

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)



2018 年第一季度报告

2018 年 4 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 2018 年 4 月 20 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六次会议，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 年第一季度报告》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丁永忠声明：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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	634,794,256.75	603,401,658.16	5.20%
归属于上市公司股东的净利润	228,421,710.23	203,729,264.47	12.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	226,470,772.41	202,104,498.71	12.06%
经营活动产生的现金流量净额	-5,604,869,786.53	-940,935,532.30	-495.67%
基本每股收益（元/股）	0.13	0.12	8.33%
稀释每股收益（元/股）	0.13	0.12	8.33%

扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.13	0.12	8.33%
加权平均净资产收益率	2.70%	2.58%	增加 0.12 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.67%	2.56%	增加 0.11 个百分点
全面摊薄净资产收益率	2.64%	2.49%	增加 0.15 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	2.62%	2.47%	增加 0.15 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）	0.1264

补充披露

单位：人民币元

规模指标	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	98,339,186,939.84	103,172,573,436.23	-4.68%
客户贷款和垫款	51,004,631,361.61	49,111,074,060.33	3.86%
-个人贷款及垫款	12,427,323,229.85	11,551,364,087.58	7.58%
-公司贷款及垫款	35,907,209,124.45	34,846,705,020.73	3.04%
-票据贴现	2,670,099,007.31	2,713,004,952.02	-1.58%
贷款损失准备	1,702,355,780.21	1,619,071,762.38	5.14%
总负债	89,569,244,691.62	94,783,689,756.49	-5.50%
客户存款	70,934,959,548.85	70,544,023,813.69	0.55%
-个人存款	33,704,179,467.70	32,603,701,635.66	3.38%
-公司存款	37,230,780,081.15	37,940,322,178.03	-1.87%
同业拆入	426,981,200.00	200,000,000.00	113.49%
股本	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00	-
股东权益	8,769,942,248.22	8,388,883,679.74	4.54%
其中：归属于上市公司股东的权益	8,659,061,751.12	8,278,626,049.65	4.60%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.79	4.58	4.59%

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
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	-189,666.58
减：所得税影响额	652,583.35
少数股东权益影响额（税后）	6,812.25
合计	1,950,937.82

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	监管标准	2018 年 3 月 31 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	13.61	12.93	13.42	15.07
一级资本充足率（%）	≥8.5	12.44	11.82	12.26	13.93
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.44	11.82	12.26	13.92
流动性比例（本外币）（%）	≥25	38.48	37.60	41.59	43.18
不良贷款率（%）	≤5	1.77	1.78	1.96	1.96
存贷款比例（本外币）（%）	≤75	71.90	69.62	67.92	70.67
单一客户贷款比例（%）	≤10	2.22	2.30	3.14	3.31
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	20.79	21.88	25.48	24.54
单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	6.09	7.43	8.98	6.85
正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.67	11.09	10.27	22.2
关注类贷款迁徙率（%）	不适用	6.45	17.83	19.23	19.46
次级类贷款迁徙率（%）	不适用	1.08	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	188.67	185.60	180.36	172.02
贷款拨备比(%)	不适用	3.33	3.30	3.54	3.38
成本收入比(%)	≤45	37.60	36.33	37.25	35.2
总资产收益率(%)	不适用	0.91	0.78	0.81	0.88
净利差(%)	不适用	2.23	2.12	2.04	2.37
净息差(%)	不适用	2.42	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3月31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	843,659.66	816,383.34	802,235.94	774,980.35
一级资本净额	843,659.66	816,383.34	802,235.94	774,980.35
总资本净额	922,345.74	892,976.68	877,542.11	847,211.37
核心一级资本充足率	12.44%	12.29%	11.82%	11.66%
一级资本充足率	12.44%	12.29%	11.82%	11.66%
资本充足率	13.61%	13.45%	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3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日
一级资本净额	843,659.66	802,235.94	795,161.17	786,132.05
调整后表内外资产余额	10,762,314.16	11,215,856.95	10,484,179.13	10,939,682.06
杠杆率(%)	7.84	7.15	7.58	7.19

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 3 月 31 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	4,723,166.08	92.6%	4,508,683.99	91.80%	214,482.09	0.80%
关注	287,161.40	5.63%	315,186.92	6.42%	-28,025.52	-0.79%
次级	83,807.80	1.64%	76,923.67	1.57%	6,884.13	0.07%
可疑	6,062.76	0.12%	7,990.69	0.16%	-1,927.93	-0.04%
损失	265.10	0.01%	2,322.13	0.05%	-2,057.03	-0.04%
客户贷款合计	5,100,463.14	100.00%	4,911,107.40	100.00%	189,355.74	-

6. 公司业务情况分析

报告期内，公司各项经营业务平稳发展，较好地实现了预期目标。（一）小贷板块业务持续较快发展。小微金融事业部贷款延续较快发展势头，继续保持高收益、低风险兼顾的良好局面。（二）贷款增长达到预期。全行新增贷款日均较上年增加幅度较大，为效益提升奠定了坚实的基础。（三）存贷净息差回升。存款付息率下降，贷款收益率回升，净息差的回升对纯贷款净利息收入的增长产生积极作用。公司通过推进全面预算管理，优化资产负债结构，加快战略性新兴业务发展，扩大收入来源，经营效益同比稳步增长。

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	131,448	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		
张家港市直属公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	国有法人	7.64%	138,098,675	138,098,675		

团有限公司						
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.47%	80,706,660	80,706,660		
江苏联峰实业股份有限公司	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		
江苏华尔润集团有限公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660	质押	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		
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		
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			
李兴华	6,535,437	人民币普通股	6,535,437			
郝大维	3,891,200	人民币普通股	3,891,200			
北京中潞福银投资有限公司—中潞壹号证券投资基金	2,845,405	人民币普通股	2,845,405			
中国工商银行股份有限公司—诺安先锋混合型证券投资基金	2,289,678	人民币普通股	2,289,678			
#何启琳	1,987,000	人民币普通股	1,987,000			
张卫东	1,580,982	人民币普通股	1,580,982			
曹华	1,578,107	人民币普通股	1,578,107			
徐文龙	1,538,091	人民币普通股	1,538,091			
李纪安	1,506,500	人民币普通股	1,506,500			
上海银行股份有限公司—万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金	1,304,100	人民币普通股	1,304,100			
上述股东关联关系或一致行动的	张家港市直属公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					

说明	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 1,987,000 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 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	174,217,940.00	1,201,633,290.00	-85.50%	公司季度末降低了交易账户中债券持仓规模所致。
买入返售金融资产	1,047,890,159.47	2,055,996,789.71	-49.03%	资产结构调整的正常业务波动。
其他资产	282,455,775.51	199,450,043.63	41.62%	2018 年一季度末其他应收款较年初增加所致。
向中央银行借款	750,000,000.00	3,250,000,000.00	-76.92%	常备借贷便利到期后未续约。
同业及其他金融机构存放款项	1,131,406,680.41	2,173,956,424.37	-47.96%	根据市场行情，我行 2018 年一季度适当减少了同业投资规模，相应减少了同业存放。
拆入资金	426,981,200.00	200,000,000.00	113.49%	正常资金吸收，因年初基数较小，所以稍有增加即增幅明显。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	650,862,645.24	179,138,732.33	263.33%	考虑到季末可能出现资金紧张导致债券收益率上行，通过债券借贷等方式对冲利率上行风险。
应交税金	30,767,080.45	86,522,242.08	-64.44%	2018 年一季度缴纳 2017 年四季度所得税。

应付债券	1,422,808,527.40	2,876,778,171.16	-50.54%	顺应“去杠杆”，我行非信贷资产有所压降，负债端发行的同业存单也相应减少了发行，到期未续发，因此余额较年初下降。
其他综合收益	-164,586,273.43	-316,600,264.67	48.01%	一季度债券收益率整体下行，可供出售账户公允价值变动收益上升。

单位：人民币元

项目	2018年1-3月	2017年1-3月	比上年同期增减	主要原因
税金及附加	4,206,559.90	3,090,608.92	36.11%	2018年一季度城建税及教育费附加、房产税、土地税、印花税等较去年同期增加所致。
公允价值变动收益	-1,459,952.10	2,581,047.29	-156.56%	交易性金融资产公允价值变动，虽然变化比例较大，但本身绝对值较小，属于正常市场波动产生的变化。
投资收益	24,579,239.04	40,479,569.06	-39.28%	交易性金融负债投资收益较去年同期减少所致。
汇兑收益	631,067.96	2,776,699.14	-77.27%	因部门职能及风险控制影响，一季度暂未开展自营结售汇业务，同业竞争加剧，银行利润点差减少，加上代客结售汇量有一定程度的下滑，以及今年以来，汇率波动幅度较上年度明显加大等原因综合导致汇兑收益下降。
营业外支出	242,502.29	414,588.32	-41.51%	公益性捐赠支出较去年同期减少所致。
所得税费用	21,368,475.02	4,078,763.38	423.90%	主要原因为应税收入较去年同期增加所致。

单位：人民币元

项目	2018年1-3月	2017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	-5,604,869,786.53	-940,935,532.30	-495.67%	同业存放及向中央银行借款的减少，导致2018年一季度经营活动现金流量大幅度减少。
投资活动产生的现金流量净额	5,000,801,976.17	-1,754,461,974.11	385.03%	顺应“去杠杆”，我行同业投资的规模有所下降，导致2018年一季度投资活动产生的现金流量净额为正。

筹资活动产生的现金流量净额	-986,057,616.88	771,057,668.84	-227.88%	顺应“去杠杆”，我行非信贷资产有所下降，因此我行减少了同业存单的发行规模，对到期的同业存单未续发，因此 2018 年一季度筹资活动产生的现金流量净额为负。
---------------	-----------------	----------------	----------	---

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

四、对 2018 年 1-6 月经营业绩的预计

2018 年 1-6 月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 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	5.00%	至	20.00%
2018 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	36,933	至	42,210
2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润（万元）	35,174.55		
业绩变动的原因说明	业绩平稳增长		

五、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	1,479,713.51	-	-	38,338,288,051.62	39,367,183,115.13	174,217,940.00
2. 衍生金融资产							
3. 可供出售金融资产	26,167,225,896.45	-	152,013,991.24	-	3,875,836,022.58	6,864,680,954.68	23,330,394,955.59
金融资产小计	27,368,859,186.45	1,479,713.51	152,013,991.24	-	42,214,124,074.20	46,231,864,069.81	23,504,612,895.59
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	2,939,665.61	-	-	20,673,373,973.22	20,204,589,725.92	650,862,645.24
金融负债小计	179,138,732.33	2,939,665.61	-	-	20,673,373,973.22	20,204,589,725.92	650,862,645.24

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、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	沟通事项
2018 年 03 月 27 日	书面询问	个人	关于 2017 年报业绩相关事项

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

单位：人民币元

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,591,970,518.73	10,199,075,757.72
存放同业款项	817,601,914.19	933,813,074.64
贵金属	-	-
拆出资金	825,661,900.75	1,088,190,950.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	174,217,940.00	1,201,633,290.00

衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,047,890,159.47	2,055,996,789.71
应收利息	543,649,603.98	494,507,807.18
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	49,302,275,581.40	47,492,002,297.95
可供出售金融资产	23,590,897,559.99	26,427,728,500.85
持有至到期投资	2,759,215,058.74	2,759,340,439.42
应收款项类投资	7,019,551,483.89	7,951,745,183.69
长期股权投资	928,017,167.92	908,517,167.92
投资性房地产	-	-
固定资产	614,236,877.26	625,640,743.49
无形资产	96,650,025.93	100,690,047.79
递延所得税资产	744,895,372.08	734,241,341.87
其他资产	282,455,775.51	199,450,043.63
资产总计	98,339,186,939.84	103,172,573,436.23
负债：		
向中央银行借款	750,000,000.00	3,250,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,131,406,680.41	2,173,956,424.37
拆入资金	426,981,200.00	200,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	650,862,645.24	179,138,732.33
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	12,145,528,729.84	13,165,818,631.53
吸收存款	70,934,959,548.85	70,544,023,813.69
应付职工薪酬	278,514,717.11	342,154,830.80
应交税金	30,767,080.45	86,522,242.08

应付利息	1,553,820,110.93	1,688,550,270.80
持有待售的负债	-	-
预计负债	-	-
递延收益	44,296,432.64	43,748,537.03
应付债券	1,422,808,527.40	2,876,778,171.16
递延所得税负债	85,114.87	85,114.87
其他负债	199,213,903.88	232,912,987.83
负债合计	89,569,244,691.62	94,783,689,756.49
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	-	-
资本公积	866,431,340.63	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	-164,586,273.43	-316,600,264.67
盈余公积	3,122,101,613.66	3,122,101,613.66
一般风险准备	1,459,679,969.98	1,459,679,969.98
未分配利润	1,567,908,435.28	1,339,486,725.05
归属于母公司所有者权益合计	8,659,061,751.12	8,278,626,049.65
少数股东权益	110,880,497.10	110,257,630.09
所有者权益（或股东权益）合计	8,769,942,248.22	8,388,883,679.74
负债和所有者权益（或股东权益）总计	98,339,186,939.84	103,172,573,436.23

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：丁永忠

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	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,330,396,175.85	9,777,497,515.34
存放同业款项	804,268,904.77	922,564,831.39
贵金属	-	-
拆出资金	825,661,900.75	1,088,190,950.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	174,217,940.00	1,201,633,290.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,047,890,159.47	2,055,996,789.71
应收利息	533,767,319.25	487,308,506.29
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	47,746,695,259.38	45,962,695,810.09
可供出售金融资产	23,590,897,559.99	26,427,728,500.85
持有至到期投资	2,759,215,058.74	2,759,340,439.42
应收款项类投资	7,019,551,483.89	7,951,745,183.69
长期股权投资	1,027,367,167.92	1,007,867,167.92
投资性房地产	-	-
固定资产	576,653,670.08	587,118,978.28
无形资产	96,587,025.93	100,627,047.79
递延所得税资产	688,347,403.23	679,102,798.05
其他资产	268,844,326.37	184,830,556.78
资产总计	96,490,361,355.62	101,194,248,365.97
负债：		

向中央银行借款	700,000,000.00	3,200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,579,531,502.28	2,743,075,765.21
拆入资金	426,981,200.00	200,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	650,862,645.24	179,138,732.33
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	12,145,528,729.84	13,165,818,631.53
吸收存款	68,936,191,574.46	68,297,274,600.48
应付职工薪酬	278,503,632.68	338,154,830.80
应交税金	30,230,287.86	85,624,433.84
应付利息	1,510,995,154.24	1,645,800,824.55
持有待售的负债	-	-
预计负债	-	-
递延收益	44,296,432.64	43,748,537.03
应付债券	1,422,808,527.40	2,876,778,171.16
递延所得税负债	85,114.87	85,114.87
其他负债	198,170,496.60	231,784,665.87
负债合计	87,924,185,298.11	93,007,284,307.67
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	-	-
资本公积	866,431,340.63	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	-165,191,676.56	-317,205,667.80
盈余公积	3,122,101,613.66	3,122,101,613.66
一般风险准备	1,440,927,905.89	1,440,927,905.89

未分配利润	1,494,380,208.89	1,267,182,200.92
归属于母公司所有者权益合计	8,566,176,057.51	8,186,964,058.30
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	8,566,176,057.51	8,186,964,058.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	96,490,361,355.62	101,194,248,365.97

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：丁永忠

3、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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
一、营业收入	634,794,256.75	603,401,658.16
利息净收入	584,611,820.92	519,207,809.33
利息收入	1,058,786,291.89	1,001,511,191.43
利息支出	474,174,470.97	482,303,382.10
手续费及佣金净收入	25,641,527.60	37,418,553.53
手续费及佣金收入	30,178,736.94	42,066,386.98
手续费及佣金支出	4,537,209.34	4,647,833.45
投资收益（损失以“-”号填列）	24,579,239.04	40,479,569.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500,000.00	10,890,409.76
资产处置收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,459,952.10	2,581,047.29
汇兑收益（损失以“-”号填列）	631,067.96	2,776,699.14
其他业务收入	790,553.33	937,979.81
二、营业支出	386,991,537.91	397,349,971.69
税金及附加	4,206,559.90	3,090,608.92
业务及管理费	238,665,695.53	230,437,799.96
资产减值损失	144,119,282.48	163,821,562.81
其他业务成本	-	-

三、其他收益	-	-
四、营业利润（损失以“-”号填列）	247,802,718.84	206,051,686.47
加：营业外收入	2,852,835.71	2,778,551.06
减：营业外支出	242,502.29	414,588.32
五、利润总额（损失以“-”号填列）	250,413,052.26	208,415,649.21
减：所得税费用	21,368,475.02	4,078,763.38
六、净利润（损失以“-”号填列）	229,044,577.24	204,336,885.83
（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）	229,044,577.24	204,336,885.83
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	228,421,710.23	203,729,264.47
2、少数股东损益	622,867.01	607,621.36
七、其他综合收益的税后净额	152,013,991.24	-96,792,109.56
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	152,013,991.24	-96,792,109.56
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	152,013,991.24	-96,792,109.56
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
八、综合收益总额	381,058,568.48	107,544,776.27
归属于母公司所有者的综合收益总额	380,435,701.47	106,937,154.91
归属于少数股东的综合收益总额	622,867.01	607,621.36

九、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.13	0.12
（二）稀释每股收益	0.13	0.12

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：丁永忠

4、母公司利润表（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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
一、营业收入	613,808,124.35	583,889,242.88
利息净收入	562,878,928.09	498,960,071.31
利息收入	1,031,685,133.37	973,471,497.88
利息支出	468,806,205.28	474,511,426.57
手续费及佣金净收入	26,389,873.77	38,153,489.45
手续费及佣金收入	30,130,007.71	42,007,708.69
手续费及佣金支出	3,740,133.94	3,854,219.24
投资收益（损失以“-”号填列）	24,579,239.04	40,479,569.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,500,000.00	10,890,409.76
资产处置收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,459,952.10	2,581,047.29
汇兑收益（损失以“-”号填列）	631,067.96	2,776,699.14
其他业务收入	788,967.59	938,366.63
二、营业支出	369,086,638.57	379,268,511.52
税金及附加	4,053,332.88	2,882,827.23
业务及管理费	230,322,635.23	220,975,591.96
资产减值损失	134,710,670.46	155,410,092.33
其他业务成本	-	-
三、其他收益	-	-
四、营业利润（损失以“-”号填列）	244,721,485.78	204,620,731.36
加：营业外收入	2,821,735.71	2,142,480.00

减：营业外支出	240,468.02	409,134.66
五、利润总额（损失以“-”号填列）	247,302,753.47	206,354,076.70
减：所得税费用	20,104,745.50	3,587,065.90
六、净利润（损失以“-”号填列）	227,198,007.97	202,767,010.80
（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）	227,198,007.97	202,767,010.80
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
七、其他综合收益的税后净额	152,013,991.24	-96,792,109.56
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	152,013,991.24	-96,792,109.56
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	152,013,991.24	-96,792,109.56
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
八、综合收益总额	379,211,999.21	105,974,901.24
归属于母公司所有者的综合收益总额	379,211,999.21	105,974,901.24
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
九、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：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：丁永忠

5、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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
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	-	2,676,535,957.86
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	221,887,519.65	334,001,511.28
向其他金融机构拆入资金净增加额	409,551,400.37	252,701,100.18
收取利息、手续费及佣金的现金	1,044,913,521.51	916,197,837.52
收到其他与经营活动有关的现金	3,643,389.05	5,856,838.98
现金流入小计	1,679,995,830.58	4,185,293,245.82
客户贷款及垫款净增加额	1,979,473,884.79	1,909,416,958.50
向中央银行借款净减少额	2,500,000,000.00	100,000,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额	651,614,008.80	-
向中央银行借款净减少额	-	-
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	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	617,620,715.65	529,035,447.03
支付给职工及为职工支付的现金	220,882,763.74	211,270,261.04
支付的各项税费	141,553,903.67	71,587,893.34
支付其他与经营活动有关的现金	1,173,720,340.46	2,304,918,218.21
现金流出小计	7,284,865,617.11	5,126,228,778.12
经营活动产生的现金流量净额	-5,604,869,786.53	-940,935,532.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	54,372,027,094.65	28,150,352,471.01
取得投资收益所收到的现金	67,480,572.29	29,529,569.06
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	54,439,507,666.94	28,179,882,040.07
投资支付的现金	49,408,153,921.80	29,925,005,874.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	30,551,768.97	9,338,139.74
现金流出小计	49,438,705,690.77	29,934,344,014.18
投资活动产生的现金流量净额	5,000,801,976.17	-1,754,461,974.11

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	733,996,895.63
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	794,814,603.54	43,717,207.95
现金流入小计	794,814,603.54	777,714,103.58
偿还债务支付的现金	1,780,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	872,220.42	6,656,434.74
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	-
现金流出小计	1,780,872,220.42	6,656,434.74
筹资活动产生的现金流量净额	-986,057,616.88	771,057,668.84
四、汇率变动对现金流量净额	631,067.96	2,776,699.14
五、现金及现金等价物净增加额	-1,589,494,359.28	-1,921,563,138.43
加：期初现金及现金等价物余额	5,595,694,328.55	4,960,576,941.56
六、现金及现金等价物净增加额	4,006,199,969.27	3,039,013,803.13

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：丁永忠

6、母公司现金流量表（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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
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		2,821,273,979.07
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	196,873,991.17	333,244,402.18
向其他金融机构拆入资金净增加额	409,551,400.37	252,701,100.18
收取利息、手续费及佣金的现金	1,015,904,223.73	889,535,102.41
收到其他与经营活动有关的现金	3,610,703.31	5,221,154.74
现金流入小计	1,625,940,318.58	4,301,975,738.58
客户贷款及垫款净增加额	1,943,791,438.61	1,888,146,331.89
向中央银行借款净减少额	2,500,000,000.00	100,000,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额	524,627,288.95	-
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	-	-

支付利息、手续费及佣金的现金	607,352,009.53	520,553,092.20
支付给职工及为职工支付的现金	213,060,340.92	202,582,124.45
支付的各项税费	139,385,633.08	66,110,613.40
支付其他与经营活动有关的现金	1,169,852,778.17	2,302,049,859.44
现金流出小计	7,098,069,489.26	5,079,442,021.38
经营活动产生的现金流量净额	-5,472,129,170.68	-777,466,282.80
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	54,372,027,094.65	28,150,352,471.01
取得投资收益所收到的现金	67,480,572.29	29,529,569.06
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	54,439,507,666.94	28,179,882,040.07
投资支付的现金	49,408,153,921.80	29,925,005,874.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	30,386,779.97	8,794,266.81
现金流出小计	49,438,540,701.77	29,933,800,141.25
投资活动产生的现金流量净额	5,000,966,965.17	-1,753,918,101.18
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	733,996,895.63
发行债券收到的现金	794,814,603.54	43,717,207.95
现金流入小计	794,814,603.54	777,714,103.58
偿还债务支付的现金	1,780,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	872,220.42	6,656,434.74
现金流出小计	1,780,872,220.42	6,656,434.74
筹资活动产生的现金流量净额	-986,057,616.88	771,057,668.84
四、汇率变动对现金流量净额	631,067.96	2,776,699.14
五、现金及现金等价物净增加额	-1,456,588,754.43	-1,757,550,016.00
加：期初现金及现金等价物余额	5,349,026,674.81	4,604,837,428.48
六、期末现金及现金等价物余额	3,892,437,920.38	2,847,287,412.48

法定代表人：季颖 行长：杨满平 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：丁永忠

二、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：季颖

2018 年 4 月 20 日