



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2025 年半年度报告摘要

2025 年 8 月

一、重要提示

1.本报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。

2.公司第七届董事会第十七次会议于2025年8月27日审议通过《关于审议昆山农商银行2025年半年度报告及其摘要的议案》。会议应出席董事17名，亲自出席董事15名。未出席董事情况：

未出席董事姓名	未出席的原因	被委托人姓名
孟庆华	公务原因	谢铁军
成三荣	公务原因	金蔚

3.立信会计师事务所(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或公积金转增股本方案

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
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.公司经营范围

本行经营范围包括：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。（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 公司所处行业情况

2025 年上半年，全球经济环境中的不确定与难预料因素有所增多，国内有效需求不足的问题仍较突出。在此背景下，我国积极有为的宏观政策精准发力、成效显现，经济整体运行延续稳中向好格局，展现出强大的发展韧性与内生活力。在金融领域，银行业金融机构始终坚持“稳中求进”工作总基调，深入贯彻落实中央金融工作会议精神，扎实做好科技金融、普惠金融、绿色金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，在服务国家重大战略、助力实体经济发展、保障民生需求等方面持续发力，推动金融高质量发展取得实效。截至 2025 年 6 月末，我国银行业金融机构总资产规模达到 467.34 万亿元，较上年末增长 5.1%，规模保持稳健增长；商业银行不良贷款率 1.49%，较上年末下降 0.01 个百分点，信贷资产质量向好发展；商业银行拨备覆盖率 211.97%，较上年末上升 0.78 个百分点，风险抵补能力整体充足；商业银行资本充足率 15.58%，较上年末下降 0.16 个百分点，资本实力总体稳定。

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本行的主要收入来源。

2.4 核心竞争力

良好的区位发展环境和政策优势。昆山市是江苏省 3 个试点省直管县（市）之一，

连续 21 年被评为全国百强县之首。受益于昆山地区良好的经营环境和潜在的客户基础，本行资本实力雄厚，资产质量保持稳定，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，本行共设有 84 家分支机构，其中总行营业部 1 家、一级支行 37 家（本地支行 27 家、异地支行 10 家）、二级支行 2 家、分理处 44 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 5,656 户，其中中小微型企业客户 5,586 户，占比 98.76%；民营企业客户 4,994 户，占比 88.30%；涉农企业客户 3,115 户，占比 55.07%。同期，本行拥有市民卡用户 112.87 万张，手机银行客户 125.51 万户，代扣代缴签约客户 8.97 万户，个人网上银行客户 176.47 万户，企业网上银行开户数 9.96 万户。

突出的“三农”、“小微”服务能力。报告期内，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。本行积极为“三农”和“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 564.74 亿元，较年初增加 15.29 亿元；小微企业贷款余额 605.79 亿元，较年初增加 35.45 亿元。

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聚集区之一，累计已超过 5,000 余家。台资企业投资规模大，龙头企业多；产业集聚性强，主导产业链完整；新兴产业发展快，高科技企业多。同时，昆山也是最重要的台胞聚集区，在昆山创业、就业的台胞近 10 万人。公司银行业务方面，本行针对台企特点，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，本行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 1,145 户，个人台胞客户达 11,500 户。

数字化、智能化、网格化发展特色。本行制定数字化转型业务架构与远景规划，构建数字化的产品、营销、风控、运营和管理体系，有序推进产品线上化创新和营销精准化开展，稳步提升运营流程优化与风险控制能力。同时，本行今年重点聚焦推进“智见 BI+AI 双擎计划”，着力构建 AI 深度赋能的软硬综合实力。在 AI 方面，精心规划打造“昆小智”智能问答平台、数字人分身、营销助手超 20 余项智能化服务场景。在 BI 方面，注重培育全行员工数据分析能力，逐步塑造数字化思维模式，为我行稳健前行注入强劲动力。经过对零售业务的用例执行，本行进一步理清经营脉络，明确以网格化为抓手加快推进零售业务转型。一方面，建立“乡镇、城区”两级物理网格，绘制零售客户营销地图；另一方面，形成了“AUM 围绕高端、代发、退休三类客群，LUM 围绕信用卡、普惠小微两类客群，MAU 围绕助贷、收单、手机银行三类场景”的分层分类逻辑网格。通过对标同业、优化产品、狠抓渠道、搭建场景、深耕社区等措施，持续提升零售存贷款规模。截至报告期末，本行个人存款余额 1018.11 亿元，占存款总额的比例 66.50%，比上年末提升 1.54 个百分点；个人贷款余额 400.98 亿元，占贷款总额的比例 34.25%，比上年末下降 2.29 个百分点，零售业务主体地位稳固。

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。根据额度不同、特点不同制定有针对性的金融服务方案，满足不同客户需求；不断优化信贷流程，提高办贷效率。授信业务严格落实“审贷分离”制度，严把授信业务准入关口，推进信贷审查审批专业化、集中化，实现所有授信业务集中审批，实施授信独立审批人制度，通过制度创新和流程创新，在更好把控授信风险的同时提高审批效率。

独特的智能风险管理系统。本行从 2017 年开始，开启了风控系统从 0 到 1 的起步，是江苏省内首批建设智能风控系统的农村法人机构。历经多年的升级迭代，本行已经形成了一套覆盖信贷业务全流程的风控中台系统群，包括对公/零售风控决策引擎、实时反欺诈、非零内评等子系统。得益于多维度、高质量的内外部数据体系支撑，风

控中台系统群为本行的信用风险、市场风险、全面风险以及操作风险防范提供了丰富的管理工具包。通过系统群之间的数据共享，实现了信贷侧与交易侧的联防联控，覆盖了信贷业务的整个生命周期，包括注册、登录、申请、提款和转账等环节。

精细化的业务管理机制。本行持续优化管理流程，提升精细化管理水平。客户管理方面，本行建设了 ECIF 及 CRM 系统，通过 ECIF 系统可以将全行各业务系统的客户信息进行整合，形成客户信息的统一管理，CRM 系统包括 PC 端、移动 PAD、手机端等多个模块，对客户关系进行全面的管理、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、个性化的定价和营销要求。流程管理方面，本行运用精益六西格玛管理方法和工具，围绕“客户、流程、数据”梳理流程，及时发现问题并组织整改，改善客户体验，提高管理水平。财务管理方面，本行建立完整的财务独立审核和相互牵制制度，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和业务发展指挥棒作用，有效提升了财务管理、税务管理的精细化水平。人力资源管理方面，本行积极推进人才兴行战略，坚持内培和外引的方式相结合，完善了干部选拔任用机制，通过员工职类、职级管理，提升人力资源管理水平，并建立了全面的绩效考核体系，实施收入分配改革，较好地调动了干部员工的积极性。信息科技管理方面，本行现有生产系统 413 个，其中子系统 192 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，覆盖了全行前中后台各类业务和各类管理需求。

2.5 报告期主要经营情况

截至报告期末，本行资产总额 1,938.59 亿元，发放贷款和垫款总额 1,122.37 亿元；负债总额 1,767.02 亿元，吸收存款 1,565.53 亿元；股东权益 171.56 亿元；不良贷款率 0.86%，拨备覆盖率 496.71%。

3. 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减（%）	2023年1-6月
报告期经营成果（人民币千元）				
利息净收入	1,229,002	1,286,834	-4.49	1,503,655
手续费及佣金净收入	160,179	89,585	78.80	95,251
营业收入	2,297,971	2,194,937	4.69	2,059,916
业务及管理费	633,577	642,528	-1.39	671,626
资产减值损失	282,378	435,918	-35.22	225,398
营业利润	1,363,482	1,097,529	24.23	1,147,888
税前利润	1,364,213	1,107,805	23.15	1,147,210
净利润	1,069,672	986,486	8.43	974,326
归属于本行普通股股东的净利润	1,069,672	986,783	8.40	973,494
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	1,067,528	976,934	9.27	971,734
经营活动产生的现金流量净额	4,027,816	-518,655	-876.59	10,512,289
项目	2025-06-30	2024-12-31	增减（%）	2023-12-31
于报告期末（人民币千元）				
资产总额	193,858,872	189,757,601	2.16	176,142,913
发放贷款和垫款	112,236,545	108,726,948	3.23	101,193,770
贷款减值准备	5,015,295	5,107,848	-1.81	5,700,511
投资	63,475,610	62,553,015	1.47	59,290,055
负债总额	176,702,497	173,118,267	2.07	161,644,970
吸收存款	156,553,799	146,732,141	6.69	137,210,918
同业及其他金融机构存放款项	80,336	196,815	-59.18	121,227
拆入资金	3,734,981	3,542,433	5.44	2,276,646
归属于本行普通股股东的权益	17,156,376	16,623,508	3.21	14,481,676
股本	1,617,476	1,617,476	-	1,617,476
核心一级资本净额	16,768,438	16,132,190	3.94	13,951,670
一级资本净额	16,768,438	16,133,101	3.94	13,952,739
总资本净额	19,062,796	18,373,927	3.75	16,133,122
风险加权资产	116,200,885	109,471,533	6.15	110,355,429
项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减（%）	2023年1-6月
每股计（人民币元）				
每股净资产	10.61	9.58	10.72	8.48
基本每股收益	0.66	0.61	8.18	0.60
稀释每股收益	0.66	0.61	8.18	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.66	0.60	10.00	0.60

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2025-06-30	2024-12-31	2023-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	16.41	16.78	14.62
	一级资本充足率	≥8.5	14.43	14.74	12.64
	核心一级资本充足率	≥7.5	14.43	14.74	12.64
	杠杆率	≥4	8.11	8.04	7.27
信用风险	不良贷款率	≤5	0.86	0.87	0.85
	不良资产率	≤4	0.54	0.53	0.47
	单一客户贷款集中度	≤10	2.60	3.62	2.63
	单一集团客户授信集中度	≤15	7.62	5.76	5.62
	全部关联度	≤50	8.07	10.99	17.08
	最大十家客户贷款比例	-	18.64	12.94	18.05
	拨备覆盖率	≥150	496.71%	514.76	627.28
	贷款拨备率	≥2.5	4.28%	4.49	5.34
	资产损失准备充足率	≥100	209.99	230.34	252.51
	贷款损失准备充足率	≥100	294.18	335.62	362.79
	正常类贷款迁徙率	-	1.92	2.00	0.84
	关注类贷款迁徙率	-	41.96	40.39	19.38
	次级类贷款迁徙率	-	157.93	83.49	61.52
	可疑类贷款迁徙率	-	185.49	81.40	77.76
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.12	0.97	1.06
	资本利润率	≥11	12.66	11.41	12.77
	成本收入比率	≤45	27.57	34.62	38.07
流动性	流动性比例	≥25	94.13	94.10	57.36
	存贷款比例	-	76.45	79.27	79.52
	优质流动性资产充足率	≥100	218.72	227.58	153.62
	流动性匹配率	≥100	188.98	186.06	169.02
	流动性缺口率	≥-10	33.96	4.96	5.35
	核心负债依存度	≥60	74.93	67.84	68.65
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	0.86	1.70	1.50

4.股本及股东情况

普通股股东及前十名股东持股情况如下：

单位：股、%

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	25,860,000	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
江苏晟泰集团有限公司	0	32,093,922	1.98	无		境内非国有法人