



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2023 年半年度报告摘要

2023 年 8 月

一 重要提示

1. 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，投资者应当到本行门户网站仔细阅读年度报告全文。

2. 公司第七届董事会第二次会议于2023年8月28日审议通过《关于审议昆山农商银行2023年半年度报告及其摘要的议案》。会议应出席董事13名，亲自出席董事13名。

3. 苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 报告期利润分配或资本公积金转增预案
无。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司的中文名称	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
公司的法定代表人	谢铁军

联系人和联系方式	董事会秘书
姓名	章爱军
联系地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
电话	0512-57379885
传真	0512-57379885
电子信箱	jsszaj@163.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 经营范围

公司经营范围为银行业务，包括：吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代

理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.2 公司所处行业情况

2023 年上半年，全球经济下行势头有所放缓，主要经济体通胀持续回落，全球服务业稳定复苏，制造业和商品贸易部门复苏疲软，复苏分化特征明显。美欧央行继续加息，美元指数和美债收益率上行，跨境资本回流美国，全球股市区域分化明显。我国经济社会全面恢复常态化运行，市场需求逐步恢复，生产供给持续增加，就业物价总体稳定，居民收入平稳增长，经济运行整体回升向好。上半年我国银行业总资产稳健增长，金融服务持续加强，商业银行信贷资产质量基本稳定，利润增速下行，风险抵补能力整体充足，流动性水平保持稳健。6 月末人民币贷款余额 230.58 万亿元，同比增长 11.3%，本外币存款余额 284.67 万亿元，同比增长 10.5%；银行业金融机构本外币资产总额 406.2 万亿元，同比增长 10.4%；商业银行累计实现净利润 1.3 万亿元，同比增长 2.6%。

2.3 公司从事的业务情况

本行主要经营业务分为公司业务、个人业务及资金业务。公司业务主要包括企业存贷款业务、票据贴现、国际业务以及结算服务、保函服务、代理业务等中间业务。个人业务主要包括储蓄存款、个人贷款、信用卡、电子银行以及个人理财、代理保险、贵金属代销、代发工资、个人代收代付等中间业务。资金业务主要包括资金交易、债券投资交易、票据交易、同业业务、资产管理、衍生品交易等。利息收入、投资收益、手续费及佣金收入是公司的主要收入来源。

2.4 核心竞争力分析

良好的区位发展环境和政策优势。昆山市是长三角地区重要交通枢纽和上海经济圈重要的新兴工商城市，已连续 18 年荣登百强县榜首。受益于昆山地区良好的经营环境，近年来本行资本实力显著增强，客户基础持续扩大，资产质量不断提升，已成为区域内领先的金融服务机构。随着长三角一体化发展战略、昆山“金改区”等区域发展重大政策的落地推进，充满生机的昆山经济环境及快速增长的居民财富水平为本行各项业务提供了广阔的发展空间。

广泛的渠道网络和深厚的客户基础。本行在昆山区域内拥有深厚的市场根基和遍布城乡的服务网络。截至报告期末，本行拥有营业网点 78 家，其中昆山本地 69 家，并建立了网上银行、手机银行、微信银行、电话银行和 ATM 等多种电子渠道体系，是昆山地区营业网点最多、服务覆盖面最广的商业银行。截至报告期末，本行公司业务贷款客户数为 4,900 户，其中中小微型企业、民营企业、涉农企业客户占比分别达到 98.65%、90.98%和 83.08%；个人有效客户数量达 477.36 万户，拥有手机银行客户 133.56 万户，个人网上银行客户 157.2 万户。

突出的“三农”、“小微”服务能力。报告期内，本行积极为“三农”、“小微”企业生产经营提供资金支持与金融服务，根据不同类型的客户特点，制定营销服务目标，采用网格化营销管理模式大力开展小微贷款营销宣传，提升本行小微业务品牌知名度。截至报告期末，本行涉农贷款余额 680.61 亿元，小微企业贷款余额 518.57 亿元，分别比年初增长 10.50%、14.32%。

鲜明的对台业务特色和优势。昆山是全国最重要的台资企业和台胞聚集区之一，在昆台资企业累计超过 5,000 余家、台胞近 10 万人。本行大力创新服务台企台胞的各类金融产品，逐步形成鲜明的对台业务特色和优势。公司银行业务方面，针对台企特点，加大扶持力度，通过降低准入门槛、开放绿色通道，简化审批流程、提高授信额度、加大优惠力度等给予倾斜和支持。零售银行业务方面，推出台胞信用卡等专属产品，并在资产负债、财富管理等业务针对台胞客户的特点不断优化服务方案，为台胞在昆山创业和生活提供了高效便捷、多层次、多业态的金融支撑。截至报告期末，本行对公台企客户数达 1,107 户，个人台胞客户达 1.05 万户。

日趋明显的数字化、智能化、轻型化发展特色。本行优化组织架构，加强顶层设计，制定数字化转型业务架构与远景规划，着力构建数字化的产品、营销、风控、运营和管理体系，不断提升业务渠道、客户服务、运管管理、风险管理的智能化水平。有序推动企业级数据中台建设，赋能业务发展与经营管理。以数字化和智能化为支撑，以网格化为抓手加快推进零售业务转型，持续提升零售业务占比，坚持轻型化发展方向。截至报告期末，本行个人存款占存款总额的比例为 57.46%；个人贷款占贷款总额的比例为 47.29%，零售业务主体地位日益显著。电子渠道替代率达 99.25%，在江苏省农村商业银行中处于领先水平。

高效的决策机制和完善的审贷安排。本行秉持“效率优先”的服务宗旨，逐步建立了小、快、灵的高效信贷机制。持续完善授信评审架构、优化授信评审流程，引进先进技术方法、加强专业队伍建设，实施授信独立审批人制度，通过制度创新和流程创新，推进信贷审查审批专业化、集中化。针对小额贷款“短、频、急”的特点，设立普惠金融事业部，形成“一个中心、多点分散”的网络化服务体系，不断优化信贷流程，简化材料模版，提高办贷效率。

独特的智能风险管理系统。本行持续优化风控中台体系，提升智能风控决策水平。逐步整合内评、信用风险和操作风险集市等系统，优化风控中台系统群架构，提高风控中台体系的集约化水平；通过数据准实时共享等技术手段，加强信贷与交易侧风险的联防联控；探索图数据库、机器学习等技术在反欺诈领域的应用，持续提升风控中台体系的智能化水平；加强风控规则、模型和策略的分析、监测和迭代等工作，切实提升风险模型和系统的自主化建设能力。得益于智能风控系统的不断完善，本行各类风险得到有效控制。截至报告期末，本行不良贷款率为 0.83%，比年初下降 0.02 个百分点，贷款质量呈现逐年提升态势。

精细化的业务管理机制。加大新技术应用，持续优化管理流程，提升精细化管理水平。客户管理方面，建设 ECIF 及 CRM 系统，对客户关系进行全面的、分析和评级，形成客户信息的统一视图，实现金融相关产品的差异化、个性化。流程管理方面，运用精益六西格玛管理方法和工具开展流程改造和优化，改善客户体验，提高管理水平。财务管理方面，建设先进的管理会计系统，充分发挥财务预算及绩效管理的资源调配作用，引导业务发展。人力资源管理方面，坚持内培外引相结合，完善干部选拔任用机制，建立全面的绩效考核体系，实施员工职类职级管理，较好地调动了干部员工的积极性。信息科技管理方面，现有生产系统 396 个，包括交易类、内管类、网络安全类、基础设施类、系统运行类五个类别，覆盖全行前中后台各类业务及管理需求。

2.5 报告期内主要经营情况

报告期内，公司围绕“一橐三件”战略核心和“四梁八柱”战略框架，突出“价值创造”，深入打造“数字化、智能化、网格化”特色，坚持以零售为主体的战略定位，走轻型化发展道路，持续推动零售银行业务、公司银行业务、金融市场业务和数字银行业务“四

梁”协同发展，强化客户细化管理、财富业务提升、异地转型发展、效益考核引导、全面风控管理、科技创新支撑、人才队伍保障、企业文化建设等“八柱”支撑作用，持续推进有特色的“三品一精”标杆银行。截至报告期末，本行总资产 1,785.60 亿元，比年初增长 15.12%。其中，贷款总额 1,034.98 亿元，比年初增长 10.03%。存款总额 1,353.86 亿元，比年初增长 14.26%；营业收入 20.60 亿元，同比增长 3.50%，其中利息净收入 15.04 亿元，同比增长 6.27%；实现净利润 9.74 亿元，同比增长 10.41%，平均总资产回报率 1.17%，比上年下降 0.09 个百分点；加权平均净资产收益率 7.24%，比上年下降 0.05 个百分点。不良贷款率 0.83%，比年初下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 674.30%，比年初下降 29.11 个百分点；资本充足率 13.83%，比年初下降 1 个百分点。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减（%）	2021年1-6月
报告期经营成果（人民币千元）				
利息净收入	1,503,655	1,415,004	6.27	1,347,011
手续费及佣金净收入	95,251	135,674	-29.79	191,217
营业收入	2,059,916	1,990,350	3.50	1,860,791
业务及管理费	671,626	646,867	3.83	654,864
资产减值损失	225,398	307,831	-26.78	305,093
营业利润	1,147,888	1,020,708	12.46	886,058
税前利润	1,147,210	1,019,828	12.49	887,421
净利润	974,326	882,475	10.41	772,393
归属于本行普通股股东的净利润	973,494	880,003	10.62	770,211
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	971,734	876,626	10.85	767,862
经营活动产生的现金流量净额	10,512,289	-3,008,273	-449.45	287,142
项目	2023-6-60	2022-12-31	增减（%）	2021-12-31
于报告期末（人民币千元）				
资产总额	178,560,195	155,106,448	15.12	134,848,662
发放贷款和垫款	97,963,576	88,695,275	10.45	75,561,777
贷款减值准备	5,774,299	5,618,348	2.78	5,001,002
投资	64,125,213	51,829,042	23.72	46,398,328
负债总额	164,791,045	142,052,135	16.01	123,170,888
吸收存款	138,073,144	120,943,257	14.16	105,338,144

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
同业及其他金融机构存放款项	156,571	192,127	-18.51	130,773
拆入资金	2,534,369	2,057,940	23.15	1,501,323
归属于本行普通股股东的权益	13,720,879	13,006,866	5.49	11,635,391
股本	1,617,476	1,617,476	-	1,617,476
核心一级资本净额	13,197,959	12,311,370	7.20	10,906,751
一级资本净额	13,201,362	12,314,406	7.20	10,909,657
总资本净额	15,384,531	14,356,420	7.16	12,814,426
风险加权资产	111,205,590	96,830,490	14.85	87,330,931
项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
每股计(人民币元)				
每股净资产	8.48	7.64	10.99	7.19
基本每股收益	0.60	0.54	11.11	0.83
稀释每股收益	0.60	0.54	11.11	0.83
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.60	0.54	11.11	0.82

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	13.83	14.83	14.67
	一级资本充足率	≥8.5	11.87	12.72	12.49
	核心一级资本充足率	≥7.5	11.87	12.71	12.49
	杠杆率	≥4	6.92	7.33	7.43
信用风险	不良贷款率	≤5	0.83	0.85	0.96
	不良资产率	≤4	0.44	0.46	0.52
	单一客户贷款集中度	≤10	2.38	2.89	3.16
	单一集团客户授信集中度	≤15	4.26	5.01	5.51
	全部关联度	≤50	7.91	8.15	10.2
	最大十家客户贷款比例	-	16.06	17.36	17.77
	拨备覆盖率	≥150	674.30	703.41	648.8
	贷款拨备率	≥2.5	5.58	5.97	6.23
	资产损失准备充足率	≥100	279.70	301.68	305.89
	贷款损失准备充足率	≥100	422.05	453.95	462.49
	正常类贷款迁徙率	-	1.02	1.61	2.85
	关注类贷款迁徙率	-	33.96	35.52	8.61
	次级类贷款迁徙率	-	71.48	55.05	11.56
可疑类贷款迁徙率	-	56.83	-	-	
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.18	1.14	1.05
	资本利润率	≥11	14.71	13.40	12.19
	成本收入比率	≤45	32.60	33.82	34.8
流动	流动性比例	≥25	60.31	58.85	43.95

监管指标		监管要求	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31
性	存贷款比例	-	76.45	79.39	77.84
	优质流动性资产充足率	≥100	182.02	170.56	120.2
	流动性匹配率	≥100	162.10	158.84	154.69
	流动性缺口率	≥-10	12.11	10.42	3.21
	核心负债依存度	≥60	68.08	65.98	66.12
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.09	1.29	0.19

4 股本及股东情况

普通股股东及前 10 名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）						1032
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）						1032
前10名股东持股情况						
股东名称 （全称）	报告 期内 增减	期末 持股 数量	比 例 （%）	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
震雄铜业集团有限公司	0	129,732,828	8.02	无		境内非国有法人
天合建设集团有限公司	0	96,449,431	5.96	质押	45,000,000	境内非国有法人
昆山创业控股集团有限公司	0	74,020,806	4.58	无		国有法人
昆山金桥房地产开发有限公司	0	62,997,597	3.89	无		境内非国有法人
江苏中大建设集团有限公司	0	52,779,321	3.26	质押	25,861,000	境内非国有法人
昆山市庄新房产开发有限公司	0	52,299,621	3.23	无		境内非国有法人
振华建设集团有限公司	0	52,299,621	3.23	质押	26,140,000	境内非国有法人
张家港市盛泰港务有限公司	0	47,949,830	2.96	无		境内非国有法人
江苏省信用再担保集团有限公司	0	40,000,000	2.47	无		国有法人
江苏晟泰集团公司	0	32,093,922	1.98	无		境内非国有法人