



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2024 年半年度报告摘要

2024 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. 公司第七届董事会第十一次会议于2024年8月28日审议通过《昆山农商银行2023年年度报告》及其摘要。会议应出席董事11名，亲自出席董事11名。

3. 本报告未经审计。

4. 报告期利润分配方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

2024 年上半年，银行业仍然面临复杂多变外部环境。全球经济增长动能偏弱，地缘政治冲突、国际贸易摩擦等问题频发，为银行业经营带来不确定性。国内经济运行虽总体平稳，但面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，银行业资产业务拓展受到一定影响。政策引导方面，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，强调灵活适度、精准有效的货币政策，以及适度加力、提质增效的财政政策。监管机构引导银行业围绕发展新质生产力，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加大对实体经济支持力度。银行业积极服务实体经济，升级优化产品体系和服务方式，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。然而，净息差进一步缩窄，对商业银行盈利能力带来挑战。金融监管力度加强，重点领域风险防控压力较大。特别是房地产、互联网、普惠小微等领域，风险隐患仍然较多。银行业需要积极应对复杂多变的外部环境和市场挑战，加强风险防控，确保资产质量稳定。银行业正加快战略调整，持续推进数字化、智能化、绿色化、轻型化转型发展，优化业务布局，提升服务实体经济质效。运用大数据、云计算、人工智能等先进技术，提高服务效率和质量，推进场景应用与创新。

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。

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 19 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，本行拥有营业网点 79 家，其中昆山本地 70 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。

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”、“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。

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。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。

数字化、智能化、网格化发展特色。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。坚持轻型化发展方向，以数字化为支撑，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。

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，资产质量优良。

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 412 个，子系统 179 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，本行资产总额 1,868.57 亿元，比年初增长 6.08%，贷款总额 1,123.32 亿元，比年初增长 5.27%；存款总额 1,427.26 亿元，比年初增长 6.40%；营业收入 21.95 亿元，同比增长 6.55%；净利润 9.86 亿元，同比增长 1.25%；加权平均净资产收益率 13.14%，同比上升 0.32 个百分点；不良贷款率 0.87%，比年初上升 0.02 个百分点；资本充足率 15.05%，比年初提高 0.43 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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)	2022年1-6月
报告期经营成果（人民币千元）				
利息净收入	1,286,834	1,503,655	-14.42	1,415,004
手续费及佣金净收入	89,585	95,251	-5.95	135,674
营业收入	2,194,937	2,059,916	6.55	1,990,350
业务及管理费	642,528	671,626	-4.33	646,867
资产减值损失	435,918	225,398	93.40	307,831
营业利润	1,097,529	1,147,888	-4.39	1,020,708
税前利润	1,107,805	1,147,210	-3.43	1,019,828
净利润	986,486	974,326	1.25	882,475
归属于本行普通股股东的净利润	986,783	973,494	1.37	880,003
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	976,934	971,734	0.54	876,626
经营活动产生的现金流量净额	-518,655	10,512,289	-104.93	-3,008,273
项目	2024-6-30	2023-12-31	增减(%)	2022-12-31
于报告期末（人民币千元）				
资产总额	186,857,140	176,142,913	6.08	155,106,448
发放贷款和垫款	107,076,764	101,193,770	5.81	88,695,275
贷款减值准备	5,444,677	5,700,511	-4.49	5,618,348
投资	61,752,404	59,290,055	4.15	51,829,042
负债总额	171,341,636	161,644,970	6.00	142,052,135
吸收存款	145,587,087	137,210,918	6.10	120,943,257
同业及其他金融机构存放款项	72,475	121,227	-40.22	192,127
拆入资金	4,560,698	2,276,646	100.33	2,057,940
归属于本行普通股股东的权益	15,499,534	14,481,676	7.03	13,006,866
股本	1,617,476	1,617,476	-	1,617,476
核心一级资本净额	14,938,058	13,951,670	7.07	12,311,370
一级资本净额	14,939,111	13,952,739	7.07	12,314,406
总资本净额	17,223,977	16,133,122	6.76	14,356,420
风险加权资产	114,445,491	110,355,429	3.71	96,830,490
项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)	2022年1-6月
每股计（人民币元）				
每股净资产	9.58	8.48	12.97	7.64
基本每股收益	0.61	0.60	1.68	0.54
稀释每股收益	0.61	0.60	1.68	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.60	0.60	-	0.54

3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

监管指标		监管要求	2024-6-30	2023-12-31	2022-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	15.05	14.62	14.83
	一级资本充足率	≥8.5	13.05	12.64	12.72
	核心一级资本充足率	≥7.5	13.05	12.64	12.71
	杠杆率	≥4	7.55	7.27	7.33
信用风险	不良贷款率	≤5	0.87	0.85	0.85
	不良资产率	≤4	0.49	0.47	0.46
	单一客户贷款集中度	≤10	2.72	2.62	2.87
	单一集团客户授信集中度	≤15	5.78	5.62	5.01
	全部关联度	≤50	13.22	17.08	8.15
	最大十家客户贷款比例	-	17.83	18.05	17.36
	拨备覆盖率	≥150	555.49	627.28	703.41
	贷款拨备率	≥2.5	4.85	5.34	5.97
	资产损失准备充足率	≥100	257.93	252.51	301.68
	贷款损失准备充足率	≥100	373.41	362.79	453.95
	正常类贷款迁徙率	-	2.12	0.84	1.61
	关注类贷款迁徙率	-	74.1	19.38	35.52
	次级类贷款迁徙率	-	150.91	61.52	55.05
可疑类贷款迁徙率	-	132.75	77.76	-	
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.09	1.06	1.14
	资本利润率	≥11	13.15	12.77	13.4
	成本收入比率	≤45	29.27	38.07	33.82
流动性	流动性比例	≥25	77.57	57.36	58.85
	存贷款比例	-	78.68	79.52	79.39
	优质流动性资产充足率	≥100	165.45	153.62	170.56
	流动性匹配率	≥100	181.27	169.02	158.84
	流动性缺口率	≥-10	24.64	5.35	10.42
	核心负债依存度	≥60	73.02	68.65	65.98
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	2.62	1.50	1.29

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

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	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	无		境内非国有法人