

证券代码：002839

证券简称：张家港行

公告编号：2022-009

转债代码：128048

转债简称：张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2021 年年度报告摘要

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

一、重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、公司于 2022 年 3 月 25 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八次会议，应出席董事 10 名，实到董事 10 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告及摘要》的议案。

3、公司法定代表人季颖、行长吴开、主管会计工作负责人陈金龙及会计机构负责人黄艳声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为公司及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

5、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2021 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

6、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

7、请投资者认真阅读本年度报告全文，公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

8、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.60 元（含税），送红股 0 股，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 2 股。

9、本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

二、公司基本情况

1、公司简介

| | | | |
|----------|---------------------|---------------------|--------|
| 股票简称 | 张家港行 | 股票代码 | 002839 |
| 股票上市交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 戚飞燕 | 陶鹰 | |
| 办公地址 | 江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号 | 江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号 | |
| 电话 | 0512-56961859 | 0512-56961859 | |
| 传真 | 0512-56968022 | 0512-56968022 | |
| 电子信箱 | office@zrcbank.com | lucia_tao@sina.com | |

2、报告期主要业务或产品简介

(1) 经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

(2) 业务发展模式

报告期内，本行严格执行国家政策和监管要求，聚力聚焦主责主业，坚持支农支小战略定位，以服务“六稳”“六保”为重点，贯彻落实新三年战略规划，围绕年度经营目标，坚持稳中求进、稳中向好的总基调，统筹推进年度“八大工程”，深化创新转型，实现规模、质量和效益平衡、协调发展，较好地完成了年度目标任务，进入本行上市以来最好的发展时期。

在大型银行下沉服务重心、普惠金融竞争进一步加剧的情况下，本行牢牢把握支农支小主力军的定位，践行“让普惠金融触手可及”的使命，注重发挥农村金融服务特别是与民营小微企业信息对称的比较优势，开展“大家金融·兴村惠农”大走访、“增量扩面看青年”竞赛等活动，在服务乡村振兴中深耕普惠金融，强化客户扩面，推动信贷客户总量跨越式增长，迈上一个新台阶，至 2021 年末，全辖分支行信贷客户总数达 25.52 万户，较上年末增加 10.34 万户，增长 68.14%。持续开展网点布局优化和功能完善工作，加强农村普惠金融服务点建设，同时一体推进“线上+线下”产品服务创新，不断扩大服务触达，提升客户体验，增强核心竞争能力。本行在张家港本地的存款增量市场份额和总量市场份额双双排名全市首位，并且进一步扩大了领先优势，其中储蓄存款增量市场份额高达 48.53%，贷款市场份额继续名列前茅。

本行构建专营微贷的小微金融事业部以及专营普惠型小微企业贷款的小企业部，不断深化“两小双轮”

竞速机制，发挥“支农支小”信贷主力军作用，将“两小”战略引领向纵深推进。遵循监管政策导向，制定信贷规模和投向指标意见，将信贷资源向制造业、民营企业、小微企业倾斜，强化绩效考核，切实提升支持实体经济的实效。截至 2021 年末，母公司小微企业贷款¹余额 637.51 亿元、户数 3.62 万户，分别较上年末增加 108.96 亿元、1.15 万户，增幅分别为 20.62% 和 46.90%，小微企业贷款占各项贷款的比例达 65.77%；民营企业贷款余额 586.06 亿元、户数 5.12 万户，较上年末增加 91.22 亿元、1.32 万户，增速分别为 18.44% 和 34.82%，民营企业贷款余额占各项贷款的比例为 60.46%，民营企业新增贷款在公司类新增贷款中占比达 92.59%；制造业贷款余额 263.27 亿元，较上年末增加 41.25 亿元，增长 18.58%，高于各项贷款增速 1.09 个百分点。完善产品服务体系，在推广小企业 e 系列产品房抵 e 点贷、省心快贷 PLUS 的基础上，开发上线“微业贷”线上产品，实现小企业贷款业务放量和收益提升的有机结合；丰富完善小微金融事业部“优享贷”，并打造“惠享”爆款产品备用金贷款，丰富信用类贷款种类，通过一系列产品赋能举措，助力“两小”贷款不断跑出发展“加速度”。随着以“两小”贷款为重点的做小做散战略的扎实推进，本行个人贷款客户总量和占比进一步提高，成为零售转型的一大特色亮点。

本行积极顺应“双碳”目标和区域经济转型升级，在公司金融总部设立金融支持企业自主创新中心、科创企业服务中心、绿色金融服务中心，立足服务实体经济，创新发展科技贷、高企贷、知识产权质押及其他一系列科技金融产品，加大对科技型企业、智能制造的支持力度，积极拓展专精特新小巨人企业、瞪羚企业、独角兽企业客户，进一步优化客户和业务结构。报告期内，本行制定并推动实施绿色金融三年规划，开发碳排放权质押贷款和排污权质押贷款品种，上线绿色金融评估系统，实现绿色信贷翻番式增长。

2021 年，本行位列英国《银行家》杂志全球 1000 强银行榜单第 614 名，较上年上升 4 名；荣获“江苏省文明单位”称号，小微金融事业部获评“第 20 届全国青年文明号”；在《红周刊》上市商业银行竞争力排行榜上位列第 10 位；荣获“2021 年度和谐投资者关系银行天玑奖”“2021 年度苏州金融科技创新示范优秀机构”“苏州市五一劳动奖状”、第七届张家港市慈善奖“最具爱心捐赠企业”等先进荣誉，企业竞争实力和品牌影响力得到进一步提升。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年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

| 项目 | 2021 年 | 2020 年 | 本年比上年增减 | 2019 年 |
|---------------|------------------|------------------|---------|------------------|
| 营业收入 | 4,616,386,535.83 | 4,194,692,041.29 | 10.05% | 3,852,844,596.19 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,303,849,618.24 | 1,000,677,495.40 | 30.30% | 954,163,494.71 |

¹ 小微企业贷款主要为：小型、微型企业贷款；个体工商户经营性贷款；小微企业主经营性贷款。

| | | | | |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,241,904,792.24 | 963,956,572.02 | 28.83% | 901,873,915.72 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 158,217,198.33 | 7,616,831,140.06 | -97.92% | -3,775,770,425.93 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.72 | 0.55 | 30.91% | 0.53 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.63 | 0.48 | 31.25% | 0.46 |
| 加权平均净资产收益率 | 11.08% | 9.15% | 上升 1.93 个百分点 | 9.22% |
| 项目 | 2021 年末 | 2020 年末 | 本年末比上年末增减 | 2019 年末 |
| 总资产 | 164,578,715,094.33 | 143,817,651,264.21 | 14.44% | 123,044,681,891.26 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 14,417,308,001.26 | 11,205,111,802.25 | 28.67% | 10,668,076,062.04 |

(2) 分季度主要会计数据

单位：人民币元

| 项目 | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 营业收入 | 1,072,830,018.09 | 1,151,977,470.73 | 1,206,223,774.20 | 1,185,355,272.81 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 334,021,214.12 | 262,310,521.65 | 378,661,872.15 | 328,856,010.32 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 334,475,469.07 | 249,654,818.89 | 356,694,825.70 | 301,079,678.58 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,788,502,855.82 | -4,423,977,977.52 | -1,279,346,578.50 | 4,073,038,898.53 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

(3) 补充披露指标

| 监管指标 | | 监管标准 | 2021 年 | 2020 年 | 2019 年 |
|-------|------------------|-------|--------|--------|--------|
| 资本状况 | 资本充足率 (%) | ≥10.5 | 14.3 | 13.75 | 15.1 |
| | 一级资本充足率 (%) | ≥8.5 | 11.53 | 10.35 | 11.02 |
| | 核心一级资本充足率 (%) | ≥7.5 | 9.82 | 10.35 | 11.02 |
| 流动性 | 流动性比例 (本外币) (%) | ≥25 | 71.82 | 63.33 | 57.72 |
| 信用风险 | 不良贷款率 (%) | ≤5 | 0.95 | 1.17 | 1.38 |
| | 存贷款比例 (本外币) (%) | - | 82.4 | 79.18 | 78.64 |
| | 单一客户贷款比例 (%) | ≤10 | 1.88 | 1.92 | 2.83 |
| | 最大十家客户贷款比例 (%) | ≤50 | 12.67 | 14.83 | 16.92 |
| | 单一最大集团客户授信比例 (%) | ≤15 | 3.43 | 4.29 | 4.23 |
| 贷款迁徙率 | 正常类贷款迁徙率 (%) | 不适用 | 0.65 | 3.53 | 4.32 |
| | 关注类贷款迁徙率 (%) | 不适用 | 8.88 | 53.91 | 27.88 |
| | 次级类贷款迁徙率 (%) | 不适用 | 42.88 | 35.08 | 71.05 |

| | | | | | |
|------|--------------|------|--------|--------|--------|
| | 可疑类贷款迁徙率 (%) | 不适用 | 6.04 | 18.36 | 0 |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率 (%) | ≥150 | 475.35 | 307.83 | 252.14 |
| | 贷款拨备比 (%) | 不适用 | 4.49 | 3.61 | 3.47 |
| 盈利能力 | 成本收入比 (%) | ≤45 | 31.11 | 31.27 | 31.15 |
| | 总资产收益率 (%) | 不适用 | 0.87 | 0.75 | 0.79 |
| | 净利差 (%) | 不适用 | 2.18 | 2.53 | 2.51 |
| | 净息差 (%) | 不适用 | 2.43 | 2.74 | 2.74 |

注：①上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

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。

③总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

4、股本及股东情况

(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 (户) | 70,906 | 年度报告披露日前一个月末普通股股东总数 (户) | 59,428 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用 | 年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数 | 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 | 88,697,196 | | | |
| 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 | 84,051,844 | | | |
| 江苏国泰南园宾馆有限公司 | 国有法人 | 7.58% | 136,962,673 | | | | |
| 华芳集团有限公司 | 境内非国有法人 | 3.47% | 62,708,950 | | | | |
| 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 | | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 2.58% | 46,602,573 | | | | |
| 张家港市杨舍镇资产经营公司 | 境内非国有法人 | 1.66% | 30,000,000 | | 质押 | 30,000,000 | |
| 兴业银行股份有限公司-南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金 | 境内非国有法人 | 0.83% | 15,093,300 | | | | |
| 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 | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 不适用 | | | | | |

| | |
|--------------------|---|
| 参与融资融券业务股东情况说明（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，占公司总股本比例 2.82%。 |
|--------------------|---|

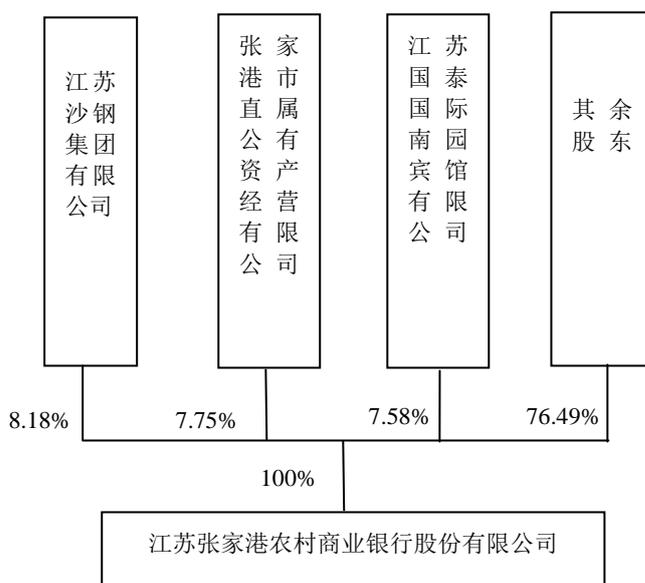
（2）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

公司无控股股东及实际控制人，公司与股东之间的关系方框图如下：



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

（1）债券基本信息

| 债券名称 | 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 债券余额（万元） | 利率 |
|--------------------------|------|--------|-------------|-------------|------------|--|
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司可转换公司债券 | 张行转债 | 128048 | 2018年11月12日 | 2024年11月12日 | 249,749.65 | 第一年 0.40% 第二年 0.60% 第三年 1.00% 第四年 1.50% 第五年 1.80% 第六年 2.00% |

| | |
|-----------------|---|
| 报告期内公司债券的付息兑付情况 | 报告期内，“张行转债”进行第三年付息，计息期间为 2020 年 11 月 12 日至 2021 年 11 月 11 日，票面利率为 1.0%，每 10 张“张行转债”（面值 1,000 元）派发利息为人民币 10 元（含税）。 |
|-----------------|---|

（2）公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

根据中诚信国际信用评级有限责任公司于2021年6月23日出具的《2021年江苏张家港农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》（信评委函字[2021]跟踪1019号），公司主体信用等级为AA+，评级展望“稳定”，“张行转债”的信用等级为AA+。

（3）截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

| 项目 | 2021 年末 | 2020 年末 | 本报告比上年末增减 |
|---------------|---------|---------|--------------|
| 流动比率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 资产负债率 | 91.15% | 92.14% | 下降 0.99 个百分点 |
| 速动比率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| | 2021 年度 | 2020 年度 | 本报告期比上年同期增减 |
| EBITDA 利息保障倍数 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 贷款偿还率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 利息偿付率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

三、重要事项

详见本行 2021 年年度报告全文。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

2022 年 3 月 28 日