

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.

2020 年年度报告摘要

2021 年 4 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九次会议于2021年4月27日审议通过了《2020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12名，刘颖董事委托高其冬董事表决。

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

2021年3月3日，本行2020年年度股东大会审议通过《关于2020年度利润分配预案的议案》，按每股0.10元向股东现金分红（含税），现金分红金额161,747,607.00元。

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

2020 年，新冠肺炎疫情对世界经济造成重大冲击，全球实体经济大幅衰退，金融市场剧烈动荡。随着国内疫情防控取得显著成效，我国复工复产走在世界前列，经济持续复苏，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。2020 年，国内生产总值（GDP）同比增长 2.3%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 2.5%，社会消费品

零售总额同比下降 3.9%，固定资产投资（不含农户）同比增长 2.9%，规模以上工业增加值同比增长 2.8%，货物贸易进出口总值同比增长 1.9%。

为应对疫情冲击，监管机构采取了较为宽松的货币政策。针对小微企业推出再贴现和再贷款政策，下调支农支小再贷款利率和金融机构存放中央银行超额准备金利率，引导资金成本下行，加大信贷投放力度，支持实体经济发展。2020 年末，广义货币供应量（M2）余额 218.68 万亿元，同比增长 10.1%。人民币贷款余额 172.75 万亿元，同比增长 12.8%。人民币存款余额 212.57 万亿元，同比增长 10.2%。社会融资规模存量 284.83 万亿元，同比增长 13.3%。

商业银行资产规模平稳增长，信贷资产质量基本稳定，风险抵补能力较为充足。2020 年末，银行业金融机构本外币总资产 319.7 万亿元，同比增长 10.1%。商业银行不良贷款余额 2.7 万亿元，不良贷款率 1.84%，拨备覆盖率 184.5%。核心一级资本充足率 10.72%，一级资本充足率 12.04%，资本充足率 14.7%。

2020 年，在复杂的国内外形势下，农村商业银行认真贯彻落实各项监管工作要求，统筹推进风险防控，全力支持经济发展，总体经营平稳。面对疫情冲击导致的业务增长放缓、利差明显收窄、盈利水平下滑等挑战，农村商业银行加快转型发展，充分发挥科技进步对提升金融效率的作用，构建基于数据要素驱动的业务线上化、管理体系化、组织敏捷化的数字银行已成为农村商业银行战略转型趋势。

2.4 报告期内核心竞争力分析

（一）良好的区位发展环境和政策优势

昆山市是上海经济圈中重要的新兴工商城市，连续 16 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 2020 年末，本行本币存款余额（剔除异地支行）占昆山市场总额的 16.39%，在昆山市金融机构中位列第 2 位；本币贷款余额（剔除异地支行）占昆山市场总额的 12.03%，在昆山市金融机构中位列第 3 位。

（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 2020 年 12 月 31 日，本行拥有分支机构 63 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 2020 年末，本行公司业务贷款客户数为 2,962 户，其中中小微型企业客户 2,901 户，占比 97.94%；民营企业客户 2,632 户，占比 88.86%；涉农企业客户 2,538 户，占比 85.74%。同期，本行个人客户数量达 482.89 万户，合计发放市民卡 128.10 万张，拥有手机银行客户 117.50 万户，代扣代缴签约客户 9.40 万户，个人网上银行客户 130.79 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 2020 年末，本行涉农贷款余额 427.31 亿元，较年初增加 78.65 亿元；小微企业贷款余额 214.55 亿元，较年初增加 26.06 亿元；战略性新兴产业贷款余额为 38.00 亿元，科技型中小企业贷款余额为 42.14 亿元，科技型中小企业贷款户数为 279 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 2020 年末，与本行开展业务合作的台资企业累计 748 家，本外币存款余额及理财产品余额总计近 45 亿元，授信余额近 124 亿元，用信超过 33 亿元，外汇结算量总计超过 31 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 2020 年末，本行台胞个人客户总数 8,071 户，个人存款及理财产品余额 6.81 亿元，授信余额 1.6 亿元，用信 8,800 万元。

（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 2020 年末，本行手机银行客户 117.50 万户，个人网上银行客户 130.79 万户，企业网上银行开户数 8.04 万户；电子渠道替代率达 98.76%，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，推出针对互联网适度下沉客群的“自由贷”产品和针对小微、涉农客群的“旺农贷/网商贷”产品，采用线下专职推广和线上渠道引流相结合的营销模式，深耕区域内个人客户。

（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 2020 年末，本行不良贷款率为 1.19%，较年初下降 0.1 个百分点；贷款拨备覆盖率为 527.21%，较年初上升 123.44 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	2020年	2019年	2018年
营业收入	3,890,575	3,730,092	2,924,513
归属于本行普通股股东的净利润	1,218,355	1,186,219	976,750
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	1,119,947	1,175,058	888,897
经营活动产生的现金流量净额	10,583,063	825,269	-7,104,693
加权平均净资产收益率	12.33	13.51	13
	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资产总额	121,383,184	104,209,283	101,681,554
归属于本行普通股股东的权益	10,411,947	9,414,936	7,976,708
基本每股收益（元）	0.75	0.73	0.6
稀释每股收益（元）	0.75	0.73	0.6

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	15.32	14.66	13.71
	一级资本充足率	≥8.5	13.00	12.37	11.15
	核心一级资本充足率	≥7.5	13.00	12.37	11.14
	杠杆率	≥4	7.79	8.28	7.14
信用风险	不良贷款率	≤5	1.19	1.29	1.30
	不良资产率	≤4	0.74	0.63	0.56
	单一客户贷款集中度	≤10	3.01	2.29	3.06
	单一集团客户授信集中度	≤15	5.19	4.04	4.37
	全部关联度	≤50	9.17	10.46	6.57
	最大十家客户贷款比例	-	18.03	17.48	18.71
	拨备覆盖率	≥150	527.21	403.77	388.72
	贷款拨备率	≥2.5	6.26	5.21	5.05
	资产损失准备充足率	≥100	264.62	238.19	215.99
	贷款损失准备充足率	≥100	446.28	361.14	342.63
	正常类贷款迁徙率	-	0.97	2.06	1.72
	关注类贷款迁徙率	-	52.27	46.01	20.80
	次级类贷款迁徙率	-	41.18	44.02	33.21
可疑类贷款迁徙率	-	-	-	-	
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.08	1.16	1.01

监管指标		监管要求	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
	资本利润率	≥11	12.28	13.64	13.47
	成本收入比率	≤45	28.93	32.72	34.63
流动性	流动性比例	≥25	46.41	53.71	59.81
	存贷款比例	-	72.31	68.85	66.56
	优质流动性资产充足率	≧100	124.19	134.70	112.34
	流动性匹配率	≧100	152.42	149.48	140.35
	流动性缺口率	≥-10	19.64	0.76	17.50
	核心负债依存度	≥60	66.10	59.07	56.99
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.37	0.26	0.82

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	40,000,000	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
昆山金侨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	34,866,414	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

2020年，本行坚持疫情防控和业务发展“两手抓”，坚守市场定位，践行普惠金融，持续深耕本地，深化零售转型，助力复工复产，强化风险防控，各项工作保持稳步健康发展。

各项业务平稳增长。截至报告期末，资产总额 1213.83 亿元，增速 16.48%；各项存款余额 924.20 亿元，增速 15.05%；各项贷款余额 668.29 亿元，增速 20.96%。

支农支小实现突破。加大考核引导力度，实施“555”拓户扩面工程，加快产品创新，优化业务流程，全力推进涉农与小微企业贷款投放。小微和涉农贷款、普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速均高于各项贷款平均增速，报告期末小微和涉农贷款占比达 82.30%，比年初提高 4 个百分点。及时推出复工贷和再贷、转贷系列产品，通过线上便捷服务和线下排查走访相结合，大力支持企业复工复产。用好人行两项直达政策工具，主动减费让利，为中小企业解难纾困。截至 2020 年末，“复工贷”产品累计授信 101 户、2.77 亿元；办理周转贷、转贷应急资金 66.68 亿元，惠及企业 1351 户；给予 1000 多户企业利率优惠和费用减免，累计让利近亿元。

零售转型不断深化。持续优化和完善“银医通”、“银校通”、“银社通”服务，推动本行金融服务更深融入百姓生活。配合政府推进“市民驿站”建设，将便利的金融服务带到社区门口。报告期零售业务继续保持良好发展势头，占全行各项业务的比重持续提升。

风险指标基本稳定。截至报告期末，不良贷款率 1.19%，比年初下降 0.1 个百分点；拨备覆盖率 527.21%，比年初提高 103.44 个百分点；贷款拨备率 6.26%，比年初提高 1.05 个百分点。

经营效益持续增长。截至报告期末，实现营业收入 38.91 亿元，同比增长 4.30%；实现净利润 12.22 亿元，同比增长 2.51%。

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	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	3,890,575	3,730,092	4.30%

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业支出	2,565,944	2,372,866	8.14%
营业利润	1,324,630	1,357,226	-2.40%
经营活动产生的现金流量净额	10,583,063	825,269	1,182.38
投资活动产生的现金流量净额	-9,166,657	3,359,660	-372.84
筹资活动产生的现金流量净额	-2,140,276	-4,462,307	-52.04

2.2 收入和成本分析

2.2.1 收入分析

单位：千元、%

项目	2020年	2019年	增减幅度	变化原因
营业收入	3,890,575	3,730,092	4.30%	
利息净收入	2,838,527	2,855,588	-0.60%	
利息收入	4,708,085	4,641,166	1.44%	
利息支出	1,869,558	1,785,578	4.70%	
手续费及佣金净收入	272,769	82,313	231.38%	理财手续费同比增加较多所致
手续费及佣金收入	361,730	155,461	132.68%	理财手续费同比增加21828万元
手续费及佣金支出	88,961	73,147	21.62%	
其他收益	1,652	2,336	-29.28%	
投资收益	829,786	821,841	0.97%	
公允价值变动损益	-133,299	-56,178	137.28%	以公允价值计量变动计入当期损益的金融工具公允价值下跌所致
汇兑损益	-11,351	15,141	-174.97%	
资产处置收益	89,259	5,729	1458.02%	2020年拆迁收入8909万元
其他业务收入	3,231	3,322	-2.74%	

2.2.2 成本分析

业务及管理费

单位：千元、%

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比	金额	占比
员工费用	669,203	59.46	702,948	57.60

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比	金额	占比
办公费	268,131	23.82	290,954	23.84
折旧费用	70,738	6.28	117,004	9.59
长期待摊费用摊销	26,696	2.37	21,655	1.77
无形资产摊销	48,911	4.35	45,852	3.76
其他	41,853	3.72	41,990	3.44
合计	1,125,533	100.00	1,220,402	100.00

信用减值损失

单位：千元

项目	2020 年度	2019 年度
其他应收款坏账准备	370	-448
贷款损失准备	1,454,836	786,520
存放同业	2,924	-2,109
拆出资金	-45,561	34,902
买入返售金融资产	-	-
债权投资	-80,537	190,886
其他债权投资	63,233	86,153
表外预期信用减值损失	10,178	19,154
其他	11,043	12,040
合计	1,416,485	1,127,100

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	2020-12-31		2019-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	占比	金额	占比		
贷款和垫款总额	66,828,964	55.06	55,248,645	53.02	20.96	
减：贷款损失准备	4,136,448	3.41	2,842,945	2.73	45.50	根据监管要求，做实利润，从严判断贷款实质风险，加大减值准备计提
加：应收利息	153,236	0.13	132,669	0.13	15.50	
发放贷款和垫款	62,845,752	51.77	52,538,369	50.42	19.62	

项目	2020-12-31		2019-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	占比	金额	占比		
金融投资：						
交易性金融资产	14,785,784	12.18	12,156,750	11.67	21.63	
债权投资	6,808,891	5.61	9,510,390	9.13	-28.41	
其他债权投资	23,403,916	19.28	15,254,121	14.64	53.43	2020年下半年增加了国债投资
其他权益工具投资	653,728	0.54	315,728	0.30	107.05	增加对徐州农商行投资
其他	12,885,114	10.62	14,433,925	13.85	-10.73	
资产总额	121,383,184	100.00	104,209,283	100.00	16.48	

2.3.2 主要负债分析

单位：千元、%

项目	2020-12-31		2019-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	比例	金额	比例		
吸收存款	94,015,347	84.75	81,615,600	86.13	15.19	
卖出回购金融资产	7,562,760	6.82	3,731,759	3.94	102.66	成本率下降，增加融资
应付债券	1,005,116	0.91	2,907,406	3.07	-65.43	发行同业存单减少所致
同业及其他金融机构存放款项	291,228	0.26	99,770	0.11	191.90	年末商业银行存放定期款项增加所致
其他类型负债	8,061,286	7.27	6,407,488	6.76	25.81	
负债合计	110,935,738	100.00	94,762,024	100.00		

报告期内，本行应付债券构成情况如下：

单位：千元

项目	2020-12-31	2019-12-31
二级资本债券	997,555	997,129
同业存单	-	1,902,736
小计	997,555	2,899,865
加：应付利息	7,561	7,542
合计	1,005,116	2,907,406

3 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

无。