



江苏昆山农村商业银行股份有限公司
Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2021 年半年度报告摘要

2021 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. 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.公司第六届董事会第十一次会议于2021年8月12日审议通过了《2021年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事12名，亲自出席董事12名。

4. 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。

5. 公司董事长谢铁军、行长高其冬、分管计划财务工作行长助理辛德利、计划财务部门负责人王慧声明并保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

6. 报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

2.2 经营模式

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、手续费及佣金收入是公司的主要收入来源。报告期内，公司坚持“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，扎实推进 1235 发展战略，围绕打造零售转型 2.0 版本这一核心，推动公司业务和金融市场业务优化提升，构建智能化、数字化、轻型化三大战略优势，培育协调发展、全面风控、数据应用、科技支撑、人才保障五大核心竞争力，推进以零售业务为主体的“有特色的‘三品一精’银行”建设，各项经营指标持续优化。

2.3 行业经营性信息分析

2021 年上半年，国内经济继续保持稳定恢复态势，银行业实现稳定较快增长，资产质量总体稳定，风险抵补能力增强。下半年，疫情防控形势反弹和外部环境变化带来的不确定因素增加，经济下行压力仍大。在“三农”工作重心转向全面推进乡村振兴的背景下，银行机构服务乡村振兴势必常态化、制度化。农村中小银行需持续加大有效信贷投放，进一步提升普惠金融重点领域服务质效，推进乡村振兴金融服务。

2.4 报告期内核心竞争力分析

（一）良好的区位优势和政策优势

昆山市是上海经济圈中重要的新兴工商城市，连续 17 年荣登我国百强县榜首。作为昆山地区法人农村商业银行，本行客户基础、网点渠道等重要资源主要集中于昆山本地。受益于昆山地区良好的经营环境，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。本行为昆山地区重要的金融机构，截至 2021 年 6 月末，本行本币存款余额（剔除异地支行）占昆山市场总额的 17.06%，在昆山市金融机构中位列第一；本币贷款余额（剔除异地支行）占昆山市场总额的 11.96%，在昆山市金融机构中位列第三。

（二）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。近年来，本行积极推动社区金融建设，在小微企业聚集、大型居住社区、乡村人口密集、人流量大的地带设置社区银行、金融综合服务站、便民金融服务点，配置各类自助设备，使社区金融成为小微企业和社区居民家门口的银行。截至 2021 年 6 月末，本行拥有分支机构 75 家，其中昆山本地 66 家，是昆山地区营业网点最多、服务覆盖面最广的商业银行。本行建立了网上银行、手机银行、微信银行、电话银行和 ATM 等多种电子渠道体系，线上客户数量持续增。截至 2021 年 6 月末，本行公司业务贷款客户数为 3222 户，其中中小微型企业客户 3161 户，占比 98.11%；民营企业客户 2870 户，占比 89.08%；涉农企业客户 2744 户，占比 85.16%。同期，本行个人客户数量达 539.76 万户，累计发放市民卡 124.8 万张，拥有手机银行客户 120.7 万户，代扣代缴签约客户 9.6 万户，个人网上银行客户 140.2 万户。

（三）突出的“三农”、“小微”服务能力

作为一家服务昆山区域的本土法人银行，本行坚持“回归本源、深耕本地、服务三农、服务小微”的市场定位，推进昆山城乡统筹发展，优化金融服务网络布局，开展特色产品创新。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，同时不断加强内部资源的整合，逐步提升本行服务科技型中小企业的服务能力。截至 2021 年 6 月末，本行涉农贷款余额 476.62 亿元，较年初增加 49.31 亿元；小微企业贷款余额 235.91 亿

元，较年初增加 21.36 亿元；战略性新兴产业贷款余额 43.57 亿元，较年初增加 5.57 亿元；科技型中小企业贷款余额为 48.88 亿元，较年初增加 6.74 亿元；科技型中小企业贷款户数 296 户，较年初增加 17 户。

（四）逐步形成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。本行大力创新服务台企台胞的各类金融产品，正在逐步形成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。截至 2021 年 6 月末，与本行开展业务合作的台资企业累计 877 家，本外币存款余额及理财产品余额总计 58.54 亿元，授信余额 131.07 亿元，今年以来的外汇结算量总计超过 17.56 亿美元。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 2021 年 6 月末，本行台胞个人客户总数 8886 户，个人存款及理财产品余额分别为 4.26 亿元和 2.73 亿元，授信余额 2.67 亿元，用信 1.10 亿元。

（五）轻型化、智能化的电子银行转型

本行依托互联网技术逐步推进轻型化、智能化电子银行转型。电子渠道方面，以手机银行为核心，连接各类自助渠道，并融合积分系统，实现金融服务一体化，构建生活、账户、财富三大场景，通过生活服务中的场景化交易带动金融交易，提升用户体验，深耕昆山本地。截至 2021 年 6 月末，本行手机银行客户 120.7 万户，个人网上银行客户 140.2 万户，企业网上银行开户数 8.4 万户；电子渠道替代率达 99.49%，在江苏省农村商业银行中处于领先水平。贷款业务方面，从客群定位、产品设计、系统建设、风控体系、营销获客、宣传推广和用户运营等方面对传统线上化贷款产品持续进行创新升级。充分发挥本行在互联网金融领域的运营经验和资源优势，深耕区域内个人客户，采用线下专职推广和线上渠道引流相结合的营销模式，经营好传统优质客群和互联网渠道较优质客群，推出针对区域内优质客户，将存量网贷产品昆易贷升级为家庭备用金，结合整村授信、扩面强基活动加大推广力度。

（六）独特的智能风险管理系统

本行自行设计、研发了新一代智能风控平台，该平台整合了金融、社会、互联

网及银行内部多种数据来源，内部数据包括银行核心系统、信贷管理系统、网银系统等多种业务的交易数据、账户数据和客户基础数据，外部数据包含人民银行征信信息、银监数据、江苏省联社数据、司法信息、行政处罚信息、公安信息、多平台借贷及社交欺诈信息等，并以此为基础开发了风险数据集市，通过对内外部数据进行综合分析，形成更为客观和全面的客户风险视图，有效缓解“信息孤岛”问题，提高了风险识别的全面性和科学性，实现信贷管理效率和流程的提升和优化。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2021年6月末，本行不良贷款率0.97%，较年初下降0.22个百分点；贷款拨备覆盖率为585.01%，较年初上升57.8个百分点，贷款质量呈现逐年提升态势。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年	2019年
报告期经营成果（人民币千元）			
利息净收入	1,347,011	2,838,527	2,855,588
手续费及佣金净收入	191,217	272,769	82,313
营业收入	1,860,791	3,890,575	3,730,092
业务及管理费	654,864	1,125,533	1,220,402
资产减值损失	305,093	1,416,485	1,127,100
营业利润	886,058	1,324,630	1,357,226
税前利润	887,421	1,365,361	1,364,853
净利润	772,393	1,221,525	1,191,597
归属于本行普通股股东的净利润	770,211	1,218,355	1,186,219
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	767,862	1,119,947	1,175,058
经营活动产生的现金流量净额	287,142	10,583,063	825,269
项目	2021-6-30	2020-12-31	2019-12-31
于报告期末（人民币千元）			
资产总额	132,118,978	121,383,184	104,209,283
发放贷款和垫款	70,057,255	62,845,752	52,538,369
贷款减值准备	4,188,276	4,181,354	2,878,847

项目	2021年1-6月	2020年	2019年
投资	47,619,191	45,652,318	37,236,988
负债总额	120,981,304	110,935,738	94,762,024
吸收存款	105,904,113	94,015,347	81,615,600
同业及其他金融机构存放款项	123,798	291,228	99,770
拆入资金	1,910,392	1,301,835	789,736
归属于本行普通股股东的权益	11,099,892	10,411,947	9,414,936
股本	1,617,476	1,617,476	1,617,476
核心一级资本净额	11,018,628	10,303,713	9,283,907
一级资本净额	11,021,352	10,306,219	9,286,294
总资本净额	13,910,912	12,145,853	11,008,148
风险加权资产	85,588,783	79,255,210	75,078,544
项目	2021年1-6月	2020年	2019年
每股计（人民币元）			
每股净资产	6.86	6.44	5.82
基本每股收益	0.48	0.75	0.73
稀释每股收益	0.48	0.75	0.73
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.47	0.69	0.73

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2021-6-30	2020-12-31	2019-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	16.25	15.32	14.66
	一级资本充足率	≥8.5	12.88	13.00	12.37
	核心一级资本充足率	≥7.5	12.87	13.00	12.37
	杠杆率	≥4	7.66	7.79	8.28
信用风险	不良贷款率	≤5	0.97	1.19	1.29
	不良资产率	≤4	0.49	0.74	0.63
	单一客户贷款集中度	≤10	2.91	3.01	2.29
	单一集团客户授信集中度	≤15	2.60	5.19	4.04
	全部关联度	≤50	10.46	9.17	10.46
	最大十家客户贷款比例	-	17.95	18.03	17.48
	拨备覆盖率	≥150	585.01	527.21	403.77
	贷款拨备率	≥2.5	5.66	6.26	5.21
	资产损失准备充足率	≥100	251.03	264.62	238.19
	贷款损失准备充足率	≥100	421.17	446.28	361.14
	正常类贷款迁徙率	-	1.32	0.97	2.06
关注类贷款迁徙率	-	10.86	52.27	46.01	

监管指标		监管要求	2021-6-30	2020-12-31	2019-12-31
	次级类贷款迁徙率	-	6.32	41.18	44.02
	可疑类贷款迁徙率	-	-	-	-
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.22	1.08	1.16
	资本利润率	≥11	14.31	12.28	13.64
	成本收入比率	≤45	35.19	28.93	32.72
流动性	流动性比例	≥25	53.30	46.41	53.71
	存贷款比例	-	71.20	72.31	68.85
	优质流动性资产充足率	≧100	144.56	124.19	134.70
	流动性匹配率	≧100	158.36	152.42	149.48
	流动性缺口率	≥-10	9.22	19.64	0.76
	核心负债依存度	≥60	64.98	66.10	59.07
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	0.22	1.37	0.26

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	质押	35,000,000	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	25,861,867	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	质押	10,600,000	境内非国有法人

三 经营情况讨论与分析

1 报告期主要经营情况

报告期内，本行深入贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议精神，认真落实人民银行、银保监会有关工作部署和地方政府的工作要求，坚守市场定位，聚焦主责主业，坚持“数字化、智能化、轻型化”战略特色，有效落实新发展理念，业务发展稳步推进，工作执行扎实落地，总体呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。

规模增长有所加快，存贷款实现新突破。报告期末，资产总额 1321.19 亿元，较年初增长 8.84%；存款总额 1040.45 亿元，较年初增长 12.58%；贷款总额 740.57 亿元，较年初增长 10.82%。

风险管控稳健有力，质量指标持续向好。报告期末，不良贷款率 0.97%，较年初下降 0.22 个百分点，拨备覆盖率 585.01%，较年初提高 57.8 个百分点。

各项收入平稳增长，经营效益保持稳定。报告期实现净利润 7.72 亿元，同比增长 11.55%。

支农支小扎实推进，经营结构不断优化。增户扩面工作深入开展，普惠金融覆盖面稳步提升，普惠型小微企业贷款、普惠型涉农贷款增速持续高于各项贷款平均增速。渠道服务有效提升，外拓工作逐步深入，电子银行活跃用户平稳增长，活期存款保持较快增速。

2 主营业务分析

2.1 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年
营业收入	1,860,791	3,890,575
营业支出	974,732	2,565,944
营业利润	886,058	1,324,630
经营活动产生的现金流量净额	287,142	10,583,063
投资活动产生的现金流量净额	-555,327	-9,166,657
筹资活动产生的现金流量净额	837,332	-2,140,276

2.2 收入和成本分析

2.2.1 收入分析

单位：千元、%

项目	2021年1-6月	2020年
营业收入	1,860,791	3,890,575
利息净收入	1,347,011	2,838,527
利息收入	2,475,047	4,708,085
利息支出	1,128,036	1,869,558
手续费及佣金净收入	191,217	272,769
手续费及佣金收入	225,794	361,730
手续费及佣金支出	34,577	88,961
其他收益	1,580	1,652
投资收益	283,774	829,786
公允价值变动损益	24,266	-133,299
汇兑损益	10,822	-11,351
资产处置收益	34	89,259
其他业务收入	2,086	3,231

2.2.2 成本分析

业务及管理费

单位：千元、%

项目	2021年1-6月		2020年	
	金额	占比	金额	占比
员工费用	400,590	61.17	669,203	59.46
办公费	139,905	21.36	268,131	23.82
折旧费用	53,051	8.10	70,738	6.28
长期待摊费用摊销	11,668	1.78	26,696	2.37
无形资产摊销	25,404	3.88	48,911	4.35
其他	24,246	3.70	41,853	3.72
合计	654,864	100.00	1,125,533	100.00

信用减值损失

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年
其他应收款坏账准备	-89	370
贷款损失准备	54,264	1,454,836
存放同业	2,246	2,924
拆出资金	3,081	-45,561
买入返售金融资产	-	-
债权投资	60,744	-80,537
其他债权投资	152,272	63,233
表外预期信用减值损失	41,602	10,178
其他	-9,027	11,043
合计	305,093	1,416,485

2.3 资产、负债情况分析

2.3.1 主要资产分析

单位：千元、%

项目	2021-6-30		2020-12-31		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
贷款和垫款总额	74,057,029	56.05	66,828,964	55.06	10.82
减：贷款损失准备	4,149,460	3.14	4,136,448	3.41	0.31
加：应收利息	149,686	0.11	153,236	0.13	-2.32
发放贷款和垫款	70,057,255	53.03	62,845,752	51.77	11.47
金融投资：					
交易性金融资产	15,839,984	11.99	14,785,784	12.18	7.13
债权投资	5,160,479	3.91	6,808,891	5.61	-24.21
其他债权投资	25,965,000	19.65	23,403,916	19.28	10.94
其他权益工具投资	653,728	0.49	653,728	0.54	-
其他	14,442,532	10.93	12,885,114	10.62	12.09
资产总额	132,118,978	100.00	121,383,184	100	8.84

2.3.2 主要负债分析

单位：千元、%

项目	2021-6-30		2020-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	比例	金额	比例		

项目	2021-6-30		2020-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	比例	金额	比例		
吸收存款	105,904,113	87.54	94,015,347	84.75	12.65	
卖出回购金融资产	3,128,020	2.59	7,562,760	6.82	-58.64	压降同业负债规模所致
应付债券	2,028,497	1.68	1,005,116	0.91	101.82	2021年新发行二级资本债10亿元
同业及其他金融机构存放款项	123,798	0.10	291,228	0.26	-57.49	压降同业负债规模所致
其他类型负债	9,796,876	8.10	8,061,286	7.27	21.53	
负债合计	120,981,304	100.00	110,935,738	100.00	9.06	

报告期内，本行应付债券构成情况如下：

单位：千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
二级资本债券	1,996,815	997,555
同业存单	-	-
小计	1,996,815	997,555
加：应付利息	31,682	7,561
合计	2,028,497	1,005,116

3 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

《企业会计准则第21号—租赁》自2021年1月1日起施行。新准则完善了租赁的识别、分拆与合并，要求承租人将租赁计入其资产负债表内。对于承租人而言，由于对经营租赁和融资租赁的划分已经删除，新租赁准则将会导致几乎所有租赁均须在资产负债表内确认。根据新准则，主体须确认使用权资产和租赁负债，豁免仅适用于短期和低价值的租赁，同时新准则也改进了承租人的后续计量和租赁变更时的会计处理。新准则对于出租人的会计核算未发生实质性变化。

本行于2021年1月1日采用该准则，并采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较金额进行重述。在首次执行日，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本行适用豁免规定。

于首次采用日，本行根据新租赁准则进行了以下调整：

本行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 6,563.41 万元，使用权资产为人民币 6,563.41 万元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本行在首次采用日应用了公司实体的增量借款利率。

单位：千元

项目	2021 年 1 月 1 日
2020年12月31日不可撤销经营租赁承诺	79,236
按增量借款利率折现的租赁负债	75,486
减：短于12个月的租赁合同付款额的现值	9,851
2021年1月1日租赁负债	65,634

于 2021 年 1 月 1 日的使用权资产账面价值包括：

单位：千元

项目	2021 年 1 月 1 日
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	65,634
2021年1月1日使用权资产账面净额	65,634
使用权资产按类型分类如下	
房屋及建筑物	65,634

采用新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表中受影响的报表项目：

单位：千元

项目	账面价值 2020年12月31日	新租赁准则的影响	新租赁准则列示的 账面价值 2021年1月1日
使用权资产		65,634	65,634
租赁负债		65,634	65,634