

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

(股票代码：002839)



2020 年第三季度报告

2020 年 10 月

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 10 月 23 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第三次会议，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 年第三季度报告全文及正文》的议案。

三、公司董事长季颖、行长吴开、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	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产	136,511,416,129.31	123,044,681,891.26	10.94%	
归属于上市公司股东的净资产	10,950,415,342.08	10,668,076,062.04	2.65%	
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	980,380,472.26	-2.32%	3,100,604,917.44	10.46%
归属于上市公司股东的净利润	274,619,189.58	6.03%	767,870,500.01	4.82%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	265,753,061.56	4.20%	737,213,543.14	5.32%
经营活动产生的现金流量净额	436,860,589.67	-85.46%	5,018,477,810.39	-
基本每股收益（元/股）	0.15	0.00%	0.42	2.44%
稀释每股收益（元/股）	0.13	8.33%	0.37	5.71%
加权平均净资产收益率	2.52%	下降 0.03 个百分点	7.11%	下降 0.13 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）	1,807,957,641
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

	本报告期	年初至报告期末
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1519	0.4247

补充披露

单位：人民币元

规模指标	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	136,511,416,129.31	123,044,681,891.26	10.94%

客户贷款及垫款本金	82,040,614,913.22	71,405,979,878.94	14.89%
-个人贷款及垫款	32,649,210,341.40	25,603,485,036.14	27.52%
-公司贷款及垫款	42,898,224,448.15	39,807,829,432.46	7.76%
-票据贴现	6,493,180,123.67	5,994,665,410.34	8.32%
总负债	125,450,606,515.37	112,307,263,071.95	11.70%
吸收存款本金	104,035,055,671.99	90,798,221,024.66	14.58%
-个人存款	52,341,376,252.96	42,906,860,617.93	21.99%
-公司存款	51,693,679,419.03	47,891,360,406.73	7.94%
股东权益	11,060,809,613.94	10,737,418,819.31	3.01%
其中：归属于上市公司股东的权益	10,950,415,342.08	10,668,076,062.04	2.65%
股本	1,807,957,641.00	1,807,563,674.00	0.02%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	6.06	5.90	2.71%

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）	10,536,605.83	处置固定资产收益
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）	24,957,293.88	上市企业所得税财政补贴、民族贸易补贴等
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,402,752.73	-
减：所得税影响额	10,224,163.11	-
少数股东权益影响额（税后）	15,532.46	-
合计	30,656,956.87	--

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 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	14.36	15.10	15.65
	一级资本充足率（%）	≥8.5	10.46	11.02	11.94

	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	10.46	11.02	11.94
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	64.50	57.72	51.38
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	1.16	1.38	1.47
	存贷款比例 (本外币) (%)	-	78.86	78.64	75.67
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	2.46	2.83	2.14
	最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	17.63	16.92	17.22
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	7.11	4.23	5.21
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	2.42	4.32	5.37
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	31.48	27.88	17.80
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	20.79	71.05	72.09
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	5.11	0	19.57
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	311.92	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	29.71	31.15	35.43
	总资产收益率 (%)	不适用	0.79	0.79	0.76
	净利差 (%)	不适用	2.60	2.51	2.37
	净息差 (%)	不适用	2.81	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9月30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	1,035,259.62	1,012,631.27	992,590.53	983,266.36
一级资本净额	1,035,259.62	1,012,631.27	992,590.53	983,266.36
二级资本净额	385,478.88	382,541.35	367,379.12	365,071.29
总资本净额	1,420,738.50	1,395,172.62	1,359,969.65	1,348,337.65
核心一级资本充足率 (%)	10.46	10.42	11.02	11.10
一级资本充足率 (%)	10.46	10.42	11.02	11.10
资本充足率 (%)	14.36	14.36	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9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	1,035,259.62	1,027,623.45	1,047,202.84	992,590.53
调整后表内外资产余额	16,054,433.13	15,622,336.55	14,882,936.04	14,295,938.40
杠杆率(%)	6.45	6.58	7.04	6.94

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9月30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	7,945,074.64	96.84	6,858,704.11	96.05	1,086,370.52	0.79
关注	163,588.44	1.99	183,674.55	2.57	-20,086.12	-0.58
次级	77,827.56	0.95	75,263.03	1.06	2,564.53	-0.11
可疑	17,043.76	0.21	22,020.94	0.31	-4,977.19	-0.10
损失	527.11	0.01	935.35	0.01	-408.24	0.00
客户贷款合计	8,204,061.49	100.00	7,140,597.99	100.00	1,063,463.50	0.00

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，积极应对经济下行和新冠疫情的不利影响，坚定“支农支小”战略方向，落实助力“六稳”“六保”要求，深化经营转型，业务指标实现平稳健康发展。

一是着眼大局，结合实际，增大金融支持力度。积极响应国家政策和监管要求，强化责任担当，加大组织资金力度，保障信贷投放增长，把“六稳”“六保”落到实处。在服务实体经济的过程中，本行存、贷款增长额创历史同期最高水平。

二是回归主业，支农支小，提升精准服务质效。积极推进业务转型，实施“两小引领”发展战略，加大普惠型小微企业贷款、微贷投放，至报告期末，小微金融事业部微贷和小企业部普惠型小微企业贷款均实现快速增长。注重优先支持民营制造业发展，持续加大生产经营性贷款投放。发挥支农主力军作用，推进农村普惠金融综合服务建设，扩大阳光金融整村授信，打通农村普惠金融服务的“最后一公里”。

三是深耕市场，挖掘需求，夯实信贷发展基础。落实监管要求，深入开展“百行进万企”“苏州市金融服务顾问”等走访营销活动，并切实加快数字化转型，健全完善线上化产品服务体系，拓宽获客渠道，扩大金融支持覆盖面，为本行信贷业务可持续发展注入强大动力。

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）	88,226	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	-	-
张家港市直属国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	-	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	2.82%	50,941,778	-	-	-
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	-	-	-
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	-	质押	30,000,000
香港中央结算有限公司	境外法人	0.88%	15,907,871	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	50,941,778	人民币普通股	50,941,778
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
香港中央结算有限公司	15,907,871	人民币普通股	15,907,871
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）	江苏联峰实业有限公司通过东吴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 50,941,778 股，占公司总股本的 2.82%。		

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9月30日	2019年12月31日	比上年度期末增减	主要原因
交易性金融资产	3,746,191,919.22	2,315,697,378.49	61.77%	根据业务发展需要，增加交易性金融资产，增加资产包含债券和基金投资。
在建工程	76,309,803.98	6,991,187.68	991.51%	在建工程的增加主要为我行基建工程建设导致。
同业及其他金融机构存放款项	428,543,488.54	903,055,592.99	-52.55%	根据市场行情，减少同业负债的融入。
拆入资金	1,289,382,819.58	891,494,471.59	44.63%	拆入资金增加主要原因系政策性转贷资金增加所致。
交易性金融负债	499,742,169.71	31,316,108.48	1495.80%	本期末交易性金融负债增加的主要原因系本行基于市场的行情开展此项业务。
其他综合收益	147,684,650.16	368,236,439.64	-59.89%	其他综合收益减少主要原因系一方面出售其他债券投资，实现投资买卖价差；另一方面由于利率上行，债券的价格下跌引起的其他综合收益的减少。
少数股东权益	110,394,271.86	69,342,757.27	59.20%	少数股东权益增加主要原因系今年子公司进行增资扩股，少数股东增加投资所致。

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	117,792,102.14	90,460,255.61	30.21%	手续费收入较去年同期增加主要原因系电子银行业务手续费收入增加所致。
手续费及佣金支出	115,937,038.42	87,958,725.45	31.81%	手续费支出较去年同期增加主要原因系本行开展网络金融服务，业务量增长导致的手续费支出的增加。
其他收益	24,957,293.88	16,697,440.00	49.47%	其他收益较去年同期增加主要原因系收到普惠金融补贴导致。

汇兑收益	16,492,377.33	10,925,235.13	50.96%	汇兑收益主要系汇率波动引起的。
公允价值变动收益	-14,878,802.38	-38,029,981.28	60.88%	公允价值变动收益主要系交易性金融资产的估值变动。
其他业务收入	2,987,544.34	5,539,130.65	-46.06%	其他业务收入较去年同期减少主要原因系疫情期间本行积极响应监管政策，主动减免租户租金等所致。
资产处置收益	11,053,400.92	26,535,165.81	-58.34%	资产处置收益下降较大主要系处置的固定资产、抵债资产取得的收益较上年同期减少所致。
加：营业外收入	10,891,878.38	2,191,219.66	397.07%	营业外收入较去年同期增加主要原因系其他营业外收入的增加所致。
减：营业外支出	6,005,920.74	1,595,319.29	276.47%	营业外支出较去年同期增加主要原因系其他营业外支出的增加所致。

项目	2020年1-9月	2019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	5,018,477,810.39	-4,463,404,068.36	-	经营活动现金流量净额较上年同期增加，主要原因系各项经营活动流入、流出变动导致。
投资活动产生的现金流量净额	-3,663,272,849.99	4,949,799,440.84	-174.01%	投资活动现金流量净额较上年同期下降，主要原因系各项投资活动流入、流出变动所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-1,558,459,592.96	-264,281,920.27	-489.70%	筹资活动现金流量净额较上年同期下降，主要原因系筹资活动流入、流出变动导致。

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、对 2020 年度经营业绩的预计

适用 不适用

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

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	80,000,000	3.42	2024-07-02
债券2	10,000,000	3.09	2030-06-18
债券3	400,000,000	3.37	2022-06-03
债券4	40,000,000	3.24	2024-08-14
债券5	590,000,000	3.23	2025-01-10
债券6	130,000,000	3.05	2026-08-25
债券7	50,000,000	3.76	2021-12-14

六、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	-14,689,951.76	-	-	201,963,121,147.49	200,517,936,655.00	3,746,191,919.22
2.衍生金融资产	-	-	-	-	38,949,185.55	-	38,949,185.55
3.其他债权投资	17,613,790,583.79	-	-320,980,843.54	-	29,289,512,393.31	29,486,903,551.10	17,095,418,582.46
4.其他权益工具投资	329,198,676.61	-	8,313,701.90	-	-	-	337,512,378.51
金融资产小计	20,258,686,638.89	-14,689,951.76	-312,667,141.64	-	231,291,582,726.35	230,004,840,206.10	21,218,072,065.74
金融负债	31,316,108.48	274,468.44	-	-	3,035,056,881.21	2,566,905,288.42	499,742,169.71

注：上表不存在必然的勾稽关系。

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、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。

十、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	调研的基本情况索引
2020年01月15日	张家港行	现场调研	机构	机构投资者	公司经营情况及小微金融业务方面	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年02月12日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年02月13日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年02月18日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年02月20日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司业务特色、经营情况及疫情应对举措方面	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年03月12日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020年04月30日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司已披露的2019年年报、2020年一季报相关内容	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2020 年 05 月 27 日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020 年 06 月 11 日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020 年 07 月 02 日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020 年 07 月 09 日	张家港行	现场调研	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020 年 08 月 26 日	电话会议	其他	机构	机构投资者	公司半年度业绩等情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2020 年 09 月 14 日	张家港行	现场调研	机构	机构投资者	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

第四节 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

2020 年 9 月 30 日

单位：人民币元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,585,844,786.88	11,508,450,525.79
存放同业款项	1,047,712,783.86	974,258,555.88
贵金属		
拆出资金	409,466,632.81	564,652,559.65
衍生金融资产	38,949,185.55	-
买入返售金融资产	-	-
持有待售的资产		
发放贷款和垫款	79,233,318,847.12	69,079,076,742.94
金融投资：		
交易性金融资产	3,746,191,919.22	2,315,697,378.49
债权投资	21,570,708,280.66	17,613,714,206.18
其他债权投资	17,095,418,582.46	17,613,790,583.79
其他权益工具投资	337,512,378.51	329,198,676.61
长期股权投资	1,144,183,238.73	1,092,683,979.72
投资性房地产		
固定资产	844,238,746.63	747,738,366.34
在建工程	76,309,803.98	6,991,187.68
无形资产	130,213,471.80	124,661,725.30
递延所得税资产	1,080,754,295.21	834,428,738.74
其他资产	170,593,175.89	239,338,664.15
资产总计	136,511,416,129.31	123,044,681,891.26

负债：		
向中央银行借款	2,976,769,636.11	2,806,567,875.00
同业及其他金融机构存放款项	428,543,488.54	903,055,592.99
拆入资金	1,289,382,819.58	891,494,471.59
交易性金融负债	499,742,169.71	31,316,108.48
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	7,492,412,666.63	7,643,457,221.24
吸收存款	106,441,383,290.66	92,891,988,458.61
应付职工薪酬	432,713,931.16	439,665,973.11
应交税费	101,164,489.52	108,803,650.63
持有待售的负债		
预计负债	115,051,101.60	133,780,817.54
应付债券	5,536,830,423.03	6,270,650,884.19
递延所得税负债		
其他负债	136,612,498.83	186,482,018.57
负债合计	125,450,606,515.37	112,307,263,071.95
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,957,641.00	1,807,563,674.00
其他权益工具	449,888,066.55	450,297,207.08
资本公积	864,615,301.04	858,443,116.75
减：库存股		
其他综合收益	147,684,650.16	368,236,439.64
盈余公积	3,738,280,268.85	3,539,693,240.99
一般风险准备	1,988,485,528.37	1,789,898,500.51
未分配利润	1,953,503,886.11	1,853,943,883.07
归属于母公司所有者权益合计	10,950,415,342.08	10,668,076,062.04
少数股东权益	110,394,271.86	69,342,757.27
所有者权益（或股东权益）合计	11,060,809,613.94	10,737,418,819.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计	136,511,416,129.31	123,044,681,891.26

法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

2、母公司资产负债表（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

单位：人民币元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,406,825,880.02	11,335,802,985.46
存放同业款项	1,196,672,115.51	1,100,770,603.95
贵金属	-	-
拆出资金	409,466,632.81	564,652,559.65
衍生金融资产	38,949,185.55	-
买入返售金融资产	-	-
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	77,124,399,542.81	67,316,152,672.05
金融投资：		
交易性金融资产	3,746,191,919.22	2,315,697,378.49
债权投资	21,570,708,280.66	17,613,714,206.18
其他债权投资	17,095,418,582.46	17,613,790,583.79
其他权益工具投资	337,512,378.51	329,198,676.61
长期股权投资	1,296,872,028.73	1,190,543,729.72
投资性房地产	-	-
固定资产	812,998,138.62	714,392,458.84
在建工程	76,309,803.98	6,991,187.68
无形资产	130,149,500.00	124,588,848.55
递延所得税资产	994,565,814.31	751,684,476.20
其他资产	155,711,500.73	222,965,714.05
资产总计	134,392,751,303.92	121,200,946,081.22
负债：		
向中央银行借款	2,865,155,788.89	2,660,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,138,450,948.63	1,546,014,092.62
拆入资金	1,289,382,819.58	891,494,471.59
交易性金融负债	499,742,169.71	31,316,108.48

衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	7,492,412,666.63	7,643,457,221.24
吸收存款	103,860,117,893.90	90,641,385,231.97
应付职工薪酬	432,704,104.80	434,535,496.55
应交税费	96,551,938.13	108,039,993.83
持有待售的负债	-	-
预计负债	112,806,550.57	131,226,659.38
应付债券	5,536,830,423.03	6,270,650,884.19
递延所得税负债	-	-
其他负债	134,078,530.89	183,561,297.32
负债合计	123,458,233,834.76	110,541,681,457.17
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,957,641.00	1,807,563,674.00
其他权益工具	449,888,066.55	450,297,207.08
资本公积	859,812,359.21	857,837,713.62
减：库存股	-	-
其他综合收益	147,684,650.16	368,236,439.64
盈余公积	3,738,280,268.85	3,539,693,240.99
一般风险准备	1,969,733,464.28	1,771,146,436.42
未分配利润	1,961,161,019.11	1,864,489,912.30
所有者权益（或股东权益）合计	10,934,517,469.16	10,659,264,624.05
负债和所有者权益（或股东权益）总计	134,392,751,303.92	121,200,946,081.22

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

3、合并本报告期利润表（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	980,380,472.26	1,003,684,157.62
利息净收入	931,697,999.66	783,467,851.32
利息收入	1,609,877,693.51	1,381,054,573.55
利息支出	678,179,693.85	597,586,722.23

手续费及佣金净收入	-5,913,771.67	-2,090,206.45
手续费及佣金收入	37,421,838.29	33,707,770.69
手续费及佣金支出	43,335,609.96	35,797,977.14
投资收益（损失以“－”填列）	52,451,046.87	217,748,920.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,003,808.99	17,032,006.91
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	10,529,693.88	1,596,500.00
公允价值变动收益（损失以“－”填列）	-16,953,632.33	-4,137,769.28
汇兑收益（损失以“－”填列）	5,561,538.76	4,151,475.00
其他业务收入	2,052,778.60	2,924,851.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	954,818.49	22,535.00
二、营业支出	684,110,601.06	705,496,816.37
税金及附加	6,556,398.37	5,876,828.94
业务及管理费	327,489,234.72	359,533,647.68
信用减值损失	350,064,967.97	337,476,737.19
其他资产减值损失	-	2,609,602.56
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“－”填列）	296,269,871.20	298,187,341.25
加：营业外收入	2,415,689.89	1,200,023.29
减：营业外支出	2,088,384.49	269,168.84
四、利润总额（亏损总额以“－”填列）	296,597,176.60	299,118,195.70
减：所得税费用	20,403,902.55	48,798,552.18
五、净利润（净亏损以“－”填列）	276,193,274.05	250,319,643.52
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	276,193,274.05	250,319,643.52
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-
（二）按所有权属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	274,619,189.58	259,005,509.32
2.少数股东损益	1,574,084.47	-8,685,865.80

六、其他综合收益的税后净额	-148,305,539.99	21,397,398.26
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-148,305,539.99	21,397,398.26
（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的变动额		
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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-148,305,539.99	21,397,398.26
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	-138,320,102.58	43,056,934.20
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备	2,369,186.29	-21,659,535.94
7.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	-12,354,623.70	-
8.现金流量套期储备		
9.外币财务报表折算差额		
10.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	127,887,734.06	271,717,041.78
归属于母公司所有者的综合收益总额	126,313,649.59	280,402,907.58
归属于少数股东的综合收益总额	1,574,084.47	-8,685,865.80
八、每股收益		
（一）基本每股收益	0.15	0.15
（二）稀释每股收益	0.13	0.12

法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

4、母公司本报告期利润表（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	941,963,271.04	977,145,706.54
利息净收入	896,195,775.76	757,434,711.02
利息收入	1,570,569,714.68	1,350,294,197.48
利息支出	674,373,938.92	592,859,486.46
手续费及佣金净收入	-7,702,043.83	-1,184,890.20
手续费及佣金收入	37,342,093.36	33,667,826.59
手续费及佣金支出	45,044,137.19	34,852,716.79
投资收益（损失以“-”列示）	52,451,046.87	217,748,920.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,003,808.99	17,032,006.91
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	10,529,693.88	810,000.00
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-16,953,632.33	-4,137,769.28
汇兑收益（损失以“-”列示）	5,561,538.76	4,151,475.00
其他业务收入	926,073.44	2,323,259.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	954,818.49	-
二、营业支出	643,147,581.03	674,036,815.12
税金及附加	6,293,408.93	5,625,133.69
业务及管理费	315,092,167.52	351,286,622.53
信用减值损失	321,762,004.58	314,515,456.34
其他资产减值损失	-	2,609,602.56
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	298,815,690.01	303,108,891.42
加：营业外收入	2,394,223.85	1,222,558.29
减：营业外支出	2,041,345.63	207,785.24
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	299,168,568.23	304,123,664.47
减：所得税费用	19,076,503.30	36,972,940.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	280,092,064.93	267,150,724.05
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	280,092,064.93	267,150,724.05
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-148,305,539.99	21,397,398.26
（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		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-148,305,539.99	21,397,398.26
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	-138,320,102.58	43,056,934.20
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备	2,369,186.29	-21,659,535.94
7.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	-12,354,623.70	-
8.现金流量套期储备		
9.外币财务报表折算差额		
10.其他		
七、综合收益总额	131,786,524.94	288,548,122.31
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

5、合并年初到报告期末利润表（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	3,100,604,917.44	2,807,073,870.92
利息净收入	2,688,164,230.70	2,434,310,126.75
利息收入	4,628,809,051.55	4,255,167,378.34
利息支出	1,940,644,820.85	1,820,857,251.59
手续费及佣金净收入	1,855,063.72	2,501,530.16
手续费及佣金收入	117,792,102.14	90,460,255.61
手续费及佣金支出	115,937,038.42	87,958,725.45
投资收益（损失以“-”号填列）	369,973,808.93	348,595,223.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	61,950,942.58	71,778,000.00

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-14,878,802.38	-38,029,981.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）	16,492,377.33	10,925,235.13
其他业务收入	2,987,544.34	5,539,130.65
资产处置收益	11,053,400.92	26,535,165.81
其他收益	24,957,293.88	16,697,440.00
二、营业支出	2,300,011,300.72	2,005,271,605.24
税金及附加	18,746,395.98	16,437,970.83
业务及管理费	921,247,225.36	926,704,529.34
信用减值损失	1,360,017,679.38	1,059,051,418.69
其他资产减值损失	-	3,077,686.38
其他业务成本		
三、营业利润（损失以“-”号填列）	800,593,616.72	801,802,265.68
加：营业外收入	10,891,878.38	2,191,219.66
减：营业外支出	6,005,920.74	1,595,319.29
四、利润总额（损失以“-”号填列）	805,479,574.36	802,398,166.05
减：所得税费用	36,696,021.06	70,727,087.14
五、净利润（损失以“-”号填列）	768,783,553.30	731,671,078.91
（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）	768,783,553.30	731,671,078.91
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	767,870,500.01	732,587,946.96
2、少数股东损益	913,053.29	-916,868.05
六、其他综合收益的税后净额	-220,551,789.48	-137,622,314.76
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-220,551,789.48	-137,622,314.76
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	6,235,276.42	-
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	6,235,276.42	-

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	-226,787,065.90	-137,622,314.76
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-2,595,683.57	-6,939,171.49
2.其他债权投资公允价值变动	-240,735,632.66	-65,222,688.50
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	19,586,974.47	-65,460,454.77
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	-3,042,724.14	-
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	548,231,763.82	594,048,764.15
归属于母公司所有者的综合收益总额	547,318,710.53	594,965,632.20
归属于少数股东的综合收益总额	913,053.29	-916,868.05
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.42	0.41
(二) 稀释每股收益	0.37	0.35

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

6、母公司年初到报告期末利润表（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	3,004,799,536.70	2,731,068,517.37
利息净收入	2,593,950,394.10	2,356,589,916.06
利息收入	4,519,419,216.05	4,162,982,951.78
利息支出	1,925,468,821.95	1,806,393,035.72
手续费及佣金净收入	1,774,426.00	3,994,151.33
手续费及佣金收入	117,467,044.69	89,301,950.54
手续费及佣金支出	115,692,618.69	85,307,799.21
投资收益（损失以“-”号填列）	369,973,808.93	350,431,223.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	61,950,942.58	71,778,000.00

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-14,878,802.38	-38,029,981.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）	16,492,377.33	10,925,235.13
其他业务收入	1,476,637.92	4,734,401.62
资产处置收益	11,053,400.92	26,512,630.81
其他收益	24,957,293.88	15,910,940.00
二、营业支出	2,209,542,157.33	1,949,222,114.85
税金及附加	17,895,299.26	15,872,703.01
业务及管理费	891,328,757.99	900,852,620.20
信用减值损失	1,299,483,140.08	1,030,757,724.76
其他资产减值损失	834,960.00	1,739,066.88
其他业务成本		
三、营业利润（损失以“-”号填列）	795,257,379.37	781,846,402.52
加：营业外收入	10,678,079.00	2,191,219.66
减：营业外支出	5,867,379.42	1,514,169.29
四、利润总额（损失以“-”号填列）	800,068,078.95	782,523,452.89
减：所得税费用	35,086,475.17	52,584,094.44
五、净利润（损失以“-”号填列）	764,981,603.78	729,939,358.45
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	764,981,603.78	729,939,358.45
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-220,551,789.48	-137,622,314.76
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	6,235,276.42	-
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	6,235,276.42	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-226,787,065.90	-137,622,314.76
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-2,595,683.57	-6,939,171.49
2.其他债权投资公允价值变动	-240,735,632.66	-65,222,688.50
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	19,586,974.47	-65,460,454.77
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	-3,042,724.14	-
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	544,429,814.30	592,317,043.69
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

7、合并年初到报告期末现金流量表（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	13,210,660,275.52	9,225,403,441.26
向中央银行借款净增加额	168,584,400.00	250,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	1,638,375,160.16	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	402,340,898.22	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	185,735,107.97	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,070,376,696.79	3,222,972,936.37
收到其他与经营活动有关的现金	124,554,511.42	204,884,518.89
现金流入小计	19,800,627,050.08	12,903,260,896.52
客户贷款及垫款净增加额	11,515,412,031.79	9,449,933,421.01
卖出回购证券款净减少额	149,623,980.89	
向中央银行借款净减少额		
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		116,613,760.02
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,981,437,433.79
为交易目的而持有的金融资产净增加额		769,391,481.91
支付利息、手续费及佣金的现金	1,934,501,936.69	1,691,194,875.15
支付给职工及为职工支付的现金	607,268,062.66	632,473,303.08

支付的各项税费	296,341,588.82	159,854,804.31
支付其他与经营活动有关的现金	279,001,638.84	2,565,765,885.61
现金流出小计	14,782,149,239.69	17,366,664,964.88
经营活动产生的现金流量净额	5,018,477,810.39	-4,463,404,068.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	257,115,433,767.80	31,365,874,789.84
取得投资收益所收到的现金	1,335,025,460.46	1,176,565,688.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	16,054,978.72	1,558,551.78
收到其他与投资活动有关的现金		
现金流入小计	258,466,514,206.98	32,543,999,029.78
投资支付的现金	261,864,432,916.53	27,432,165,801.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	265,354,140.44	162,033,787.83
现金流出小计	262,129,787,056.97	27,594,199,588.94
投资活动产生的现金流量净额	-3,663,272,849.99	4,949,799,440.84
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	44,336,000.00	-
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	4,959,530,704.77	14,759,071,665.49
现金流入小计	5,003,866,704.77	14,759,071,665.49
偿还债务支付的现金	6,249,361,542.63	14,750,000,000.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	312,964,755.10	273,353,585.62
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	1,764,000.00
现金流出小计	6,562,326,297.73	15,023,353,585.76
筹资活动产生的现金流量净额	-1,558,459,592.96	-264,281,920.27
四、汇率变动对现金流量净额	-7,111,874.74	10,925,235.13
五、现金及现金等价物净增加额	-210,366,507.30	233,038,687.34
加：期初现金及现金等价物余额	3,348,956,200.19	3,155,839,979.13
六、期末现金及现金等价物余额	3,138,589,692.89	3,388,878,666.47

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

8、母公司年初到报告期末现金流量表（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	12,959,050,465.33	9,426,976,380.18
向中央银行借款净增加额	203,454,400.00	220,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	1,537,400,673.53	
向其他金融机构拆入资金净增加额	402,340,898.22	
向其他金融机构拆出资金净减少额	185,735,107.97	
收取利息、手续费及佣金的现金	3,950,335,775.66	3,111,164,019.46
收到其他与经营活动有关的现金	123,767,081.56	202,426,209.33
现金流入小计	19,362,084,402.27	12,960,566,608.97
客户贷款及垫款净增加额	11,109,235,434.17	9,259,007,713.33
向中央银行借款净减少额		
卖出回购证券款净减少额	149,623,980.89	
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		164,453,010.49
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,981,437,433.79
为交易目的而持有的金融资产净增加额		769,391,481.91
支付利息、手续费及佣金的现金	1,918,646,924.81	1,658,513,162.11
支付给职工及为职工支付的现金	587,162,990.78	614,357,490.77
支付的各项税费	293,895,822.36	156,297,287.85
支付其他与经营活动有关的现金	269,832,177.87	2,556,656,424.17
现金流出小计	14,328,397,330.88	17,160,114,004.42
经营活动产生的现金流量净额	5,033,687,071.39	-4,199,547,395.45
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	257,115,433,767.80	31,365,874,789.84
取得投资收益所收到的现金	1,335,025,460.46	1,178,000,793.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15,711,617.13	1,517,551.78
收到其他与投资活动有关的现金		
现金流入小计	258,466,170,845.39	32,545,393,135.32
投资支付的现金	261,920,096,916.53	27,432,165,801.11

购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	264,392,876.39	160,814,764.45
现金流出小计	262,184,489,792.92	27,592,980,565.56
投资活动产生的现金流量净额	-3,718,318,947.53	4,952,412,569.76
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	4,959,530,704.77	14,759,071,665.49
现金流入小计	4,959,530,704.77	14,759,071,665.49
偿还债务支付的现金	6,249,361,542.63	14,750,000,000.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	312,964,755.10	271,188,691.16
现金流出小计	6,562,326,297.73	15,021,188,691.30
筹资活动产生的现金流量净额	-1,602,795,592.96	-262,117,025.81
四、汇率变动对现金流量净额	-7,111,874.74	10,925,235.13
五、现金及现金等价物净增加额	-294,539,343.84	501,673,383.63
加：期初现金及现金等价物余额	3,451,508,102.29	2,933,612,327.40
六、期末现金及现金等价物余额	3,156,968,758.45	3,435,285,711.03

法定代表人：季颖 行长：吴开 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：黄艳

二、财务报表调整情况说明

1、首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

本公司采用了财政部于 2017 年 7 月发布的经修订的《企业会计准则第 14 号—收入》，该准则的首次执行日为 2020 年 1 月 1 日。该准则的实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对本行财务报表亦不会产生重大影响。

2、首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

公司第三季度报告未经审计。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

2020 年 10 月 23 日