

# 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)



## 2019 年第三季度报告

### 2019 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 2019 年 10 月 18 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十二次会议，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 2019 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	119,510,431,693.39	113,446,248,280.41	5.35%	
归属于上市公司股东的净资产	10,323,017,893.48	9,917,773,883.46	4.09%	
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	1,003,684,157.62	38.75%	2,807,073,870.92	30.08%
归属于上市公司股东的净利润	259,005,509.32	12.10%	732,587,946.96	14.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	255,040,810.50	10.42%	699,986,878.07	9.12%
经营活动产生的现金流量净额	3,003,935,874.72	75.11%	-4,463,404,067.36	-42.88%
基本每股收益（元/股）	0.15	15.38%	0.41	13.89%
稀释每股收益（元/股）	0.12	-7.69%	0.35	-2.78%
加权平均净资产收益率	2.55%	下降 0.06 个百分点	7.24%	下降 0.23 个百分点

注：稀释每股收益较上年同期减少，主要原因系公司 2018 年 11 月发行可转债产生的稀释影响。

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）	1,807,559,904
--------------------	---------------

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）	0.1433	0.4053

#### 补充披露

单位：人民币元

规模指标	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减

总资产	119,510,431,693.39	113,446,248,280.41	5.35%
客户贷款及垫款本金	69,133,720,302.91	60,159,749,146.38	14.92%
-个人贷款及垫款	23,301,889,051.07	17,635,565,121.82	32.13%
-公司贷款及垫款	40,388,167,777.27	38,419,581,943.47	5.12%
-票据贴现	5,443,663,474.57	4,104,602,081.09	32.62%
总负债	109,102,219,910.85	103,435,593,740.52	5.48%
吸收存款本金	90,411,719,522.87	79,503,686,221.40	13.72%
-个人存款	41,913,851,697.85	35,540,509,487.39	17.93%
-公司存款	48,497,867,825.02	43,963,176,734.01	10.31%
股东权益	10,408,211,782.54	10,010,654,539.89	3.97%
其中：归属于上市公司股东的权益	10,323,017,893.48	9,917,773,883.46	4.09%
股本	1,807,558,637.00	1,807,526,665.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	5.71	5.49	4.01%

## 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	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）	26,535,165.81	处置抵债资产、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）	16,697,440.00	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	595,900.38	-
减：所得税影响额	10,957,126.56	-
少数股东权益影响额（税后）	270,310.74	-
合计	32,601,068.89	--

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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.24	15.65	12.93

	一级资本充足率 (%)	≥8.5	11.14	11.94	11.82
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	11.14	11.94	11.82
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	66.95	51.38	37.60
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	1.42	1.47	1.78
	存贷款比例 (本外币) (%)	-	76.47	75.67	69.62
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	2.24	2.14	2.30
	最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	16.26	17.22	21.88
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	4.91	5.21	7.43
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	3.02	5.37	11.09
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	20.79	17.80	17.83
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	15.29	72.09	25.41
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.45	19.57	60.44
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	255.74	223.85	185.60
	贷款拨备比 (%)	不适用	3.63	3.29	3.30
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	33.01	35.43	36.33
	总资产收益率 (%)	不适用	0.84	0.76	0.78
	净利差 (%)	不适用	2.59	2.37	2.12
	净息差 (%)	不适用	2.83	2.56	2.33

#### 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	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	990,225.95	967,895.89	960,325.80	940,224.80
一级资本净额	990,225.95	967,895.89	960,325.80	940,224.80
二级资本净额	364,778.74	362,308.79	297,685.22	295,724.16
总资本净额	1,355,004.69	1,330,204.68	1,258,011.02	1,235,948.96
核心一级资本充足率 (%)	11.14	11.08	11.94	11.92
一级资本充足率 (%)	11.14	11.08	11.94	11.92
资本充足率 (%)	15.24	15.23	15.65	15.66

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	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	990,225.95	963,726.73	976,978.08	960,325.80
调整后表内外资产余额	13,880,952.65	14,305,592.61	14,467,863.16	12,827,027.66
杠杆率(%)	7.13	6.74	6.75	7.49

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	2019年9月30日		2018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	6,580,342.15	95.18	5,612,206.18	93.29	968,135.97	1.89
关注	234,852.08	3.40	315,305.89	5.24	-80,453.81	-1.84
次级	91,048.87	1.32	53,170.54	0.88	37,878.33	0.44
可疑	5,689.94	0.08	26,459.52	0.44	-20,769.58	-0.36
损失	1,438.99	0.02	8,832.78	0.15	-7,393.79	-0.13
客户贷款合计	6,913,372.03	100	6,015,974.91	100.00	897,397.12	-

## 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，积极应对复杂经济形势，坚持稳中求进的工作总基调，坚定“支农支小”战略方向，扎实推进“稳增长、调结构、强转型”各项工作，业务指标实现平稳健康发展。

一是统一思想，凝聚共识，切实提升支农支小向心力。通过多措并举，加强各经营机构致力加快服务民营企业、小微企业的自觉性和坚定性。同时，根据经营责任制目标考核要求，对考核指标进行解析并开展培训，利用数据自主分析平台定期多维度进行监测通报，为完成考核指标提供数据支撑，推动支农、支小业务稳步发展。

二是调整结构、加大投放，用足支农再贷款额度。今年以来，公司积极调整贷款结构，加大小微企业贷款投放，至报告期末，小微金融事业部微贷余额增幅明显，其中以经营性贷款为主，贷款结构进一步优

化。作为专门服务小微客户的“两小”专营部门，报告期内小企业部业务持续稳健发展。此外，报告期内公司已完成本地普惠金融农户建档工作，为下一步开展整村授信、服务乡村振兴奠定坚实基础。公司持续向人行申请支农支小再贷款，用实际行动践行服务“三农”“小微”的责任担当。

三是上下联动、走访企业，拓宽信贷可持续发展空间。一直以来，公司积极响应“回归本源、聚焦主业、服务实体”的监管要求，深耕服务于区域实体经济，积极通过参与“港城金融服务千企行”等各类专项行动，主动对接客户，走访制造业企业；积极参与监管部门的“不忘初心、牢记使命，百行进万企”等活动，全面完成区域内企业名单走访联系，为公司后续贷款业务的投放做好扎实的储备工作。

## 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）	89,593	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	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	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	4.46%	80,706,660	80,706,660	质押	36,000,000
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	质押	30,000,000
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	9,779,100	人民币普通股	9,779,100			
香港中央结算有限公司	8,361,294	人民币普通股	8,361,294			
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）	7,431,700	人民币普通股	7,431,700			
易方达基金—工商银行—易方达基金臻选 2 号资产管理计划	5,525,065	人民币普通股	5,525,065			
万金泉	3,841,300	人民币普通股	3,841,300			
富国基金管理有限公司—社保基金—五零一组合	3,834,100	人民币普通股	3,834,100			
李泳仪	3,044,700	人民币普通股	3,044,700			
汇添富基金管理股份有限公司—社保基金四二三组合	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
基本养老保险基金—二零七组合	1,987,200	人民币普通股	1,987,200			
中国农业银行股份有限公司—浙商聚潮产业成长混合型证券投资基金	1,940,000	人民币普通股	1,940,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用。					
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	万金泉通过平安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 3,531,300 股，占公司总股本的 0.20%。					

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	2019年9月30日	2018年12月31日	比上年度 期末增减	主要原因
存放同业款项	988,116,065.66	751,341,191.29	31.51%	存放同业增加的主要原因系基数较小，属正常波动。
拆出资金	617,350,832.06	425,518,400.00	45.08%	本期末拆出资金增加的主要原因系基于市场的行情，本行增加了外币拆入。
应收利息	0.00	554,362,220.86	-100.00%	新金融工具会计准则下，应收利息计入其他资产科目核算所致。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,029,545,590.00	-100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
交易性金融资产	1,766,775,624.62	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
债权投资	20,135,154,724.90	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
可供出售金融资产	-	23,761,101,866.86	-100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
其他债权投资	14,507,326,931.70	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
其他权益工具投资	260,502,604.40	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
持有至到期投资	-	8,039,305,759.40	-100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
应收款项类投资	-	6,656,204,404.90	-100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
在建工程	231,108.00	23,708.00	874.81%	在建工程的增加主要由于零星工程的增加所致。
同业及其他金融机构存放款项	663,842,437.06	2,349,967,652.50	-71.75%	同业存放款项下降的主要原因系一般性存款的增加且顺应同业降杠杆操作，减少了同业负债的吸收力度。
拆入资金	588,840,727.83	2,247,264,000.00	-73.80%	拆入资金下降的主要原因系一般性存款的增加且顺应同业降杠杆操作，减少了同业负债的吸收力度。
应付利息	-	1,775,559,314.34	-100.00%	新金融工具会计准则下，应付利息计入其他负债科目核算所致。
递延所得税负债	5,150,504.05	65,719,145.13	-92.16%	递延所得税负债减少的主要原因系以公允价值计量的金融资产的公允价值下降所致。

其他负债	534,573,422.59	377,102,664.22	41.76%	其他负债增加的主要原因系再贴现负债规模增加所致。
------	----------------	----------------	--------	--------------------------

项目	2019年1-9月	2018年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	87,958,725.45	23,927,619.23	267.60%	手续费支出较去年同期增加主要原因系本行 2018 年下半年开始开展网络金融服务，业务量增长导致的手续费支出的增加。
投资收益	348,595,223.70	141,507,803.11	146.34%	投资收益较去年同期增加主要原因系新准则切换后，交易性金融资产的规模较大，因此交易性金融资产的利息收入较大。
其他收益	16,697,440.00	1,205,200.00	1285.45%	本期的其他收益增加主要为所得税补贴及民族贸易补贴。
公允价值变动收益	-38,029,981.28	2,202,937.15	-1826.33%	2019 年 1 月 1 日本行实施新金融工具会计准则，对原有的金融投资进行了重新分类，本期有部分金融投资出售，导致当期的公允价值变动收益为负。
汇兑收益	10,925,235.13	6,285,990.94	73.80%	汇兑收益较去年同期增加主要原因系代客结售汇业务量增长，并做好外汇敞口头寸管理及加强汇率风险管理，促使汇兑收益增长。
资产处置收益	26,535,165.81	-657,990.84	4132.76%	资产处置收益较去年同期增加主要原因系处置抵债资产收益。
资产减值损失	-	667,862,907.66	-100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
信用减值损失	1,059,051,418.69	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。
其他资产减值损失	3,077,686.38	-	100.00%	实施新金融工具会计准则的影响。

项目	2019年1-9月	2018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	-4,463,404,067.36	-3,123,954,510.20	-42.88%	经营活动现金流量净额较上年同期下降，主要原因系净拆入资金减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	4,949,799,440.84	299,328,516.34	1553.63%	投资活动现金流量净额较上年同期增加，主要原因系对外净投资减少

				所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-264,281,920.27	-108,195,180.91	144.26%	筹资活动现金流量净额较上年同期增加，主要原因系对外分红增加所致。

## 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 2019 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	400,000,000.00	3.37	2022-06-03
债券2	190,000,000.00	3.45	2029-09-20
债券3	100,000,000.00	4.44	2022-11-09
债券4	100,000,000.00	4.04	2028-07-06
债券5	80,000,000.00	4.11	2022-07-10
债券6	50,000,000.00	3.76	2021-12-14
债券7	20,000,000.00	3.48	2029-01-08

## 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	5,739,857,748.45	-39,225,830.98	-	-	185,474,738,682.52	189,415,315,259.35	1,760,055,340.64
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.其他债权投资	20,421,424,562.94		-65,222,688.50	-	21,325,899,097.80	27,383,303,194.29	14,298,797,777.95
4.其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-
金融资产小计	26,161,282,311.39	-39,225,830.98	-65,222,688.50	-	206,800,637,780.32	216,798,618,453.64	16,058,853,118.59
金融负债	168,177,216.44	-1,195,849.70	-	-	7,792,655,467.24	7,836,724,111.81	122,912,722.17

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	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年1月15日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年1月30日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年3月13日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年5月10日	业绩说明会	-	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年6月5日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年6月25日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年07月17日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019年09月20日	实地调研	机构	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

2019 年 9 月 30 日

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,439,977,033.83	11,230,935,979.87
存放同业款项	988,116,065.66	751,341,191.29
贵金属	-	-
拆出资金	617,350,832.06	425,518,400.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	不适用	554,362,220.86
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	66,764,019,859.03	58,179,551,778.24
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	1,766,775,624.62	不适用
债权投资	20,135,154,724.90	不适用
其他债权投资	14,507,326,931.70	不适用
其他权益工具投资	260,502,604.40	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,029,545,590.00
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40
应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90
长期股权投资	1,044,197,888.72	994,417,404.35
投资性房地产	-	-

固定资产	666,617,927.37	604,969,420.28
在建工程	231,108.00	23,708.00
无形资产	100,927,200.47	104,607,976.93
递延所得税资产	905,807,909.48	805,878,301.85
其他资产	313,425,983.15	308,484,277.58
<b>资产总计</b>	<b>119,510,431,693.39</b>	<b>113,446,248,280.41</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,597,000,000.00	2,347,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	663,842,437.06	2,349,967,652.50
拆入资金	588,840,727.83	2,247,264,000.00
交易性金融负债	122,912,722.17	168,177,216.44
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,749,266,090.65	9,312,352,673.06
吸收存款	92,406,848,026.22	79,503,686,221.40
应付职工薪酬	432,451,909.29	412,160,413.72
应交税费	162,912,874.05	181,190,677.90
应付利息	不适用	1,775,559,314.34
持有待售的负债	-	-
预计负债	118,003,365.29	-
应付债券	4,720,417,831.65	4,695,413,761.81
递延所得税负债	5,150,504.05	65,719,145.13
其他负债	534,573,422.59	377,102,664.22
<b>负债合计</b>	<b>109,102,219,910.85</b>	<b>103,435,593,740.52</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,807,558,637.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	450,302,575.10	450,337,395.19
资本公积	866,596,856.79	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	237,957,146.87	217,844,121.78
盈余公积	3,539,693,240.99	3,277,573,950.59
一般风险准备	1,789,898,500.51	1,615,152,306.91
未分配利润	1,631,010,936.22	1,682,908,103.36

归属于母公司所有者权益合计	10,323,017,893.48	9,917,773,883.46
少数股东权益	85,193,889.06	92,880,656.43
所有者权益（或股东权益）合计	10,408,211,782.54	10,010,654,539.89
负债和所有者权益 （或股东权益）总计	119,510,431,693.39	113,446,248,280.41

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：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	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,272,825,548.11	10,860,115,550.76
存放同业款项	1,070,950,888.94	721,256,792.00
贵金属	-	-
拆出资金	617,350,832.06	425,518,400.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	不适用	540,334,313.84
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	65,001,725,529.37	56,576,738,006.67
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	1,766,775,624.62	不适用
债权投资	20,135,154,724.90	不适用
其他债权投资	14,507,326,931.70	不适用
其他权益工具投资	260,502,604.40	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,029,545,590.00
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40
应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90
长期股权投资	1,143,547,888.72	1,093,767,404.35

投资性房地产	-	-
固定资产	633,349,636.68	569,589,707.01
在建工程	231,108.00	23,708.00
无形资产	100,881,355.40	104,555,476.93
递延所得税资产	854,001,814.11	745,439,946.07
其他资产	290,860,746.81	290,738,644.40
<b>资产总计</b>	<b>117,655,485,233.82</b>	<b>111,414,235,571.19</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,420,000,000.00	2,200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,137,354,693.73	2,669,028,982.00
拆入资金	588,840,727.83	2,247,264,000.00
交易性金融负债	122,912,722.17	168,177,216.44
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,749,266,090.65	9,312,352,673.06
吸收存款	90,398,010,754.25	77,504,856,426.90
应付职工薪酬	432,451,909.29	408,445,511.43
应交税费	159,101,492.55	180,506,296.59
应付利息	不适用	1,722,103,225.04
持有待售的负债	-	-
预计负债	117,155,401.42	-
应付债券	4,720,417,831.65	4,695,413,761.81
递延所得税负债	5,150,504.05	65,719,145.13
其他负债	532,036,883.86	375,644,191.37
<b>负债合计</b>	<b>107,382,699,011.45</b>	<b>101,549,511,429.77</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,807,558,637.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	450,302,575.10	450,337,395.19
资本公积	866,596,856.79	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	237,351,743.74	217,238,718.65
盈余公积	3,539,693,240.99	3,277,573,950.59
一般风险准备	1,771,146,436.42	1,596,400,242.82

未分配利润	1,600,136,732.33	1,649,215,828.54
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>10,272,786,222.37</b>	<b>9,864,724,141.42</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>117,655,485,233.82</b>	<b>111,414,235,571.19</b>

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：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
<b>一、营业收入</b>	<b>1,003,684,157.62</b>	<b>723,359,127.86</b>
利息净收入	783,467,851.32	679,084,046.32
利息收入	1,381,054,573.55	1,181,079,372.68
利息支出	597,586,722.23	501,995,326.36
手续费及佣金净收入	-2,090,206.45	4,391,613.93
手续费及佣金收入	33,707,770.69	18,129,412.07
手续费及佣金支出	35,797,977.14	13,737,798.14
投资收益（损失以“-”填列）	217,748,920.25	45,625,521.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,032,006.91	13,881,259.19
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	1,596,500.00	1,205,200.00
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-4,137,769.28	-11,192,781.17
汇兑收益（损失以“-”填列）	4,151,475.00	2,894,534.38
其他业务收入	2,924,851.78	1,844,011.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	22,535.00	-493,018.61
<b>二、营业支出</b>	<b>705,496,816.37</b>	<b>463,133,977.49</b>
税金及附加	5,876,828.94	6,014,670.56
业务及管理费	359,533,647.68	252,986,470.38
资产减值损失	-	204,132,836.55
信用减值损失	337,476,737.19	-
其他资产减值损失	2,609,602.56	-

其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”填列）</b>	<b>298,187,341.25</b>	<b>260,225,150.37</b>
加：营业外收入	1,200,023.29	99,738.77
减：营业外支出	269,168.84	229,646.92
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”填列）</b>	<b>299,118,195.70</b>	<b>260,095,242.22</b>
减：所得税费用	48,798,552.18	26,494,047.50
<b>五、净利润（净亏损以“-”填列）</b>	<b>250,319,643.52</b>	<b>233,601,194.72</b>
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	250,319,643.52	233,601,194.72
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	259,005,509.32	231,047,578.97
2.少数股东损益	-8,685,865.80	2,553,615.75
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>21,397,398.26</b>	<b>-39,362,062.27</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	21,397,398.26	-39,362,062.27
（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	21,397,398.26	-39,362,062.27
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	43,056,934.20	-39,362,062.27
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	-21,659,535.94	-
7.现金流量套期储备	-	-

8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>271,717,041.78</b>	<b>194,239,132.45</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	280,402,907.58	191,685,516.70
归属于少数股东的综合收益总额	-8,685,865.80	2,553,615.75
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	0.15	0.13
(二) 稀释每股收益	0.12	0.13

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：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
<b>一、营业收入</b>	<b>977,145,706.54</b>	<b>702,184,521.68</b>
利息净收入	757,434,711.02	658,533,900.76
利息收入	1,350,294,197.48	1,154,493,964.65
利息支出	592,859,486.46	495,960,063.89
手续费及佣金净收入	-1,184,890.20	5,175,490.31
手续费及佣金收入	33,667,826.59	18,079,609.91
手续费及佣金支出	34,852,716.79	12,904,119.60
投资收益（损失以“-”列示）	217,748,920.25	45,625,521.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,032,006.91	13,881,259.19
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	810,000.00	200,000.00
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-4,137,769.28	-11,192,781.17
汇兑收益（损失以“-”列示）	4,151,475.00	2,894,534.38
其他业务收入	2,323,259.75	1,440,874.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-493,018.61
<b>二、营业支出</b>	<b>674,036,815.12</b>	<b>449,213,538.32</b>

税金及附加	5,625,133.69	5,780,866.49
业务及管理费	351,286,622.53	245,257,335.87
资产减值损失	-	198,175,335.96
信用减值损失	314,515,456.34	-
其他资产减值损失	2,609,602.56	-
其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>303,108,891.42</b>	<b>252,970,983.36</b>
加：营业外收入	1,222,558.29	99,038.77
减：营业外支出	207,785.24	227,982.39
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>304,123,664.47</b>	<b>252,842,039.74</b>
减：所得税费用	36,972,940.42	24,241,066.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>267,150,724.05</b>	<b>228,600,973.06</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	267,150,724.05	228,600,973.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>21,397,398.26</b>	<b>-39,362,062.27</b>
（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	21,397,398.26	-39,362,062.27
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	43,056,934.20	-39,362,062.27
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	-21,659,535.94	-
7.现金流量套期储备	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>288,548,122.31</b>	<b>189,238,910.79</b>
<b>八、每股收益：</b>		
（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：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
<b>一、营业收入</b>	<b>2,807,073,870.92</b>	<b>2,157,951,199.20</b>
利息净收入	2,434,310,126.75	1,949,955,915.73
利息收入	4,255,167,378.34	3,416,450,971.11
利息支出	1,820,857,251.59	1,466,495,055.38
手续费及佣金净收入	2,501,530.16	53,146,200.02
手续费及佣金收入	90,460,255.61	77,073,819.25
手续费及佣金支出	87,958,725.45	23,927,619.23
投资收益（损失以“-”号填列）	348,595,223.70	141,507,803.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	71,778,000.00	67,778,000.00
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）	-38,029,981.28	2,202,937.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,925,235.13	6,285,990.94
其他业务收入	5,539,130.65	4,305,143.09
资产处置收益	26,535,165.81	-657,990.84
其他收益	16,697,440.00	1,205,200.00
<b>二、营业支出</b>	<b>2,005,271,605.24</b>	<b>1,473,606,319.24</b>
税金及附加	16,437,970.83	14,972,735.88
业务及管理费	926,704,529.34	790,770,675.70
资产减值损失	-	667,862,907.66
信用减值损失	1,059,051,418.69	
其他资产减值损失	3,077,686.38	
其他业务成本	-	
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>801,802,265.68</b>	<b>684,344,879.96</b>
加：营业外收入	2,191,219.66	3,067,429.46
减：营业外支出	1,595,319.29	1,644,260.58
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>802,398,166.05</b>	<b>685,768,048.84</b>
减：所得税费用	70,727,087.14	39,650,406.63

<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>731,671,078.91</b>	<b>646,117,642.21</b>
<b>（一）按照经营持续性分类</b>		
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	731,671,078.91	646,117,642.21
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>（二）按所有权归属分类</b>		
1、归属于母公司所有者的净利润	732,587,946.96	642,607,214.06
2、少数股东损益	-916,868.05	3,510,428.15
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-137,622,314.76</b>	<b>213,352,750.24</b>
<b>（一）不能重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>（二）将重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-137,622,314.76</b>	<b>213,352,750.24</b>
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-6,939,171.49	1,084,737.88
2.其他债权投资公允价值变动	-65,222,688.50	212,268,012.36
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	-65,460,454.77	-
5.现金流量套期准备	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>594,048,764.15</b>	<b>859,470,392.45</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	594,965,632.20	855,959,964.30
归属于少数股东的综合收益总额	-916,868.05	3,510,428.15
<b>八、每股收益：</b>		
<b>（一）基本每股收益</b>	<b>0.41</b>	<b>0.36</b>
<b>（二）稀释每股收益</b>	<b>0.35</b>	<b>0.36</b>

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：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
<b>一、营业收入</b>	<b>2,731,068,517.37</b>	<b>2,093,362,841.31</b>
利息净收入	2,356,589,916.06	1,884,983,723.84
利息收入	4,162,982,951.78	3,334,166,448.77
利息支出	1,806,393,035.72	1,449,182,724.93
手续费及佣金净收入	3,994,151.33	55,339,939.52
手续费及佣金收入	89,301,950.54	76,837,557.24
手续费及佣金支出	85,307,799.21	21,497,617.72
投资收益（损失以“-”号填列）	350,431,223.70	141,507,803.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	71,778,000.00	67,778,000.00
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）	-38,029,981.28	2,202,937.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,925,235.13	6,285,990.94
其他业务收入	4,734,401.62	3,500,437.59
资产处置收益	26,512,630.81	-657,990.84
其他收益	15,910,940.00	200,000.00
<b>二、营业支出</b>	<b>1,949,222,114.85</b>	<b>1,420,350,640.06</b>
税金及附加	15,872,703.01	14,384,492.83
业务及管理费	900,852,620.20	767,721,034.59
资产减值损失	-	638,245,112.64
信用减值损失	1,030,757,724.76	-
其他资产减值损失	1,739,066.88	-
其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>781,846,402.52</b>	<b>673,012,201.25</b>
加：营业外收入	2,191,219.66	3,035,629.46
减：营业外支出	1,514,169.29	1,583,069.27
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>782,523,452.89</b>	<b>674,464,761.44</b>
减：所得税费用	52,584,094.44	35,850,564.25

<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>729,939,358.45</b>	<b>638,614,197.19</b>
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	729,939,358.45	638,614,197.19
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-137,622,314.76</b>	<b>213,352,750.24</b>
（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）以后将重分类进损益的其他综合收益	-137,622,314.76	213,352,750.24
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-6,939,171.49	1,084,737.88
2. 其他债权投资公允价值变动	-65,222,688.50	212,268,012.36
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	-65,460,454.77	-
5. 现金流量套期准备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>592,317,043.69</b>	<b>851,966,947.43</b>
<b>八、每股收益：</b>		
（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：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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,225,403,441.26	9,933,855,678.03
向中央银行借款净增加额	250,000,000.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	182,570,200.37

为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	3,222,972,936.37	3,566,751,661.82
收到其他与经营活动有关的现金	204,884,518.89	8,577,072.55
<b>现金流入小计</b>	<b>12,903,260,896.52</b>	<b>13,691,754,612.77</b>
客户贷款及垫款净增加额	9,449,933,421.01	8,607,274,140.84
向中央银行借款净减少额	-	1,800,000,000.00
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	519,722,139.50
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	1,691,194,875.15	1,558,308,199.39
支付给职工及为职工支付的现金	632,473,303.08	439,410,717.97
支付的各项税费	159,854,804.31	128,926,983.92
支付其他与经营活动有关的现金	2,565,765,885.61	3,762,066,941.35
<b>现金流出小计</b>	<b>17,366,664,964.88</b>	<b>16,815,709,122.97</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,463,404,068.36</b>	<b>-3,123,954,510.20</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	31,365,874,789.84	130,104,236,756.02
取得投资收益所收到的现金	1,176,565,688.16	78,495,331.86
收到其他与投资活动有关的现金	1,558,551.78	614,035.75
<b>现金流入小计</b>	<b>32,543,999,029.78</b>	<b>130,183,346,123.63</b>
投资支付的现金	27,432,165,801.11	129,828,841,499.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	162,033,787.83	55,176,107.71
<b>现金流出小计</b>	<b>27,594,199,588.94</b>	<b>129,884,017,607.29</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,949,799,440.84</b>	<b>299,328,516.34</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
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	14,759,071,665.49	9,213,487,981.01
<b>现金流入小计</b>	<b>14,759,071,665.49</b>	<b>9,213,487,981.01</b>
偿还债务支付的现金	14,750,000,000.14	9,140,000,000.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	273,353,585.62	181,683,161.56
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	15,023,353,585.76	9,321,683,161.92
筹资活动产生的现金流量净额	-264,281,920.27	-108,195,180.91
四、汇率变动对现金流量净额	10,925,235.13	6,285,990.94
五、现金及现金等价物净增加额	233,038,687.34	-2,926,535,183.83
加：期初现金及现金等价物余额	3,155,839,979.13	5,595,694,328.55
六、期末现金及现金等价物余额	3,388,878,666.47	2,669,159,144.72

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：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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,426,976,380.18	10,171,690,775.30
向中央银行借款净增加额	220,000,000.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	182,570,200.37
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	3,111,164,019.46	3,476,508,168.01
收到其他与经营活动有关的现金	202,426,209.33	6,736,067.05
<b>现金流入小计</b>	<b>12,960,566,608.97</b>	<b>13,837,505,210.73</b>
客户贷款及垫款净增加额	9,259,007,713.33	8,496,424,904.17
向中央银行借款净减少额	-	1,850,000,000.00
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	561,942,760.21
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	1,658,513,162.11	1,532,164,322.62
支付给职工及为职工支付的现金	614,357,490.77	424,168,813.52
支付的各项税费	156,297,287.85	124,442,893.91
支付其他与经营活动有关的现金	2,556,656,424.17	3,754,125,337.01
<b>现金流出小计</b>	<b>17,160,114,004.42</b>	<b>16,743,269,031.44</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,199,547,395.45</b>	<b>-2,905,763,820.71</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资所收到的现金	31,365,874,789.84	130,104,236,756.02
取得投资收益所收到的现金	1,178,000,793.70	78,495,331.86
收到其他与投资活动有关的现金	1,517,551.78	613,335.75
<b>现金流入小计</b>	<b>32,545,393,135.32</b>	<b>130,183,345,423.63</b>
投资支付的现金	27,432,165,801.11	129,828,841,499.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	160,814,764.45	54,869,303.71
<b>现金流出小计</b>	<b>27,592,980,565.56</b>	<b>129,883,710,803.29</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,952,412,569.76</b>	<b>299,634,620.34</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	14,759,071,665.49	9,213,487,981.01
<b>现金流入小计</b>	<b>14,759,071,665.49</b>	<b>9,213,487,981.01</b>
偿还债务支付的现金	14,750,000,000.14	9,140,000,000.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	271,188,691.16	181,683,161.56
<b>现金流出小计</b>	<b>15,021,188,691.30</b>	<b>9,321,683,161.92</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-262,117,025.81</b>	<b>-108,195,180.91</b>
<b>四、汇率变动对现金流量净额</b>	<b>10,925,235.13</b>	<b>6,285,990.94</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>501,673,383.63</b>	<b>-2,708,038,390.34</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,933,612,327.40	5,349,026,674.81
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,435,285,711.03</b>	<b>2,640,988,284.47</b>

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：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

#### 合并资产负债表

单位：人民币元

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	11,230,935,979.87	11,230,935,979.87	0.00
货币资金			-
结算备付金			-
存放同业款项	751,341,191.29	746,382,757.34	-4,958,433.95

贵金属			-
拆出资金	425,518,400.00	424,142,001.15	-1,376,398.85
衍生金融资产			-
应收款项			-
合同资产	不适用		
买入返售金融资产			-
应收利息	554,362,220.86	不适用	-554,362,220.86
持有待售资产			-
发放贷款和垫款	58,179,551,778.24	58,271,099,227.04	91,547,448.80
金融投资：			-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,029,545,590.00	不适用	-1,029,545,590.00
交易性金融资产	不适用	5,765,083,169.42	5,765,083,169.42
债权投资	不适用	13,646,782,361.50	13,646,782,361.50
可供出售金融资产	23,761,101,866.86	不适用	-23,761,101,866.86
其他债权投资	不适用	20,421,424,562.94	20,421,424,562.94
其他权益工具投资	不适用	260,502,604.40	260,502,604.40
持有至到期投资	8,039,305,759.40	不适用	-8,039,305,759.40
应收款项类投资	6,656,204,404.90	不适用	-6,656,204,404.90
长期股权投资	994,417,404.35	994,417,404.35	0.00
投资性房地产			-
固定资产	604,969,420.28	604,969,420.28	0.00
在建工程	23,708.00	23,708.00	0.00
使用权资产	不适用		
无形资产	104,607,976.93	104,607,976.93	0.00
商誉			-
递延所得税资产	805,878,301.85	843,801,299.84	37,922,997.99
其他资产	308,484,277.58	314,424,583.60	5,940,306.02
<b>资产总计</b>	<b>113,446,248,280.41</b>	<b>113,628,597,056.66</b>	<b>182,348,776.25</b>
负债：			
短期借款			-
向中央银行借款	2,347,000,000.00	2,347,000,000.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	2,349,967,652.50	2,363,785,888.55	13,818,236.05
拆入资金	2,247,264,000.00	2,249,244,444.45	1,980,444.45

交易性金融负债	168,177,216.44	168,177,216.44	0.00
衍生金融负债			-
卖出回购金融资产款	9,312,352,673.06	9,315,699,621.30	3,346,948.24
吸收存款	79,503,686,221.40	81,258,730,043.98	1,755,043,822.58
应付职工薪酬	412,160,413.72	412,160,413.72	0.00
应交税费	181,190,677.90	181,190,677.90	0.00
应付利息	1,775,559,314.34	不适用	-1,775,559,314.34
应付款项			-
合同负债	不适用		
持有待售负债			-
预计负债	0.00	104,423,438.05	104,423,438.05
长期借款			-
应付债券	4,695,413,761.81	4,696,783,624.83	1,369,863.02
其中：优先股			-
永续债			-
租赁负债	不适用		
递延所得税负债	65,719,145.13	67,401,384.20	1,682,239.07
其他负债	377,102,664.22	377,102,664.22	0.00
<b>负债合计</b>	<b>103,435,593,740.52</b>	<b>103,541,699,417.64</b>	<b>106,105,677.12</b>
所有者权益：			-
股本	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00	0.00
其他权益工具	450,337,395.19	450,337,395.19	0.00
其中：优先股			-
永续债			-
资本公积	866,431,340.63	866,431,340.63	0.00
减：库存股			-
其他综合收益	217,844,121.78	375,579,461.63	157,735,339.85
盈余公积	3,277,573,950.59	3,277,573,950.59	0.00
一般风险准备	1,615,152,306.91	1,615,152,306.91	0.00
未分配利润	1,682,908,103.36	1,606,421,761.96	-76,486,341.40
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>9,917,773,883.46</b>	<b>9,999,022,881.91</b>	<b>81,248,998.45</b>
少数股东权益	92,880,656.43	87,874,757.11	-5,005,899.32
所有者权益合计	10,010,654,539.89	10,086,897,639.02	76,243,099.13
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>113,446,248,280.41</b>	<b>113,628,597,056.66</b>	<b>182,348,776.25</b>

## 母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	10,860,115,550.76	10,860,115,550.76	0.00
货币资金			-
结算备付金			-
存放同业款项	721,256,792.00	718,410,198.47	-2,846,593.53
贵金属			-
拆出资金	425,518,400.00	424,142,001.15	-1,376,398.85
衍生金融资产			-
应收款项			-
合同资产	不适用		
买入返售金融资产			-
应收利息	540,334,313.84	不适用	-540,334,313.84
持有待售资产			-
发放贷款和垫款	56,576,738,006.67	56,668,097,653.61	91,359,646.94
金融投资：			-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,029,545,590.00	不适用	-1,029,545,590.00
交易性金融资产	不适用	5,765,083,169.42	5,765,083,169.42
债权投资	不适用	13,646,782,361.50	13,646,782,361.50
可供出售金融资产	23,761,101,866.86	不适用	-23,761,101,866.86
其他债权投资	不适用	20,421,424,562.94	20,421,424,562.94
其他权益工具投资	不适用	260,502,604.40	260,502,604.40
持有至到期投资	8,039,305,759.40	不适用	-8,039,305,759.40
应收款项类投资	6,656,204,404.90	不适用	-6,656,204,404.90
长期股权投资	1,093,767,404.35	1,093,767,404.35	0.00
投资性房地产			-
固定资产	569,589,707.01	569,589,707.01	0.00
在建工程	23,708.00	23,708.00	0.00
使用权资产	不适用		
无形资产	104,555,476.93	104,555,476.93	0.00
商誉			-

递延所得税资产	745,439,946.07	779,872,091.13	34,432,145.06
其他资产	290,738,644.40	293,842,452.66	3,103,808.26
<b>资产总计</b>	<b>111,414,235,571.19</b>	<b>111,606,208,942.33</b>	<b>191,973,371.14</b>
负债：			
短期借款			-
向中央银行借款	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	2,669,028,982.00	2,682,847,218.05	13,818,236.05
拆入资金	2,247,264,000.00	2,249,244,444.45	1,980,444.45
交易性金融负债	168,177,216.44	168,177,216.44	0.00
衍生金融负债			-
卖出回购金融资产款	9,312,352,673.06	9,315,699,621.30	3,346,948.24
吸收存款	77,504,856,426.90	79,206,444,160.18	1,701,587,733.28
应付职工薪酬	408,445,511.43	408,445,511.43	0.00
应交税费	180,506,296.59	180,506,296.59	0.00
应付利息	1,722,103,225.04	不适用	-1,722,103,225.04
应付款项			-
合同负债	不适用		
持有待售负债			-
预计负债	0.00	103,575,474.18	103,575,474.18
长期借款			-
应付债券	4,695,413,761.81	4,696,783,624.83	1,369,863.02
其中：优先股			-
永续债			-
租赁负债	不适用		
递延所得税负债	65,719,145.13	67,401,384.20	1,682,239.07
其他负债	375,644,191.37	375,644,191.37	0.00
<b>负债合计</b>	<b>101,549,511,429.77</b>	<b>101,654,769,143.02</b>	<b>105,257,713.25</b>
所有者权益：			
股本	1,807,526,665.00	1,807,526,665.00	0.00
其他权益工具	450,337,395.19	450,337,395.19	0.00
其中：优先股			-
永续债			-
资本公积	866,431,340.63	866,431,340.63	0.00
减：库存股			-

其他综合收益	217,238,718.65	374,974,058.50	157,735,339.85
盈余公积	3,277,573,950.59	3,277,573,950.59	0.00
一般风险准备	1,596,400,242.82	1,596,400,242.82	0.00
未分配利润	1,649,215,828.54	1,578,196,146.58	-71,019,681.96
<b>所有者权益合计</b>	<b>9,864,724,141.42</b>	<b>9,951,439,799.31</b>	<b>86,715,657.89</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>111,414,235,571.19</b>	<b>111,606,208,942.33</b>	<b>191,973,371.14</b>

调整说明：

公司从 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，同时根据财政部于 2018 年 12 月 26 日《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》要求：基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“交易性金融资产”、“债权投资”、“其他债权投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”中，不单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

## 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

2019 年 10 月 18 日