证券代码:002839　　证券简称:张家港行　　公告编号:2023-042

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

【2023】第三季度报告

重要内容提示:

1、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。

2、公司于2023年10月27日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第三次会议,应出席董事11名,实到董事11名,以现场加视频会议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2023年第三季度报告》的议案。

3、公司董事长孙伟、行长吴开、主管会计工作负责人王辉及会计机构负责人朱宇峰声明:保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、公司本季度财务报告未经审计。

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	203,041,986,127.61		187,532,756,025.44	8.27%
归属于上市公司股东的净资产	16,616,443,037.45		15,561,043,341.88	6.78%
项目	本报告期(7-9月)	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入	1,145,409,917.87	-13.21%	3,531,017,680.55	-3.38%
归属于上市公司股东的净利润	532,227,713.03	5.06%	1,398,034,465.84	10.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	517,566,872.15	8.64%	1,345,159,030.70	17.06%
经营活动产生的现金流量净额			-106,335,477.71	-101.57%
基本每股收益(元/股)	0.25	8.7%	0.6	11.11%
稀释每股收益(元/股)	0.2	0.00%	0.5	8.7%
加权平均净资产收益率	3.76%	下降0.10个百分点	9.17%	上升0.17个百分点

注:1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—一净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算,在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

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)	2,169,680,225

用最新股本计算的全面摊薄每股收益:

支付的优先股股利(元)	0
支付的永续债利息(元)	96,000,000.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.6001

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	本报告期金额	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)	9,843,384.42	10,566,780.35	资产处置净收益
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)	7,072,844.99	58,249,978.33	央行信贷支持工具补贴、地方法人机构年度奖出资额奖等
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	0.00	0	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,963,589.27	7,275,093.32	–
减:所得税影响额	5,453,575.41	20,098,423.24	–
少数股东权益影响额(税后)	748,402.39	3,107,993.62	–
合计	14,670,840.88	52,875,435.14	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

□适用 √不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号一一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明。

□适用 √不适用

公司报告期内不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

3、主要会计数据和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	2023年9月30日	2022年12月31日	比上年度期末增减	主要原因
衍生金融资产	314,364,447.64	176,605,152.34	78.00%	衍生金融资产增加主要系报告期内因汇率波动,代客衍生品业务增加所致。
在建工程	8,466,806.54	16,672,783.85	-49.22%	在建工程减少主要原因系我行工程建设完工及系统开发上线运行转结出所致。
同业及其他金融机构存放款项	307,030,817.40	2,258,072,716.27	-86.40%	主要原因系报告期末同业存放活期款项减少所致。
拆入资金	1,801,147,111.78	2,801,941,665.01	-35.72%	拆入资金减少主要原因系政策性转贷资金减少所致。
交易性金融负债	0.00	1,187,768,668.68	-100.00%	交易性金融负债减少的主要原因系报告期末开展债券借贷卖出所致。
衍生金融负债	337,015,383.32	171,377,433.89	96.68%	衍生金融负债增加的主要原因同衍生金融资产。
卖出回购金融资产款	10,766,384,610.50	7,950,153,601.33	35.42%	卖出回购金融资产款增加的主要原因是卖出回购业务增加所致。
其他负债	223,085,009.08	155,834,808.74	43.15%	其他负债增加的主要原因是期末银行承兑汇票再贴现业务增加所致
其他综合收益	410,320,817.33	223,026,582.56	83.98%	主要原因系其他债权投资公允价值变动增加。
项目	2023年1-9月	2022年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金净收入	62,650,854.65	17,638,466.39	255.19%	手续费及佣金净收入较去年同期增加主要原因系手续费收入增幅超过手续费支出增幅所致。
手续费及佣金收入	259,214,549.02	185,370,854.54	39.84%	主要原因系代理理财及保险手续费收入增加所致。
投资收益	368,243,971.04	579,530,243.46	-36.46%	投资收益较上年同期减少主要是因为债券交易账户规模减少,新增规模主要以获取票息收入的债权投资为主。
公允价值变动收益	25,754,812.64	1,290,496.90	1896.73%	公允价值变动收益较去年同期增加主要原因是公募基金的仓位增幅较大,浮盈同比增加。
其他业务收入	3,778,858.19	2,427,159.38	56.69%	其他业务收入较去年同期增加主要原因系去年因响应政府号召退回租金收入所致。
信用减值损失	803,673,083.13	1,259,973,640.88	-36.22%	信用减值损失较去年同期减少主要原因是贷款计提的减值损失较上年同期减少所致。
其他资产减值损失	1,941,650.79	13,892,296.09	-86.02%	其他资产减值损失较去年同期减少主要原因系去年同期新增抵债资产金额较大导致提取减值损失较多所致。
营业外收入	12,547,684.82	97,272,792.25	-87.10%	营业外收入较去年同期减少主要原因系去年对去仓农商行的股权投资确认为长期股权投资后,对投资时点入股成本低于可辨认净值的差额确认营业外收入。
营业外支出	5,979,506.55	10,201,412.13	-41.39%	营业外支出较去年同期减少主要原因系去年同期公益性捐赠支出较多所致。
所得税费用	121,711,524.68	64,738,571.93	88.00%	所得税费用较去年同期增加主要原因系应纳税所得额增加所致。

4、补充披露监管指标

监管指标		监管标准	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.27	13.13	14.3
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.03	10.86	11.53
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.6	9.36	9.92
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	85.51	72.47	71.82
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.95	0.89	0.96
	存贷款比例(本外币)(%)	–	81.72	82.41	82.40
	单一客户贷款比例(%)	≤10	2.47	2.45	1.88
	最大十家客户贷款比例(%)	≤50	15.15	15.40	12.67
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.54	3.91	3.43
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	1.48	1.3	0.66
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	19.62	20.13	8.88
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	34.07	45.16	42.88
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	25.16	28.5	6.04
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	445.11	521.09	475.35
	贷款拨备比(%)	不适用	4.23	4.63	4.49
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	33.05	32.61	31.11
	总资产收益率(%)	不适用	0.97	0.96	0.87
	净利差(%)	不适用	1.78	1.99	2.18
	净息差(%)	不适用	2.03	2.25	2.43

5、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	2023年9月30日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,343,750.81	1,289,632.29	1,245,944.73	1,218,529.39
一级资本净额	1,543,668.09	1,489,546.57	1,446,816.01	1,418,443.67
二级资本净额	313,389.34	309,236.43	303,232.83	298,311.60
总资本净额	1,857,045.43	1,798,783.00	1,749,091.84	1,716,755.27
核心一级资本充足率(%)	9.6	9.46	9.36	9.3
一级资本充足率(%)	11.03	10.92	10.86	10.82
资本充足率(%)	13.27	13.17	13.13	13.1

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	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	1,543,665.09	1518,193.52	1,524,562.06	1,446,859.01
调整后表内外资产余额	23,989,844.27	24,164,771.33	23,542,406.40	22,821,861.66
杠杆率(%)	6.43	6.28	6.48	6.34

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。

6、吸收存款和发放贷款情况

单位:人民币元

规模指标	2023年9月30日	2022年12月31日	本报告期末比上年末增减
总资产	203,041,986,127.61	187,532,756,025.44	8.27%
客户贷款及垫款本金	125,678,625,384.38	115,028,222,317.66	9.26%
–个人贷款及垫款	52,543,675,332.06	51,159,798,236.22	2.71%
–公司贷款及垫款	69,674,443,832.56	62,894,160,563.78	12.82%
–票据贴现	13,460,506,219.77	10,974,263,518.66	22.66%
总负债	186,243,179,125.17	171,806,977,684.39	8.40%
吸收存款本金	153,791,861,691.08	139,584,062,369.64	10.18%
–个人存款	91,381,089,533.42	80,735,768,717.01	13.19%
–公司存款	62,410,772,157.66	58,848,313,652.63	6.05%
股东权益	16,798,807,002.44	15,725,777,369.06	6.82%
其中:归属于上市公司股东的权益	16,616,443,037.45	15,561,043,341.88	6.78%
股本	2,169,649,764.00	2,169,649,522.00	0.00%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	6.74	6.25	7.84%

7、贷款五级分类情况

单位:人民币元

项目	2023年9月30日		2022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
非不良贷款小计	124,483,122,938.69	99.06%	114,006,314,287.11	99.11%	10,476,808,651.58	-0.06%
正常	122,760,699,974.86	97.68%	112,288,572,670.50	97.61%	10,475,127,304.36	0.07%
关注	1,722,422,963.83	1.37%	1,720,741,616.61	1.50%	1,681,347.22	-0.13%
不良贷款小计	1,196,502,445.69	0.95%	1,021,908,030.56	0.89%	173,594,415.14	0.06%
次级	781,096,537.54	0.62%	547,625,191.24	0.48%	233,470,346.30	0.14%
可疑	226,617,922.51	0.18%	354,197,732.24	0.31%	-127,579,809.73	-0.13%
损失	187,788,985.64	0.15%	120,085,107.07	0.10%	67,703,878.57	0.05%
客户贷款合计	125,678,625,384.38	100%	115,028,222,317.66	100%	10,650,403,066.72	0.00%

二、股东信息

1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)		56,027	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、标记或冻结情况	
					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%	177,394,392	–	–	–
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	–	–	–
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	7.58%	164,356,208	–	–	–
香港中央结算有限公司	境外法人	3.37%	73,165,946	–	–	–
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	–	–	–
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	–	–	–
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	–	质押	36,000,000
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.44%	31,220,670	–	–	–
华芳夏津纺织有限公司	境内非国有法人	1.38%	30,000,000	–	–	–
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	国有法人	1.03%	22,296,000	–	–	–
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
江苏沙钢集团有限公司	177,394,392				人民币普通股	177,394,392
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687				人民币普通股	168,103,687
苏州洲悦酒店有限公司	164,356,208				人民币普通股	164,356,208
香港中央结算有限公司	73,165,946				人民币普通股	73,165,946
张家港市锦丰镇资产经营公司	57,745,224				人民币普通股	57,745,224
江苏联峰实业有限公司	43,035,703				人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000				人民币普通股	36,000,000
华芳集团有限公司	31,220,670				人民币普通股	31,220,670
华芳夏津纺织有限公司	30,000,000				人民币普通股	30,000,000
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	22,296,000				人民币普通股	22,296,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	华芳夏津纺织有限公司为华芳集团有限公司控股孙公司。					
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	不适用					

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

三、其他重要事项

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内经营情况

本行坚守“做小做散”“支农支小”战略不动摇,采取“深耕普惠、赋能发展”经营策略,在经济弱复苏、大行下沉、利差收窄等挑战因素下,以夯实根基、调优结构、提升队伍综合能力和稳健发展为主要方向,报告期内,实现存贷规模稳步增长、资产质量总体可控、经营质效稳中有进,长期发展趋势稳健向好。一是存贷规模迈上新台阶。至报告期末,本行总资产2030.42亿元,较年初增长155.09亿元,增幅8.27%;总存款1537.92亿元,较年初增长142.08亿元,增幅10.18%;总贷款余额1256.79亿元,较年初增长106.51亿元,增幅9.26%。二是经营效益基本平稳。本行积极践行金融助力服务于实体经济的责任和使命,深耕区域经济,做深做实普惠金融服务,年初至报告期末,实现营业收入35.31亿元,实现归属于母公司股东净利润13.98亿元,同比增长10.22%。三是资产质量持续稳健。至报告期末,本行不良贷款率0.95%,拨备覆盖率445.11%,风险抵补能力稳健良好。

2、所持金融债券情况

截至2023年9月30日,公司所持前十大金融债券情况:

单位:人民币元

债券名称	票面金额	利率(%)	到期日期
债券1	500,000,000	3.23	2025-01-10
债券2	350,000,000	2.10	2024-05-17
债券3	200,000,000	2.84	2025-05-26
债券4	90,000,000	2.65	2027-02-24
债券5	90,000,000	3.30	2025-03-03
债券6	50,000,000	2.95	2025-12-14
债券7	40,000,000	3.24	2024-08-14
债券8	30,000,000	3.05	2025-08-25
债券9	20,000,000	2.70	2025-10-11
债券10	20,000,000	3.02	2033-03-06

3、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

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
2023年7月19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)
2023年7月21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)

四、季度财务报表

(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

2023年9月30日

单位:人民币元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	9,087,332,916.59	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,370,887,663.00	2,304,276,767.61
拆出资金	–	–
衍生金融资产	314,364,447.64	176,605,152.34
买入返售金融资产	–	–
发放贷款和垫款	120,557,629,249.67	109,941,022,464.14
金融投资:		
交易性金融资产	8,772,474,806.92	6,904,222,381.54
债权投资	22,868,393,491.87	20,769,630,706.10
其他债权投资	33,582,245,749.59	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	339,692,184.38	326,230,060.83
长期股权投资	1,690,710,695.26	1,608,545,477.49
固定资产	994,242,516.30	1,052,868,098.36
在建工程	8,466,806.54	16,672,783.85
使用权资产	62,846,560.43	75,492,279.92
无形资产	138,148,910.43	153,524,285.44
递延所得税资产	1,893,595,207.06	1,724,104,175.81
其他资产	360,954,921.94	316,400,834.77
资产总计	203,041,986,127.61	187,532,756,025.44
负债:		
向中央银行借款	4,644,397,916.71	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	307,030,817.40	2,258,072,716.27
拆入资金	1,801,147,111.78	2,801,941,665.01
交易性金融负债	–	1,187,768,668.68
卖出回购金融资产款	10,766,384,610.50	7,950,153,601.33
衍生金融负债	337,015,383.32	171,377,433.89
吸收存款	158,035,938,309.15	143,597,567,728.70
应付职工薪酬	391,473,266.26	467,921,956.54
应交税费	193,908,818.10	208,874,221.08
预计负债	143,753,404.94	174,160,064.58
应付债券	9,340,699,810.96	8,646,787,469.83
租赁负债	58,344,666.97	71,075,825.96
其他负债	223,085,009.08	155,834,808.74
负债合计	186,243,179,125.17	171,806,977,684.39
所有者权益:		
股本	2,169,649,764.00	2,169,649,522.00
其他权益工具	2,448,946,347.23	2,448,946,545.38
资本公积	495,031,363.20	495,030,459.29
其他综合收益	410,320,817.33	223,026,582.56
盈余公积	4,912,984,287.52	4,416,384,174.89
一般风险准备	2,780,052,241.48	2,443,121,420.90
未分配利润	3,399,458,216.69	3,364,884,636.86
归属于母公司所有者权益合计	16,616,443,037.45	15,561,043,341.88
少数股东权益	182,363,964.99	164,734,027.17
所有者权益(或股东权益)合计	16,798,807,002.44	15,725,777,369.05
负债和所有者权益(或股东权益)总计	203,041,986,127.61	187,532,756,025.44

法定代表人:孙伟行长:吴开主管会计工作负责人:王辉会计机构负责人:朱宇峰

2、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	3,531,017,680.55	3,672,227,262.78
利息净收入	2,932,371,295.35	2,915,705,436.39
利息收入	6,130,908,397.52	5,768,247,357.97
利息支出	3,198,537,102.17	2,852,541,921.58
手续费及佣金净收入	62,650,854.65	17,638,466.39
手续费及佣金收入	259,214,549.02	185,370,854.54
手续费及佣金支出	196,563,694.37	167,732,388.15
投资收益(损失以“-”号填列)	368,243,971.04	579,530,243.46
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	92,317,760.00	76,779,098.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	38,679,779.82	65,836,419.50
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	25,754,812.64	1,290,496.90
汇兑收益(损失以“-”号填列)	68,704,214.96	81,960,041.20
其他业务收入	3,778,858.19	2,427,159.38
资产处置收益	11,278,696.40	11,401,036.75
其他收益	58,234,978.33	62,234,382.31
二、营业支出	1,999,345,690.49	2,409,286,378.44
税金及附加	26,743,730.42	24,274,759.93
业务及管理费	1,166,987,226.15	1,111,145,681.54
信用减值损失	803,673,083.13	1,259,973,640.88
其他资产减值损失	1,941,650.79	13,892,296.09
三、营业利润(损失以“-”号填列)	1,531,671,990.06	1,262,950,884.34
加:营业外收入	12,547,684.82	97,272,792.25
减:营业外支出	5,979,506.55	10,201,412.13
四、利润总额(损失以“-”号填列)	1,538,240,168.33	1,350,022,264.46
减:所得税费用	121,711,524.68	64,738,571.93
五、净利润(损失以“-”号填列)	1,416,528,643.65	1,285,283,692.53
(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)	1,416,528,643.65	1,285,283,692.53
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	1,398,034,465.84	1,268,424,164.88
2.少数股东损益	18,494,177.81	16,859,527.65
六、其他综合收益的税后净额	187,294,234.77	146,488,530.34
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	187,294,234.77	146,488,530.34
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	10,096,600.16	26,713,705.35
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	10,096,600.16	26,713,705.35
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	177,197,634.61	119,774,824.99
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,622,162.14	–
2.其他债权投资公允价值变动	144,351,306.74	33,291,993.12
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	16,418,013.14	80,748,593.58
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	18,050,476.87	5,734,238.29
6.现金流量套期储备		
7.外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	1,603,822,878.42	1,431,772,222.87
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,585,328,700.61	1,414,912,695.22
归属于少数股东的综合收益总额	18,494,177.81	16,859,527.65
八、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.60	0.54
(二)稀释每股收益	0.50	0.46

法定代表人:孙伟行长:吴开主管会计工作负责人:王辉会计机构负责人:朱宇峰

3、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	7,156,134,203.91	14,049,445,548.76
向中央银行借款净增加额	528,573,724.82	487,563,236.24
存放中央银行和同业款项净减少额	790,410,739.05	425,189,200.40
买入返售金融资产净减少额		
卖出回购证券款净增加额	2,816,942,701.12	1,331,473,604.25
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,887,689,218.73
收取利息、手续费及佣金的现金	5,264,511,856.34	5,529,138,528.73
收到其他与经营活动有关的现金	143,457,086.65	277,898,325.04
现金流入小计	16,700,030,283.89	23,928,397,662.15
客户贷款及垫款净增加额	11,431,661,328.20	13,173,426,297.85
拆入资金净减少额	1,000,000,000.00	
买入返售金融资产净增加额	575,771.09	
卖出回购证券款净减少额	–	–
支付利息、手续费及佣金的现金	2,857,413,154.79	2,486,673,081.77
支付给职工及为职工支付的现金	819,890,972.01	775,847,681.36
支付的各项税费	459,010,726.70	444,995,182.32
支付其他与经营活动有关的现金	236,813,808.81	323,256,175.79
现金流出小计	16,806,365,761.60	17,204,198,329.69
经营活动产生的现金流量净额	-106,335,477.71	6,724,199,332.46
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	232,588,170.19707	587,144,686,850.29
取得投资收益所收到的现金	1,549,378,728.58	1,080,997,652.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18,696,982.35	18,053,202.90
现金流入小计	234,156,148,881.00	588,243,737,706.00
投资支付的现金	238,762,933,270.20	696,265,932,125.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	86,183,912.24	105,849,360.05
取得子公司及其他营业单位取得的现金净额		238,923,000.00
现金流出小计	238,849,117,182.44	696,600,704,485.44
投资活动产生的现金流量净额	-4,692,971,301.44	-8,356,966,779.36
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	12,110,311,631.83	15,565,030,539.75
现金流入小计	12,110,311,631.83	15,565,030,539.75
偿还债务支付的现金	7,641,236,420.43	12,880,458,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	696,546,276.65	622,891,838.96
其中:子公司支付少数股东股利和利润		
支付的其他与筹资活动有关的现金	22,147,264.56	25,274,097.11
现金流出小计	8,359,918,961.64	13,528,623,936.97
筹资活动产生的现金流量净额	3,750,392,670.19	2,036,406,602.78
四、汇率变动对现金流量的影响	-27,277,681.82	3,701,856.19
五、现金及现金等价物净增加额	-1,075,191,790.78	407,341,014.07
加:期初现金及现金等价物余额	4,744,424,446.76	3,033,748,922.17
六、期末现金及现金等价物余额	3,669,232,656.98	3,441,089,936.24

法定代表人:孙伟行长:吴开主管会计工作负责人:王辉会计机构负责人:朱宇峰

(二)2023年起首次执行新会计则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

□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:孙伟

2023年10月27日

证券代码:002839　　证券简称:张家港行　　公告编号:2023-040

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第八届董事会第三次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2023年10月17日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第三次会议的通知,会议于2023年10月27日在公司十九楼会议室召开,以现场加视频会议表决方式进行表决。公司应参会董事11名,实际参会董事11名。会议由董事长孙伟先生主持,监事和高级管理人员列席,本次会议的召集、召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定,会议合法有效。会议经逐项表决,通过以下议案:

一、审议通过了《行长室2023年三季度业务经营报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了关于《公司2023年第三季度报告》的议案;

公司2023年第三季度报告同日在《证券时报》《中国证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《关于关联方日常关联交易预计额度的议案》;

公司全体独立董事进行了事前认可并发表了同意的独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

《关于关联方日常关联交易预计额度的公告》同日在《证券时报》《中国证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,供投资者查阅。

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。关联董事季忠明、王义东回避表决。

四、审议通过了《关于申请董事会授权审计委员会制定选聘会计师事务所的政策、流程及相关内部控制制度的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《2023年三季度全面风险管理报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《2023年三季度内部审计工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

二〇二三年十月二十七日

证券代码:002839　　证券简称:张家港行　　公告编号:2023-043

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关于关联方日常关联交易预计额度的公告

本行及董事会全体成员保证信息披露内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:关联方存贷款业务属于银行正常经营范围内发生的常规业务,而关联方的资金需求取决于其自身经营发展情况,因此本行的关联方交易预计存在着不确定性。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易概述

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)日常关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的事项,主要是本行在日常经营管理过程中与关联法人和关联自然人发生的贷款、承兑、贴现等常规业务。

2023年10月27日,本行第八届董事会第三次会议审议通过了《关于关联方日常关联交易预计额度的议案》,关联董事季忠明、王义东对相关议案回避表决。本次关联交易预计额度未达到股东大会审议标准,无需提交股东大会审议。

(二)关联方日常关联交易预计额度

本行日常关联交易属于本行的日常银行业务,具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、市场状况、国家相关政策及适用行业惯例,按公平原则协商订立,定价以不优于非关联方同类交易的条件进行。本行与关联方日常关联交易预计额度(授信类业务)如下:

单位:万元

序号	关联方	具体关联企业名称	2023年初预计额度	截止披露日余额	本次拟增加额度
1	张家港市国有资本投资集团有限公司关联企业	张家港市东城综合开发有限公司	–	30,000	10,000
		张家港市西水道生态农业有限公司	5,000	9,000	20,000
		张家港城投商业发展有限公司	15,000	15,000	10,000
		张家港市沙洲文化产业发展有限公司	–	–	8,000
		张家港市国有资本