升。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数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）		107,515		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	147,828,660		
张家港市直属国有资产经营有限公司	国有法人	7.75%	140,086,406	140,086,406		
江苏国泰国际集团有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	138,098,675		
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.47%	80,706,660	80,706,660	质押	67,120,000
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	3.82%	69,017,478	69,017,478		
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	48,121,020		
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	47,848,254		
全国社会保障基金理事会转持一户	国有法人	1.00%	18,076,000	18,076,000		
张家港市工业发展有限公司	国有法人	0.97%	17,523,554	17,523,554		
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	14,568,660		
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	14,568,660		

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
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	8,092,400	人民币普通股	8,092,400
李兴华	4,819,137	人民币普通股	4,819,137
香港中央结算有限公司	3,343,633	人民币普通股	3,343,633
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金	2,131,600	人民币普通股	2,131,600
中国农业银行股份有限公司—富国中证 500 指数增强型证券投资基金 (LOF)	2,092,200	人民币普通股	2,092,200
何启琳	1,997,418	人民币普通股	1,997,418
钱凤珠	1,753,000	人民币普通股	1,753,000
富国基金管理有限公司—社保基金一五零一组合	1,703,300	人民币普通股	1,703,300
徐文龙	1,537,091	人民币普通股	1,537,091
万金泉	1,420,000	人民币普通股	1,420,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	张家港市直属国有资产经营有限公司持有公司法人股东张家港市金城投资发展有限公司 100% 的股权。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明 (如有)	何启琳通过信达证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 1,997,418 股, 占公司总股本的 0.11%。		

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	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	261,409,600.00	1,088,190,950.37	-75.98%	由于外汇市场波动较大，相应减少了外币资金拆出
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,601,092,050.00	1,201,633,290.00	33.24%	年初以来，资金面宽松，整个债券市场情绪较好，因此交易户头寸增加
买入返售金融资产	0.00	2,055,996,789.71	-100.00%	融出资金减少
持有至到期投资	3,939,208,704.96	2,759,340,439.42	42.76%	由于地方债发行新政的推出，配置地方债的性价比明显提高，因此持有至到期账户的仓位增加
其他资产	275,877,364.15	199,450,043.63	38.32%	装修款挂账增加
向中央银行借款	1,450,000,000.00	3,250,000,000.00	-55.38%	去年末常备借贷便利到期未续借
同业及其他金融机构存放款项	3,976,816,983.89	2,173,956,424.37	82.93%	由于货币市场行情变动，资金存放价格回落，我行择机增加了同业存放资金的吸收
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	179,138,732.33	-100.00%	市场较好，未有交易性金融负债仓位
应交税金	127,398,096.22	86,522,242.08	47.24%	营业收入增加引起所应交税金增加
递延收益	63,141,944.39	43,748,537.03	44.33%	本期贴现规模增加导致递延收益增加
递延所得税负债	4,341,199.41	85,114.87	5000.40%	交易性金融资产公允价值变动所致
其他综合收益	-103,247,514.43	-316,600,264.67	-	得益于市场好转，可供出售账户债券浮亏减少

单位：人民币元

项 目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	比上年同期 增减	主要原因
手续费及佣金收入	77,073,819.25	114,121,534.42	-32.46%	代理业务收入较同期下降
手续费及佣金支出	23,927,619.23	16,225,066.15	47.47%	抵押评估费较同期增加
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	2,202,937.15	7,841,671.02	-71.91%	市场好转, 减少了做空的交易, 故交易性金融负债的量明显减少所致
汇兑收益(损失以“-” 号填列)	6,285,990.94	9,771,583.06	-35.67%	代客结售汇业务总量减少
其他业务收入	4,305,143.09	6,414,056.32	-32.88%	租赁收入较同期减少
其他收益	1,205,200.00	2,012,000.00	-40.10%	贷款贴息较去年下降所致
加: 营业外收入	3,067,429.46	32,440,418.51	-90.54%	长期股权投资溢价收益较去年同期减少所致
减: 所得税费用	39,650,406.63	-5,743,873.44	-	利润增长引起当期所得税较同期增加

单位：人民币元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 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	-3,123,954,510.16	3,338,499,741.89	-	一是资产结构调整, 卖出回购较同期大幅下降, 二是客户贷款流出较同期增加, 综合引起净额下降
投资活动产生的 现金流量净额	299,328,516.34	-4,884,684,640.80	-	本期投资收回与投资流出的净额较去年增加
筹资活动产生的 现金流量净额	-108,195,180.91	6,678,090.90	-	本期支付应付债券较同期增加所致
汇率变动对现金 的影响	6,285,990.94	9,771,583.06	-35.67%	受宏观汇率变动影响

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

2018 年 9 月 5 日, 公司收到中国证监会出具的《关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2018]1344 号), 核准公司向社会公开发行面值总额 25 亿元可转

换公司债券，期限 6 年。

有关具体内容请见公司于 2018 年 9 月 6 日刊登在《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的相关公告。

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

四、对 2018 年年度经营业绩的预计

2018 年年度预计的经营业绩情况：归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

2018 年年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	5.00%	至	25.00%
2018 年年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	80,125.74	至	95,387.78
2017 年年度归属于上市公司股东的净利润（万元）	76,310.23		
业绩变动的原因说明	业绩平稳增长		

五、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

项目	面值	年利率（%）	到期日
债券1	800,000,000.00	4.04	2028-7-6
债券2	550,000,000.00	4.88	2028-2-9
债券3	140,000,000.00	4.24	2027-8-24
债券4	130,000,000.00	4.44	2022-11-9
债券5	110,000,000.00	4.69	2023-3-23
债券6	100,000,000.00	2.80	2019-5-19
债券7	30,000,000.00	3.85	2024-1-9
债券8	30,000,000.00	6.18	2024-5-23
债券9	10,000,000.00	4.73	2025-4-2

六、以公允价值计量的金融资产和负债

√ 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	本期计提减值准备	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	1,201,633,290.00	2,543,396.61	0	0	115,735,561,650.17	115,338,646,286.78	1,601,092,050.00
2. 衍生金融资产							
3. 可供出售金融资产	26,084,025,896.45		284,928,756.73	8739347.24	19,411,307,162.75	19,656,989,547.94	26,114,532,920.75
金融资产小计	27,285,659,186.45	2,543,396.61	284,928,756.73	8,739,347.24	135,146,868,812.92	134,995,635,834.72	27,715,624,970.75
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(不含衍生金融负债)	179,138,732.33	340,459.46			29,463,323,431.74	29,642,802,623.53	0.00
金融负债小计	179,138,732.33	340,459.46	0.00	0.00	29,463,323,431.74	29,642,802,623.53	0.00

七、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。

八、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。

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
2018年9月17日	张家港农商银行董事会办公室	电话沟通	个人	投资者	针对公司拟发行可转债事项进行了沟通交流。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

2018年10月26日