

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2017-042

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2017 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 2017 年 10 月 25 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 2017 年三季度报告全文及其正文的议案》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

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

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	95,663,710,452.65	90,178,179,449.86	6.08%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	8,157,967,097.28	7,326,412,735.56	11.35%	
	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（元）	643,006,484.92	13.04%	1,846,499,449.34	5.07%
归属于上市公司股东的净利润（元）	205,530,312.67	12.59%	557,275,772.82	8.05%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	182,339,600.28	-0.40%	532,628,960.98	3.49%
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,567,458,576.38	-	3,338,499,741.89	-27.93%
基本每股收益（元/股）	0.11	-8.33%	0.31	-3.13%
稀释每股收益（元/股）	0.11	-8.33%	0.31	-3.13%
加权平均净资产收益率	2.45%	下降 0.05 个百分点	6.96%	下降 0.27 个百分点

单位：人民币元

规模指标	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	95,663,710,452.65	90,178,179,449.86	6.08%
客户贷款和垫款	47,900,107,908.11	44,324,618,921.34	8.07%
—个人贷款及垫款	10,708,911,093.17	8,372,721,913.16	27.90%
—公司贷款及垫款	34,566,863,535.75	31,496,354,109.34	9.75%
—票据贴现	2,624,333,279.19	4,455,542,898.84	-41.10%
贷款损失准备	1,840,297,744.60	1,570,381,175.87	17.19%
总负债	87,383,202,373.57	82,729,371,541.60	5.63%
客户存款	67,667,466,347.69	65,256,547,995.40	3.69%

个人存款	32,420,300,743.21	32,149,651,482.74	0.84%
公司存款	35,247,165,604.48	33,106,896,512.66	6.46%
同业拆入	409,955,350.00	410,811,000.00	-0.21%
股本	1,807,526,665.00	1,626,766,665.00	11.11%
股东权益	8,280,508,079.08	7,448,807,908.26	11.17%
其中：归属于上市公司股东的权益	8,157,967,097.28	7,326,412,735.56	11.35%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.51	4.50	0.22%

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
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）	-76,491.22
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）	2,512,000.00
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（注）	30,618,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,697.12
减：所得税影响额	8,255,702.91
少数股东权益影响额（税后）	120,296.91
合计	24,646,811.84

注：报告期内，公司收购参股投资对象江苏兴化农村商业银行股份有限公司 945 万股股份，根据权益法核算，对于投资成本小于其可辨认资产的份额时，差额确认为“营业外收入”。

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

公司报告期不存在将根据《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、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。

二、 补充披露

1. 监管指标及相关比率

监管指标	监管标准	2017年9月30日	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
资本充足率(%)	≥10.5	13.40	13.42	15.07	14.49
一级资本充足率(%)	≥8.5	12.25	12.26	13.93	13.35
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	12.25	12.26	13.92	13.35
流动性比例(本外币)(%)	≥25	37.62	41.59	43.18	40.03
不良贷款率(%)	≤5	1.95	1.96	1.96	1.51
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	70.79	67.92	70.67	71.83
单一客户贷款比例(%)	≤10	2.7	3.14	3.31	3.46
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	22.54	25.48	24.54	25.11
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	8.06	8.98	6.85	6.31
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	5.01	10.27	22.2	16.6
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	18.03	19.23	19.46	7.76
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	29.49	27.25	35.51	14.82
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	0.31	71.44	-	-
拨备覆盖率(%)	≥150	196.83	180.36	172.02	211.03
贷款拨备比(%)	不适用	3.84	3.54	3.38	3.18
成本收入比(%)	≤45	35.12	37.25	35.2	32.69
总资产收益率(%)	不适用	0.8	0.81	0.88	1
净利差(%)	不适用	2.22	2.04	2.37	2.83
净息差(%)	不适用	2.43	2.24	2.8	3.02

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=平均生息资产收益率-平均付息负债成本率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

2. 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	2017年9月30日	2016年12月31日
核心一级资本净额	795,161.17	715,190.49
一级资本净额	795,161.17	715,626.71
总资本净额	869,608.85	783,266.98
核心一级资本充足率	12.25%	12.26%
一级资本充足率	12.25%	12.26%
资本充足率	13.40%	13.42%

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	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日
一级资本净额	795,161.17	786,132.05	819,633.56	715,626.71
调整后表内外资产余额	10,484,179.13	10,939,682.06	10,778,791.01	10,325,304.19
杠杆率（%）	7.58	7.19	7.6	6.93

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。

3. 贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	2017年9月30日		2016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	4,382,328.76	91.49	4,037,450.07	91.08	344,878.69	0.41
关注	314,184.40	6.56	307,944.83	6.95	6,239.57	-0.39
次级	74,612.19	1.56	66,771.94	1.51	7,840.25	0.05
可疑	17,119.95	0.36	15,063.12	0.34	2,056.83	0.02
损失	1,765.49	0.04	5,231.93	0.12	-3,466.44	-0.08
客户贷款合计	4,790,010.79	100.00	4,432,461.89	100.00%	357,548.9	-

4. 经营层讨论与分析

报告期内，公司积极围绕“稳中求进、防控风险、深化转型”的工作主线，落实各项工作举措，各项业务保持稳健发展态势。

（一）总体保持稳健发展。报告期末，公司资产总额 956.64 亿元，较年初增长 6.08%；吸收存款余额 676.67 亿元，较年初略有增长。公司适应市场变化，积极营销优质项目，客户贷款和垫款 479.00 亿元，较年初增长 8.07%。2017 年 1-9 月，公司实现营业收入 18.46 亿元，较上年同期增长 5.07%，其中，利息净收入 15.95 亿元，同比增长 13.53%；手续费及佣金净收入 0.98 亿元，同比增长 7.22%；归属于母公司所有者的净利润 5.57 亿元，同比增长 8.05%，盈利能力保持稳定。

（二）零售业务转型进步明显。不断完善网银业务、手机银行功能，已实现工薪贷等自助贷业务线上办理、定存宝 2.0 产品升级。通过打造移动互联网学生缴费平台，实现线上线下统一接入管理运作。开展“稳基础、争客户、促转型”活动，大力拓展微信与支付宝收单商户。至 9 月末，公司收单商户交易金额居苏州地区农商行首位，为公司形成资金闭环和收单市场垄断奠定良好基础。成功与中国银联、蚂蚁金服、微信支付签署“智慧城市”协议，成为全国首家县域农商行签约“智慧城市”、全国首例与三家支付巨头签订“智慧城市”的典范，有效提升品牌效应，持续推进公司零售银行业务转型。

（三）小微金融发展成效显著。通过组织架构调整实质性推进小微金融事业部制改革。优化业务流程，完成小贷数据平移、智能审批系统上线，智能审批系统审批率达 90%，移动信贷覆盖率达 100%。20 个分中心均已推出适合当地的“特色贷”产品，并开展常态化营销活动，小微金融业务异军突起。本报告期末，小微金融条线贷款余额 34.01 亿元，较年初增加 12.73 亿元，增幅 59.81%；日均余额 25.99 亿元，较年初增加 9.01 亿元，增幅 53.05%，小微金融贷款户数 15060 户，较年初增加 5588 户，收息率 98.65%。

（四）不良贷款处置力度加大。加大不良贷款清降及处置力度，消化历史包袱。至 9 月末，公司不良贷款率 1.95%，较年初下降 0.01 个百分点。

（五）精细化管理水平不断提升。继续推进信贷和运营业务两项治理工作。强化押品管理机制建设；制订分类审批权限调整方案。持续完善运营架构、条线管理制度、稳步实施运营流程优化。推进合规银行建设，修订各类问责实施细则，完善员工违规行为处理、处罚等各项规定，进一步完善公司内控制度提升管理水平。

三、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	72,061 户			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	-	-
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	质押	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	

皮敏蓉	1,424,552	人民币普通股	1,424,552
凌平	979,976	人民币普通股	979,976
中国建设银行股份有限公司一鹏 华中证银行指数分级证券投资基 金	671,800	人民币普通股	671,800
王启新	535,000	人民币普通股	535,000
田斌	493,514	人民币普通股	493,514
卓宗春	481,800	人民币普通股	481,800
卓桂兰	469,800	人民币普通股	469,800
蔡云华	464,400	人民币普通股	464,400
丁嘉冬	364,500	人民币普通股	364,500
潘楚妍	337,200	人民币普通股	337,200
上述股东关联关系或一致行动的 说明	张家港市直属公有资产经营有限公司持有本行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）	皮敏蓉通过国联证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股份 1,424,552 股，占本行总股本 0.08%；王启新通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账 户持有本行股份 535,000 股，占本行总股本 0.03%。		

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	2017年9月30日	2016年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	1,079,331,777.05	2,927,460,795.52	-63.13%	线下存放同业业务，逐步被标准化的同业存单业务所取代，因此存放同业较年初有所下降。
拆出资金	725,442,451.34	1,118,380,795.64	-35.13%	贷款规模增加，外币剩余资金较少，相应融出资金减少。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,903,475,452.94	146,696,258.61	1879.24%	收益率上行过程中，增加了交易性金融资产的投资。
应收款项类投资	6,283,561,491.93	4,788,292,314.84	31.23%	公司根据市场行情，调节资产配置结构，增持了部分同业理财、资管计划、信托计划等产品所致。
递延所得税资产	700,926,167.12	491,583,454.63	42.59%	各类减值准备确认的递延所得税资产增加以及可供出售金融资产估值价格下降，导致所确认的递延所得税资产增加。
其他资产	452,309,968.09	567,750,240.55	-20.33%	主要为其他应收款中清算资金减少所致。
向中央银行借款	450,000,000.00	260,297,000.00	72.88%	公司支农、支小再贷款增加所致。
同业及其他金融机构存放款项	1,954,440,897.69	712,368,063.13	174.36%	公司择机吸收了一部分1个月以上不规则期限的同业存放所致。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	100,387,170.65	227,236,386.62	-55.82%	收益率上行过程中，逐步减少了交易性金融负债头寸。
应付债券	199,661,724.03	612,763,717.97	-67.42%	该数据口径为扣除非银机构投资后的同业存单发行额，由于非银机构投资金额纳入存款中进行核算，9月末我行发行的同业存单中，银行直投减少，导致应付债券减少。
递延所得税负债	900,888.03	6,468,781.04	-86.07%	可供出售金融资产公允价值下降，确认的递延所得税负债减少。
其他负债	274,734,448.41	721,075,562.58	-61.90%	主要为其他应付款中的清算资金减少所致。
资本公积	866,431,340.63	313,194,445.00	176.64%	资本公积的增加为公司首次公开发行募集股份的资本溢价。
其他综合收益	-231,432,711.16	47,532,929.07	-586.89%	债券收益率大幅度上行，可供出售

				类债券估值价格下降所致。
--	--	--	--	--------------

单位：人民币元

项目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	16,225,066.15	8,502,909.49	90.82%	开展债券借贷业务所发生的手续费支出较去年同期多增所致。
投资收益	129,221,623.65	249,169,692.60	-48.14%	债券收益率大幅度上行,可供出售类债券估值价格下降,因此出售可供出售债券所获得的买卖差价较去年同期减少。
公允价值变动收益	7,841,671.02	-2,679,824.13	-	交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动所致。
税金及附加	12,711,531.23	38,870,892.80	-67.30%	实行营改增后,金融业由营业税改缴增值税所致。
其他业务成本	0.00	532,440.00	-100.00%	自 2017 年起,出租房屋所支付的房产税等纳入“税金及附加”中进行核算。
其他收益	2,512,000.00	4,106,900.00	-38.83%	2017 年 1-9 月所获得的政府补贴较去年同期减少。
营业外收入	31,940,418.51	149,163.37	21313.04%	报告期内,公司收购参股投资对象江苏兴化农村商业银行股份有限公司 945 万股股份,根据权益法核算,对于投资成本小于其可辨认资产的份额时,差额确认为“营业外收入”。
所得税费用	-5,743,873.44	2,578,417.91	-	公司国债、地方债、铁道债等非应税收入较去年同期增加所致。
少数股东损益	1,909,809.10	8,917,109.96	-78.58%	公司两家村镇银行净利润较去年同期减少。

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

2017年9月8日,公司2017年第二次临时股东大会审议通过了《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案》等相关议案。公司拟公开发行总额不超过人民币30亿元A股可转换公司债券(以下简称“本次发行”)。本次发行尚须经中国银监会、中国证监会等监管机构核准后方可实施,并最终以前述监管机构核准的方案为准。

有关具体内容请见公司于2017年9月9日刊登在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)上的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
公司拟公开发行总额不超过人民币 30 亿元 A 股可转换公司债券	2017 年 09 月 09 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

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 2017 年度经营业绩的预计

2017 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
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

2017 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	5.00%	至	15.00%
2017 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	72,394	至	79,289
2016 年度归属于上市公司股东的净利润（万元）	68,947.08		
业绩变动的原因说明	利润平稳有序增长		

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	580,000,000.00	4.04	2027-04-10
债券2	170,000,000.00	4.24	2027-08-24
债券3	100,000,000.00	2.65	2019-10-20
债券4	100,000,000.00	2.8	2019-05-19
债券5	70,000,000.00	3.85	2027-01-06
债券6	60,000,000.00	4.39	2027-09-08
债券7	60,000,000.00	4.02	2022-04-17
债券8	20,000,000.00	4.14	2020-09-11
债券9	10,000,000.00	4.11	2027-03-20

六、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
债券	48,085,800.00	4,623,348.57	-	72,547,066,344.58	70,683,306,563.14	37,048,056.56	1,916,468,930.01	行内资金
其他	98,610,458.61	1,172,900.00	-	47,885,429,317.23	46,998,206,152.91	11,279,571.36	987,006,522.93	行内资金
债券	19,522,216,123.60	-	-333,301,590.36	9,801,456,117.25	11,135,452,263.49	-13,634,483.81	17,854,918,387.00	行内资金
其他	3,517,571,713.91	-	-40,104,160.79	9,415,962,553.73	7,498,512,213.45	11,358,736.18	5,394,917,893.40	行内资金
合计	23,186,484,096.12	5,796,248.57	-373,405,751.15	139,649,914,332.79	136,315,477,192.99	46,051,880.29	26,153,311,733.34	--

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

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。