



**江苏昆山农村商业银行股份有限公司**

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

## **2026 年半年度报告摘要**

**2026 年 8 月**

## 一、重要提示

1. 本半年度报告摘要来自半年报报告全文，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. 公司第八届董事会第三次会议于2026年8月28日审议通过《关于审议昆山农商银行2026年半年度报告及其摘要的议案》。会议应出席董事11名，亲自出席董事10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 |
|---------|--------|--------|
| 陈晖      | 因公出差   | 郑杰     |

3. 本报告未经审计。

## 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 | 郑杰               |
| 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. 报告期内公司主要业务简介

#### 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、投资收益、手续费及佣金收入是本行的主要收入来源。

## 2.3 公司所处的行业情况

2026 年是“十五五”规划开局之年，上半年全球地缘冲突反复、主要经济体货币政策分化，外部环境中的不确定性、超预期扰动因素有所增多；国内经济恢复基础尚待巩固，有效需求不足、部分领域转型压力仍较为突出。在此背景下，我国宏观政策坚持积极有为、精准发力，加大逆周期和跨周期调节，适度宽松货币政策落地见效，财政政策提质增效，国民经济整体延续稳中向好运行态势，充分彰显我国经济强大的发展韧性与内生增长动力。在金融领域，银行业金融机构牢牢把握“稳中求进”工作总基调，深入贯彻落实中央金融工作会议、中央经济工作会议部署，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”，持续优化信贷结构，加大对新质生产力、扩大内需、民营经济、乡村振兴等重点领域资源倾斜，在服务国家重大战略、助力实体经济发展、保障民生金融需求、防范化解金融风险等方面持续发力，推动金融高质量发展不断取得新成效。截至 2026 年 6 月末，我国银行业金融机构本外币总资产规模达到 498 万亿元，同比增长 6.6%，行业资产规模保持稳健扩张；商业银行不良贷款率 1.52%，较上季末上升 0.01 个百分点，信贷资产质量总体保持稳定可控；商业银行拨备覆盖率 202.87%，风险抵补能力整体充足，风险缓冲垫较为厚实；商业银行（不含外国银行分行）资本充足率 15.26%，资本实力总体稳固，能够较好应对业务扩张与风险处置需要。

## 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 83 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 43 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 6671 户，其中中小微型企业客户 6562 户，占比 98.37%；民营企业客户 5411 户，占比 81.11%；涉农企业客户 3504 户，占比 52.53%。同期，本行拥有市民卡用户 113.32 万张，手机银行客户 147.28 万户，代扣代缴签约客户 9.28 万户，企业网上银行开户数 10.29 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 597.67 亿元，比年初增加 7.72%，小微企业贷款 839.04 亿元，比年初增加 16.15%

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 1,072 户，个人台胞客户 5,983 户。

数字化、智能化、网格化发展特色。本行围绕“AI 赋能、规划引领、工具落地”三条主线，持续深化数字化转型。AI 场景建设取得阶段性突破，成功落地智行卫士流

水审查系统、对公数字人产品推荐等 4 个场景，累计建成 14 个 AI 大模型应用场景；立足全行业务部门大模型需求调研，编制完成我行人工智能发展规划，明确 AI 战略定位及后续场景建设优先级；智能外呼围绕催收、通知、营销三大核心场景累计外呼 16.4 万通，新增零贷宽限日提醒、开户回访等 3 项业务场景；RPA 上线网内数据处理自动化场景。前中后台一体化客户分层管理体系顶层设计，确立对公与零售条线跨部门联席机制，构建以 AUM、LUM 为核心的统一客户划分标准，落地对私客户关系图谱与对公逻辑网格功能，按客户维度汇总展示商机，有效提升客群挖掘深度与营销触达精准度。目前数字化、智能化工具已全面覆盖全行各条线，有效提升运营效率。

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。本行自主设计并研发了风控中台系统，整合金融、政务、司法及行内多源数据，构建风险数据集市。通过对内外部数据进行融合分析，形成全面、客观的客户风险视图，有效打破信息孤岛，提升风险识别的科学性与全面性，优化信贷管理流程与效率。同时，本行持续推进以数据驱动与专家经验相结合的评分模型建设，依托大数据风控技术完善风险数据集市，强化风险量化管理，构建金融市场业务“大中台”风控模式。得益于风控中台体系的持续优化，本行信用风险控制能力稳步提升。

精细化的业务管理机制。客户管理方面，本行打造了以 ECIF、CRM 系统及营销作战平台为核心的数字化客户管理体系。ECIF 系统作为客户数据底座，整合了全行各业务系统的客户信息，实现客户信息的统一视图管理；在此基础上，CRM 系统通过多维分析与智能评级，构建精准的客户画像，支撑金融产品的差异化定价与个性化营销；营销作战平台进一步依托大模型能力，深度挖掘数据价值，赋能一线业务实现精准营销与精细化运营。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，通过员工任职资格体系管理，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 481 个，其中子系统 271 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。

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                      | 2026年1-6月   | 2025年1-6月   | 增减（%）  | 2024年1-6月   |
|-------------------------|-------------|-------------|--------|-------------|
| 报告期经营成果（人民币千元）          |             |             |        |             |
| 利息净收入                   | 1,477,026   | 1,229,002   | 20.18  | 1,286,834   |
| 手续费及佣金净收入               | 108,023     | 160,179     | -32.56 | 89,585      |
| 营业收入                    | 2,025,662   | 2,297,971   | -11.85 | 2,194,937   |
| 业务及管理费                  | 583,080     | 633,577     | -7.97  | 642,528     |
| 资产减值损失                  | 285,939     | 282,378     | 1.26   | 435,918     |
| 营业利润                    | 1,138,646   | 1,363,482   | -16.49 | 1,097,529   |
| 税前利润                    | 1,138,221   | 1,364,213   | -16.57 | 1,107,805   |
| 净利润                     | 994,801     | 1,069,672   | -7.00  | 986,486     |
| 归属于本行普通股股东的净利润          | 994,801     | 1,069,672   | -7.00  | 986,783     |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 992,571     | 1,067,528   | -7.02  | 976,934     |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 17,759,172  | 4,027,816   | 340.91 | -518,655    |
| 项目                      | 2026-06-30  | 2025-12-31  | 增减（%）  | 2024-12-31  |
| 于报告期末（人民币千元）            |             |             |        |             |
| 资产总额                    | 213,913,532 | 198,932,409 | 7.53   | 189,757,601 |
| 发放贷款和垫款                 | 124,055,613 | 115,458,818 | 7.45   | 108,726,948 |
| 贷款减值准备                  | 4,962,434   | 4,778,419   | 3.85   | 5,107,848   |
| 投资                      | 67,825,833  | 56,027,723  | 21.06  | 62,553,015  |
| 负债总额                    | 195,151,593 | 181,104,680 | 7.76   | 173,118,267 |
| 吸收存款                    | 174,589,760 | 158,195,744 | 10.36  | 146,732,141 |
| 同业及其他金融机构存放款项           | 51,405      | 51,967      | -1.08  | 196,815     |
| 拆入资金                    | 4,011,344   | 4,031,291   | -0.49  | 3,542,433   |
| 归属于本行普通股股东的权益           | 18,761,939  | 17,827,729  | 5.24   | 16,623,508  |

| 项目               | 2026年1-6月   | 2025年1-6月   | 增减（%） | 2024年1-6月   |
|------------------|-------------|-------------|-------|-------------|
| 股本               | 1,617,476   | 1,617,476   | -     | 1,617,476   |
| 核心一级资本净额         | 18,205,520  | 17,413,563  | 4.55  | 16,132,190  |
| 一级资本净额           | 18,205,520  | 17,413,563  | 4.55  | 16,133,101  |
| 总资本净额            | 19,693,811  | 19,744,245  | -0.26 | 18,373,927  |
| 风险加权资产           | 128,997,227 | 116,550,862 | 10.68 | 109,471,533 |
| 项目               | 2026年1-6月   | 2025年1-6月   | 增减（%） | 2024年1-6月   |
| <b>每股计（人民币元）</b> |             |             |       |             |
| 每股净资产            | 11.60       | 10.61       | 9.36  | 9.58        |
| 基本每股收益           | 0.62        | 0.66        | -6.06 | 0.61        |
| 稀释每股收益           | 0.62        | 0.66        | -6.06 | 0.61        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.61        | 0.66        | -7.58 | 0.60        |

### 3.2 商业银行主要监管指标

单位：%

| 监管指标   |             | 监管要求  | 2026-06-30 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|--------|-------------|-------|------------|------------|------------|
| 资本充足程度 | 资本充足率       | ≥10.5 | 15.27      | 16.94      | 16.78      |
|        | 一级资本充足率     | ≥8.5  | 14.11      | 14.94      | 14.74      |
|        | 核心一级资本充足率   | ≥7.5  | 14.11      | 14.94      | 14.74      |
|        | 杠杆率         | ≥4    | 7.85       | 8.12       | 8.04       |
| 信用风险   | 不良贷款率       | ≤5    | 0.88       | 0.87       | 0.87       |
|        | 不良资产率       | ≤4    | 0.53       | 0.53       | 0.53       |
|        | 单一客户贷款集中度   | ≤10   | 5.11       | 3.38       | 3.62       |
|        | 单一集团客户授信集中度 | ≤15   | 6.59       | 4.84       | 5.76       |
|        | 全部关联度       | ≤50   | 10.14      | 8.41       | 10.99      |
|        | 最大十家客户贷款比例  | -     | 25.15      | 19.25      | 12.94      |
|        | 拨备覆盖率       | ≥150  | 440.27     | 457.96     | 514.76     |
|        | 贷款拨备率       | ≥2.5  | 3.85       | 3.98       | 4.49       |
|        | 资产损失准备充足率   | ≥100  | 173.19     | 186.64     | 230.34     |
|        | 贷款损失准备充足率   | ≥100  | 270.84     | 297.37     | 335.62     |
|        | 正常类贷款迁徙率    | -     | 1.31       | 1.43       | 2.00       |
|        | 关注类贷款迁徙率    | -     | 29.27      | 31.39      | 40.39      |
|        | 次级类贷款迁徙率    | -     | 109.89     | 85.01      | 83.49      |
|        | 可疑类贷款迁徙率    | -     | 183.27     | 87.02      | 81.40      |
| 盈利性    | 资产利润率       | ≥0.6  | 0.96       | 0.95       | 0.97       |
|        | 资本利润率       | ≥11   | 10.88      | 10.65      | 11.41      |
|        | 成本收入比率      | ≤45   | 28.78      | 33.75      | 34.62      |
| 流动性    | 流动性比例       | ≥25   | 88.59      | 84.47      | 94.10      |
|        | 存贷款比例       | -     | 74.99      | 77.68      | 79.27      |
|        | 优质流动性资产充足率  | ≥100  | 217.94     | 443.42     | 227.58     |
|        | 流动性匹配率      | ≥100  | 188.60     | 182.37     | 186.06     |
|        | 流动性缺口率      | ≥-10  | 10.95      | 0.57       | 4.96       |

| 监管指标     |            | 监管要求 | 2026-06-30 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|----------|------------|------|------------|------------|------------|
|          | 核心负债依存度    | ≥60  | 72.70      | 64.37      | 67.84      |
| 市场<br>风险 | 累计外汇敞口头寸比例 | ≤20  | 0.58       | 0.39       | 1.70       |

#### 4.股本及股东情况

截至报告期末，本行股东总户数为 1,036 户，其中：法人股东 47 户，外部自然人股东 483 户，内部职工股东 507 户（其中 1 户股东同时持有社会自然人股和内部职工股）。

截至报告期末，本行前十名股东持股情况如下：

单位：股、%

| 股东名称<br>(全称)   | 报告期内<br>增减 | 期末<br>持股<br>数量 | 比例<br>(%) | 质押或冻结情况  |            | 股东性质 |
|----------------|------------|----------------|-----------|----------|------------|------|
|                |            |                |           | 股份<br>状态 | 数量         |      |
| 震雄铜业集团有限公司     | 无变动        | 129,732,828    | 8.02      | 无        |            |      |
| 天合建设集团有限公司     | 无变动        | 96,449,431     | 5.96      | 质押       | 45,000,000 |      |
| 昆山创业控股集团有限公司   | 无变动        | 74,020,806     | 4.58      | 无        |            | 国有企业 |
| 昆山金桥房地产开发有限公司  | 无变动        | 62,997,597     | 3.89      | 无        |            |      |
| 振华建设集团有限公司     | 无变动        | 57,306,035     | 3.54      | 质押       | 26,140,000 |      |
| 江苏中大建设集团有限公司   | 无变动        | 52,779,321     | 3.26      | 质押       | 25,860,000 |      |
| 昆山市庄新房产开发有限公司  | 无变动        | 52,299,621     | 3.23      | 无        |            |      |
| 张家港市盛泰港务有限公司   | 无变动        | 47,949,830     | 2.96      | 无        |            |      |
| 江苏省信用再担保集团有限公司 | 无变动        | 40,000,000     | 2.47      | 无        |            | 国有企业 |
| 江苏晟泰集团有限公司     | 无变动        | 32,093,922     | 1.98      | 无        |            |      |