

KRCB  **昆山农商银行**

江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2018 年度报告摘要

2019 年 4 月

1. 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，投资者应当仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

3、公司第五届董事会第十二次会议于2019年4月29日审议通过了《2018年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席董事11名，委托出席董事2名，杨瑞龙董事委托王建华董事、高其冬董事委托谢铁军董事表决。

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

2. 公司基本情况简介

2.1 公司信息

公司的中文名称	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
公司注册地址	江苏省昆山市前进东路 828 号

2.2 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

2.3 公司业务概要

公司经营范围包括：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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。利息收入、手续费及佣金收入是公

司的主要收入来源。

作为昆山本土银行，本行数十年如一日深耕昆山市场，拥有广泛的渠道网络和深厚的客户基础，三农、小微服务能力突出。在银行业改革大潮中，本行创新求变，锐意进取，初见成效，不断完善高效快速的决策机制和审贷安排，大力推进轻型化、智能化的电子银行转型，借力科技赋能，构建智能风险管理系统和精细化的业务管理体系，全行核心竞争力持续增强。

报告期内，本行坚持普惠金融经营理念，坚持“服务三农、服务小微、服务民生”市场定位，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，稳步实施“一体两翼一平台”转型发展战略，以抓好零售转型为主体，以做强公司业务、做优金融市场业务为两翼，以建设互联网金融为新的服务和营销平台，严控风险、加大创新、强化管理，为客户提供全面、优质、高效的金融服务，实现各项业务稳健成长。

3 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据

	2018年	2017年	2016年
全年经营成果（人民币千元）			
利息净收入	2,505,065	2,084,120	1,775,487
手续费及佣金净收入	58,837	101,806	138,476
营业收入	2,924,513	2,220,114	2,096,215
业务及管理费	1,012,884	904,976	796,431
资产减值损失	795,333	433,252	504,801
营业利润	1,094,624	862,071	756,757
税前利润	1,130,034	858,305	760,288
净利润	982,134	725,653	621,852
归属于本行普通股股东的净利润	976,750	723,297	621,419
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	888,897	719,401	618,049
经营活动产生的现金流量净额	-7,104,693	6,028,444	11,698,403
于报告期末（人民币千元）			
资产总额	101,681,554	91,844,037	82,002,254
客户贷款及垫款总额	47,292,761	39,010,558	35,519,497
贷款减值准备	2,385,923	2,179,118	1,956,405
投资	40,813,865	38,375,235	33,351,683
负债总额	93,657,768	85,288,168	77,448,825
吸收存款	71,054,290	63,407,832	57,463,487

同业及其他金融机构存放款项	1,529,015	761,098	1,928,439
拆入资金	773,108	632,493	908,747
归属于本行普通股股东的权益	7,976,708	6,514,174	4,514,091
股本	1,617,476	1,617,476	1,246,960
核心一级资本净额①	7,857,963	6,401,544	4,426,714
一级资本净额①	7,861,450	6,404,670	4,428,694
总资本净额①	9,667,945	8,052,649	6,003,064
风险加权资产①	70,534,886	56,001,954	49,773,981
每股计（人民币元）			
每股净资产②	4.96	4.05	3.65
基本每股收益③	0.60	0.58	0.50
稀释每股收益③	0.60	0.58	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益③	0.55	0.58	0.50

注：①根据《资本办法》计算。

②为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

③根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—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。

3.2 主要财务指标

	2018年	2017年	2016年
盈利能力指标（%）			
平均总资产回报率①	1.01	0.83	0.86
加权平均净资产收益率②	13.43	15.28	14.38
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率②	12.23	15.20	14.30
净利息差③	2.43	2.33	2.42
净利息收益率④	2.63	2.48	2.56
风险加权资产收益率⑤	1.55	1.37	1.38
手续费及佣金净收入比营业收入	2.01	4.59	6.61
成本收入比⑥	33.80	40.78	37.99
资产质量指标（%）			
不良贷款率⑦	1.30	1.59	1.74
拨备覆盖率⑧	388.72	351.09	316.73
贷款拨备率⑨	5.05	5.59	5.51
资本充足率指标（%）			
核心一级资本充足率⑩	11.14	11.43	8.89
一级资本充足率⑩	11.15	11.44	8.9
资本充足率⑩	13.71	14.38	12.06
总权益对总资产比率	7.89	7.14	5.55
风险加权资产占总资产比率	69.37	60.98	60.70

注：①净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

②根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—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。

③平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

④利息净收入除以平均生息资产。

⑤净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

⑥业务及管理费除以营业收入。

⑦不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

⑧贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

⑨贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

⑩根据《资本办法》计算。

3.3 补充财务指标

单位：%

监管指标		监管要求	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
信用 风险	不良贷款率	≤5	1.3	1.59	1.74
	不良资产率	≤4	0.56	0.65	0.68
	单一客户贷款集中度	≤10	3.06	3.15	3.83
	单一集团客户授信集中度	≤50	4.37	4.76	7.29
	全部关联度	≤50	6.57	6.56	10.08
	拨备覆盖率	≥[120, 150]	388.72	351.09	316.73
	贷款拨备率	≥2.5	5.05	5.59	5.51
	正常类贷款迁徙率	-	1.72	2.06	3.69
	关注类贷款迁徙率	-	20.8	33.11	16.48
	次级类贷款迁徙率	-	33.21	25.31	5.83
	可疑类贷款迁徙率	-	0	0	0
盈利 性	资产利润率	≥0.6	1.01	0.83	0.86
	资本利润率	≥11	13.47	13.06	14.19
	成本收入比率	≤45	33.8	40.78	37.99
流动 性	流动性比例	≥25	59.81	33.8	46.64
	存贷款比例	-	66.56	61.57	61.89
市场 风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	0.82	0.83	0.75

注：主要监管指标计算方法：

不良资产率=不良信用风险资产 / 信用风险资产×100%；

不良贷款率=不良贷款 / 各项贷款×100%；

单一客户贷款集中度=最大单一客户贷款总额 / 资本净额×100%；

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额 / 资本净额×100%；

全部关联度=全部关联方授信总额 / 资本净额×100%；

拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%；

成本收入比率 = (业务及管理费 + 其他业务成本) / 营业收入 × 100%;

流动性比例 = 流动性资产 / 流动性负债 × 100%;

累计外汇敞口头寸比例 = 累计外汇敞口头寸 / 资本净额 × 100%。

4. 股份变动和股东情况

4.1 股份变动情况

报告期末，公司股份总额 161747.6070 万元。

报告期内，本行完成了职工股减持，公司职工股单个自然人股东持股均降至 50 万股以下，职工股总计占公司全部股份的比例由 9.72% 降至 7.00%。

4.2 股东情况

截至报告期末，公司股东总户数为 1030 户，其中：法人股东 48 户，外部自然人股东 475 户，内部职工股东 507 户。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行前十名股东的名称、持股数量及持股比例情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	震雄铜业集团有限公司	129,732,828	8.02
2	天合建设集团有限公司	96,449,431	5.96
3	昆山创业控股集团有限公司 (SS)	74,020,806	4.58
4	昆山金侨房地产开发有限公司	62,997,597	3.89
5	江苏中大建设集团有限公司	52,779,321	3.26
6	昆山市庄新房产开发有限公司	52,299,621	3.23
7	振华建设集团有限公司	52,299,621	3.23
8	张家港市盛泰港务有限公司	47,949,830	2.96
9	江苏省信用再担保集团有限公司 (SS)	40,000,000	2.47
10	江苏晟泰集团公司	32,093,922	1.98
	合计	640,622,977	39.61

注：SS 是国有股东 (State-owned Shareholder) 的缩写。

5 经营情况讨论与分析

5.1 总体经营情况分析

报告期内，本行严格遵循服务实体经济、深耕本地市场的战略方向，贯彻围绕“合规、控险、创新、管理、文化”十字方针，努力提升经营质效，主要指标按计划实现，资产质量指标稳步向好，经营利润同比增加，各项监管指标处于较好水平。

业务规模稳健增长。截至2018年12月31日，本行资产总额1016.82亿元，较报告期初增加98.38亿元，增长10.71%；各项存款余额710.54亿元，较报告期初增加76.46亿元，增幅12.03%；其中昆山本地机构人民币存款增加额在昆山同业中位居第一。各项贷款序时投放，报告期末发放贷款和垫款净额为449.07亿元，较报告期初增加80.75亿元，长21.93%。对私贷款、短期贷款余额占比进一步提高，信贷资产结构持续优化。

资产质量持续向好。加大劣质客户退出和不良贷款清收处置力度，力促信贷质量优化。截至2018年12月31日，本行集团口径不良贷款余额为6.14亿元，较报告期初减少0.07亿元；不良贷款率1.30%，较报告期初下降0.29个百分点。拨备覆盖率388.72%，较报告期初提高37.63个百分点。资本充足率13.71%，风险抵御能力保持良好。

经营转型有序推进。继续贯彻实施深耕本地、“一体两翼一平台”的战略发展思路，以20个重点项目为抓手，深入推进经营转型。社区银行、全员营销等项目不断加深探索、总结经验，并取得初步成效。零售贷款拓展、电子银行业务发展势头持续向好，零售板块业务占比继续提升。金融市场业务、互联网银行业务稳妥应对监管政策变化，实现业务平稳健康发展。

盈利能力不断增强。2018年度，本行实现营业收入29.25亿元，比上年增长7.04亿元，增长31.73%；净利润9.82亿元，比上年增长2.56亿元，增长35.34%，其中归属于母公司所有者的净利润9.77亿元，较上年增加2.53亿元，增长35.04%。报告期资产利润率1.01%，资本利润率13.47%，分别比上年末提升0.18和0.41个百分点。

5.2 报告期业务运作

5.2.1 个人银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额274.86亿元，较年初增加33.41亿元，增幅13.84%，

在各项存款中占比 38.68%；个人贷款余额 180.01 亿元，较年初增加 50.72 亿元，增幅 38.80%，个人贷款在各项贷款中占比 38.06%。个人银行业务实现营业收入 7.81 亿元，比上年增加 1.6 亿元，增长 25.76%；占本行营业收入的比重为 26.70%，比上年下降 1.29 个百分点；实现营业利润 3.01 亿元，比上年增加 1.34 亿元，增长 80.24%；占本行营业利润的比重为 27.48%，比上年提高 8.13 个百分点。

5.2.2 公司银行业务

截至报告期末，对公存款余额 435.68 亿元，较年初增加 43.06 亿元，增幅 10.97%，在各项存款中占比 61.92%；对公贷款余额 292.92 亿元，较年初增加 33.54 亿元，增幅 12.93%，在各项贷款中占比 61.94%。公司业务实现营业收入 14.8 亿元，比上年增加 0.87 亿元，增长 6.25%；占本行营业收入的比重为 50.61%，比上年下降 12.11 个百分点；实现营业利润 7.04 亿元，比上年增加 1.45 亿元，增长 25.94%；占本行营业利润的比重为 64.32%，比上年下降 0.52 个百分点。

5.2.3 资金业务

截至报告期末，本行资金业务实现营业收入 5.68 亿元，比上年增加 3.93 亿元，占本行营业收入的比重为 19.43%，比上年提高 11.55 个百分点；实现营业利润 4.62 亿元，比上年增加 3.33 亿元，占本行营业利润的比重为 4.22%，比上年下降 10.71 个百分点。

5.3 利润表分析

2018 年，本行实现税前利润 11.3 亿元，比上年增加 2.72 亿元，增长 31.66%。所得税费用 1.48 亿元，增长 11.49%。

下表列出 2018 年度本行主要损益项目变化。

单位：千元、%

项目	2018 年度	2017 年度	增减额	增长率
利息净收入	2,505,065	2,084,120	420,945	20.2
手续费及佣金收入	100,698	128,853	-28,155	-21.85
手续费及佣金支出	41,861	27,047	14,814	54.77
投资收益	289,235	8,697	280,538	3,225.54

项目	2018 年度	2017 年度	增减额	增长率
资产处置收益	80,779	5,850	74,929	1,280.77
其他业务收入	4,429	3,317	1,112	33.52
税金及附加	21,671	19,340	2,331	12.05
业务及管理费	988,569	890,794	97,775	10.98
资产减值损失	795,333	433,252	362,082	83.57
营业外收入	40,279	1,897	38,383	2,023.71
营业外支出	4,870	5,663	-793	-14.01
利润总额	1,130,034	858,305	271,729	31.66
所得税费用	147,900	132,652	15,248	11.49
净利润	982,134	725,653	256,481	35.34
归属于母公司股东的净利润	976,750	723,297	253,453	35.04

5.4 资产负债表项目分析

5.4.1 资产

2018 年末，总资产 1016.82 亿元，比上年末增加 98.38 亿元，增长 10.71%。其中，发放贷款及垫款净额增加 80.75 亿元，增长 21.93%。

下表列出报告期末资产总额的构成情况

单位：千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行存款	10,886,449	10.71	9,649,191	10.51
存放同业款项	1,105,633	1.09	1,810,404	1.97
拆出资金	1,496,178	1.47	1,108,540	1.21
买入返售金融资产	-	-	1,847,508	2.01
发放贷款和垫款净额①	44,906,838	44.16	36,831,439	40.10
可供出售金融资产	24,263,290	23.86	22,585,212	24.59
持有至到期投资	7,265,828	7.15	9,115,719	9.93
应收款项类投资	6,724,643	6.61	6,636,084	7.23
其他类型资产②	5,032,695	4.95	2,259,940	2.45
资产总额	101,681,554	100.00	91,844,037	100.00

注：①在本行资产负债表上，发放贷款和垫款以扣除减值损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，本行贷款是基于扣除减值损失准备之前的贷款总额，非扣除减值损失准备之后的贷款净额；企业贷款不包含票据贴现。

②其他类型资产主要包括应收利息、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、其他待售资产等。

5.4.2 负债

2018 年末，本行总负债 936.58 亿元，比上年末增加 83.70 亿元，增长 9.81%。

下表列出报告期末本行负债构成情况

单位：千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	71,054,290	75.87	63,407,832	74.35
卖出回购金融资产	5,336,929	5.70	12,973,442	15.21
应付债券	7,014,315	7.49	3,984,978	4.67
同业及其他金融机构存放款项	1,529,015	1.63	761,098	0.89
其他类型负债	8,723,219	9.31	4,160,818	4.88
负债合计	93,657,768	100.00	85,288,168	100.00

5.4.3 股东权益

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 79.77 亿元，比期初增加 14.63 亿元，增幅 22.45%。公司增加股东权益的主要方式为增加利润及实现可供出售金融资产公允价值增加。

5.5 关于公司未来发展的讨论与分析

从宏观环境看，2019 年经济形势仍然复杂严峻，国内经济下行压力加大，消费增速减慢，有效投资增长乏力，实体经济困难较多。从昆山来看，尽管经济社会高质量发展取得显著成效，但也面临经济下行压力加大、实体经济发展困难、科技创新能力不强等问题。尽管面临诸多不利因素，2019 年国内以及昆山经济增长仍具韧性。我国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加强逆周期预调微调，推出更大规模的减税降费措施，进一步疏通货币政策传导机制，流动性或将略偏宽松，经济金融风险总体可控。昆山市政府将从聚焦人才科创、突出生态宜居，壮大高端产业集群、改造升级传统产业，加快建设国家一流产业科创中心等方面着手，推动高质量发展。

根据昆山经济金融环境，2019 年本行计划新增存款 8%左右，新增贷款 15%左右，净利润增长 10%左右，五级分类不良贷款率控制在 1.28%以下。

本行将深入贯彻落实服务实体经济的总体要求和高质量发展的各项举措，紧紧围绕“保持定力、合规经营；做大规模、做优结构；做好质量、做精管理；做实内

控、做高效益；做强科技、做稳队伍”的工作目标，推进“一体两翼一平台”转型发展，全面提升价值创造和竞争发展能力。

1. 坚守定位，服务实体经济。坚守支农支小金融服务的主责主业，主动调整经营结构，大力发展普惠金融，坚持“深耕本地”，做强零售、公司业务。优化零售业务组织架构，整合人员、渠道、数据和流程，进一步推进零售客户分层管理、社区银行营销模式打造和小微贷款技术创新，深化“线上+线下”经营模式探索，推动零售业务活跃客户数量、各项市场份额和业务创利能力提升。大力推进小微企业“客户扩面”工程，在产品、流程以及利率定价等方面加大政策支持。加快交易银行产品线和系统建设，进一步提升客户服务和经营能力。持续改进和创新服务方式，稳步推进贷款业务线上化及与之相匹配的业务流程改造，重点满足“三农”和小微企业个性化、差异化、定制化需求。加强金融市场业务、互联网银行与传统业务的协同联动，在获客、转化、服务提升等方面持续发力，进一步提升全行核心竞争力和服务实体经济能力，确保 2017-2019 三年战略规划各项目标圆满完成。

2. 改革创新，深化经营转型。规范岗位设置和人员配置，优化绩效管理和人才培养机制，通过缩编、提效、改善收入、加大考核，提升履职效率，激发组织潜力。紧跟市场和客户需求，加强产品和服务创新，建立快速落地的配套机制，加速复制推广。进一步加强信息科技支撑能力和数据服务能力建设，支撑全行转型发展。强化财务管理，提升资产负债管理有效性，增强存贷款精细化定价能力。强化资本管理，节约资本消耗，进一步推动全行经营从外延式扩张向质效优先发展转变。围绕“精设流程、精析外规、精制内规”的工作主线，开展全行重点流程设计，持续推进流程银行建设。

3. 管控风险，提升经营质效。深化全面风险管理制度流程建设，持续推进风险偏好和限额管理，确保风险管理能力跟上战略转型和业务创新步伐。搭建全行交易及操作风险数据集市，重点打造智能化风控平台和交易行为统一监控平台，进一步完善指标体系和自主化模型体系，稳步推进大数据风控技术应用从零售业务向对公业务延伸，从信贷业务向负债和中间业务延伸，从贷后风险预警向贷前风险决策和事中交易监控延伸。进一步强化重点领域风险防控。加大不良资产清收化解力度，严控增量风险，保持资产质量相对稳定。

5.6 会计政策变更的说明

有关本公司报告期内会计政策变更，请参阅财务报告附注三（二十八）“重要会计政策和会计估计的变更”