



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2022 年年度报告摘要

2023 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. 公司第六届董事会第二十四次会议于2023年4月26日审议通过《关于审议2022年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11名。高其冬董事、杨瑞龙董事因公务原因未能亲自出席，分别委托孟庆华董事、张婉苏董事代为表决。

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. 报告期利润分配方案

2023年3月27日，本行2022年年度股东大会审议通过《关于2022年度利润分配预案的议案》，按每股0.13元向股东现金分红（含税），现金分红金额210,271,889.10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

2022年，国际地缘冲突加剧，能源、粮食等大宗商品价格不断攀升，全球通胀持续处于历史高位，主要发达经济体持续加息缩表进程，世界经济复苏动能减弱，全球金融市场大幅波动。面对复杂严峻的国内外形势和多重超预期因素冲击，中国政府统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观调控力度，发展质量稳步提升，经济社会大局保持稳定。中国人民银行加大稳健货币政策实施力度，发挥好结构性货币政策工具的引导功能，货币信贷和社会融资规模合理增长，信贷结构不断优化，综合融资成本稳中有降，有力支持稳定宏观经济大盘。中国银行业在普惠金融、乡村振兴、民生保障、绿色金融等领域精准发力、积极布局，取得了较好成效。2022年银行业总资产稳健增长，信贷资产质量总体稳定。商业银行流动性水平保持稳健，风险抵补能力整体充足，利润保持增长。同时，国内经济恢复的基础尚不牢固，市场主体信心恢复尚需时日。受房地产等行业下行影响，银行风险管控压力增大。净利息收益率和资产回报率下降，经营压力有所增加。

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。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“12345”发展战略，深入贯彻“融商惠众 精融至品”这1使命不动摇，着力打造零售转型2.0升级版，努力实现“智能化、数字化、轻型化”3大发展特色，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 4 大板块协同发展，努力培育精细管理、全面风控、集约运营、科技支撑、人才保障 5 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。

2.4 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将为本行各项业务提供更加广阔的发展空间。

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 4,387 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 93.50%、90.68%和 83.61%；个人有效客户数量达 457.91 万户，拥有手机银行客户 126.48 万户，个人网上银行客户 152.09 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 615.94 亿元，较年初增加 87.52 亿元；小微企业贷款余额 453.63 亿元，较年初增加 90.06 亿元。本行不断加强内部资源的整合，逐步提升服务科技型中小企业的的能力，加大对科技型中小企业的信贷支持。

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 1,098 户，个人台胞客户达 10,180 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，本行个人存款余额 641.07 亿元，占存款总额的比例 54.11%；个人贷款余额 449.37 亿元，占贷款总额的比例 47.78%，零售业务主体地位日益显著。电子渠道替代率达 99.35%，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 0.85%，较年初下降 0.11 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 255 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

截至报告期末，本行总资产 1551.06 亿元，同比增长 15.02%，其中发放贷款和垫款净额 886.95 亿元，同比增长 17.38%；总负债 1,420.52 亿元，同比增长 15.33%，其中吸收存款 1209.43 亿元，同比增长 14.81%。报告期内，本行实现净利润 16.56 亿元，同比增长 22.80%，平均总资产回报率 1.14%，加权平均净资产收益率 13.42%，同比分别提高 0.09、1.23 个百分点。截至报告期末，本行五级分类不良贷款 7.99 亿元，比上年末增加 0.28 亿元；不良贷款率 0.85%，比上年末下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率 703.41%，同比上升 54.61 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	2022年	2021年	增减(%)	2020年
报告期经营成果（人民币千元）				
利息净收入	2,952,688	2,748,094	7.44	2,838,527
手续费及佣金净收入	131,834	310,406	-57.53	272,769
营业收入	4,087,650	3,855,141	6.03	3,890,575
业务及管理费	1,382,512	1,341,396	3.07	1,125,533
资产减值损失	773,881	1,039,100	-25.52	1,416,485
营业利润	1,901,314	1,446,678	31.43	1,324,630
税前利润	1,909,749	1,467,060	30.18	1,365,361
净利润	1,656,442	1,348,890	22.80	1,221,525
归属于本行普通股股东的净利润	1,651,416	1,342,010	23.06	1,218,355
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	1,639,624	1,326,824	23.58	1,119,947

项目	2022年	2021年	增减(%)	2020年
经营活动产生的现金流量净额	-9,623	600,510	-101.60	10,583,063
项目	2022-12-31	2021-12-31	增减(%)	2020-12-31
报告期末(人民币千元)				
资产总额	155,106,448	134,848,662	15.02	121,383,184
发放贷款和垫款	88,695,275	75,561,777	17.38	62,845,752
贷款减值准备	5,618,348	5,001,002	12.34	4,181,354
投资	51,829,042	46,398,328	11.70	45,652,318
负债总额	142,052,135	123,170,888	15.33	110,935,738
吸收存款	120,943,257	105,338,144	14.81	94,015,347
同业及其他金融机构存放款项	192,127	130,773	46.92	291,228
拆入资金	2,057,940	1,501,323	37.08	1,301,835
归属于本行普通股股东的权益	13,006,866	11,635,391	11.79	10,411,947
股本	1,617,476	1,617,476	-	1,617,476
核心一级资本净额	12,311,370	10,906,751	12.88	10,303,713
一级资本净额	12,314,406	10,909,657	12.88	10,306,219
总资本净额	14,356,420	12,814,426	12.03	12,145,853
风险加权资产	96,830,490	87,330,931	10.88	79,255,210
项目	2022年	2021年	增减(%)	2020年
每股计(人民币元)				
每股净资产	8.04	7.19	11.82	6.44
基本每股收益	1.02	0.83	22.89	0.75
稀释每股收益	1.02	0.83	22.89	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.01	0.82	23.17	0.69

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	14.83	14.67	15.32
	一级资本充足率	≥8.5	12.72	12.49	13.00
	核心一级资本充足率	≥7.5	12.71	12.49	13.00
	杠杆率	≥4	7.33	7.43	7.79
信用风险	不良贷款率	≤5	0.85	0.96	1.19
	不良资产率	≤4	0.46	0.52	0.74
	单一客户贷款集中度	≤10	2.89	3.16	3.01
	单一集团客户授信集中度	≤15	5.01	5.51	5.19
	全部关联度	≤50	8.15	10.20	9.17
	最大十家客户贷款比例	-	17.36	17.77	18.03
拨备覆盖率	≥150	703.41	648.80	527.21	

监管指标		监管要求	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
	贷款拨备率	≥2.5	5.97	6.23	6.26
	资产损失准备充足率	≥100	301.68	305.89	264.62
	贷款损失准备充足率	≥100	453.95	462.49	446.28
	正常类贷款迁徙率	-	1.61	2.85	0.97
	关注类贷款迁徙率	-	35.52	8.61	52.27
	次级类贷款迁徙率	-	55.05	11.56	41.18
	可疑类贷款迁徙率	-	-	-	-
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.14	1.05	1.08
	资本利润率	≥11	13.40	12.19	12.28
	成本收入比率	≤45	33.82	34.80	28.93
流动性	流动性比例	≥25	58.85	43.95	46.41
	存贷款比例	-	79.39	77.84	72.31
	优质流动性资产充足率	≥100	170.56	120.20	124.19
	流动性匹配率	≥100	158.84	154.69	152.42
	流动性缺口率	≥-10	10.42	3.21	19.64
	核心负债依存度	≥60	65.98	66.12	66.10
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.29	0.19	1.37

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