

江苏灌南农村商业银行股份有限公司

JIANGSU GUANNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

二〇二六年上半年信息披露报告

2026 half past Annual Report

第一节 重要提示

一、本公司董事会、董事、高级管理人员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，并对其内容的真实性、准确性和完备性承担个别及连带责任。

二、本公司第四届董事会六次会议于 2026 年 8 月 7 日审议通过了本公司《2026 年上半年经营管理工作报告》。

三、本公司董事长王君龙、行长袁梅、财务负责人高中明保证半年报告中财务会计报告的真实、完整。

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司董事会办公室。

江苏灌南农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 8 月 7 日

第二节 公司基本情况

【法定中文名称】 江苏灌南农村商业银行股份有限公司

（简称：灌南农商银行）

【法定英文名称】 Jiangsu GUANNAN Rural Commercial Bank CO., LTD.

（缩写：GNRCB）

【法定代表人】 王君龙

【董事会秘书】 谢印娣

【注册地 址】 江苏省灌南县人民路 29 号

邮政编码： 222500

电 话： 0518-83226625

传 真： 0518-83226282

互联网网址： www.gnrcb.com

电子信箱： gn888@163.com

【其他有关资料】

首次注册登记日期：2015 年 12 月 22 日

首次注册登记地点：连云港市工商行政管理局

注册资本：26835.0904 万元人民币

统一社会信用代码：91320700MAIMD5YU52

聘请的会计师事务所名称：江苏天凯会计师事务所有限公司

住所：连云港市海州区朝阳东路 32 号紫金大厦 1 号楼 16 层

电话：0518-85529156

注册会计师：黄文军、孙亮

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、资产负债

截至 2026 年 6 月末, 本行资产总额 161.82 亿元, 较年初增长 14.53 亿元, 增幅 9.87%; 负债总额 150.03 亿元, 较年初增长 13.94 亿元, 增幅 10.25%; 所有者权益 11.78 亿元, 较年初增长 0.59 亿元, 增幅 5.25%。

二、存款情况

截至 2026 年 6 月末, 各项存款 139.81 亿元, 比年初增加 9.83 亿元, 增幅 7.57%。储蓄存款 124.26 亿元, 较年初增加 6.04 亿元, 增幅 5.11%; 对公存款 15.55 亿元, 较年初增加 3.79 亿元, 增幅 32.28%。

三、贷款情况

截至 2026 年 6 月末, 各项贷款 107.94 亿元, 比年初增加 3.53 亿元, 增幅 3.38%。其中: 实体贷款 84.20 亿元, 比年初增加 2.48 亿元, 增幅为 3.04%; 票据贴现 14.11 亿元, 比年初上升 0.26 亿元, 增幅 1.90%。

四、资产质量

截至 2026 年 6 月末, 不良贷款余额 1.12 亿元, 较年初上升 0.07 亿元, 增幅 7.06%。不良贷款率为 1.15%, 较年初上升 0.05 个百分点。逾期 90 天以上贷款和欠息 90 天以上的贷款占五级不良贷款比例为 85.59%, 比年初 95.44% 下降 9.85 个百分点。

五、资本充足水平

截至 2026 年 6 月末, 资本充足率 13.37%, 较年初下降 0.02 个百分点。核心一级资本充足率 12.22%, 较年初下降 0.03 个百分点。杠杆率 6.90%, 较年初下降 0.22 个百分点。

六、风险拨备水平

截至 2026 年 6 月末, 贷款损失准备金余额 5.16 亿元, 较年初下降 2860.53 万元, 降幅 5.26%。贷款拨备覆盖率 459.72%, 比年初下降 59.75 个百分点。拨贷比 5.28%, 较年初下降 0.43 个百分点。

七、盈利情况

截至 2026 年 6 月末, 实现利润总额为 0.66 亿元, 比上年同期下降 3562.35 万元, 降幅 34.98%; 净利润 0.59 亿元, 比上年同期下降 2760.36 万元, 降幅 31.94%; 拨备前利润 1.28 亿元, 比上年同期下降 2513.81 万元, 降幅 16.40%。资产利润率 0.76%, 较去年同期下降 0.43 个百分点; 资本利润率 10.24%, 较去年同期下降 6.11 个百分点。

八、经营成果

截至 2026 年 6 月末, 全行实现各项收入 28666.38 万元, 同比下降 4570.87 万元, 降幅 13.75%; 各项支出 22044.03 万元, 同比下降 1008.52 万元, 降幅 4.37%; 利润总额 6622.35 万元, 同比下降 3562.35 万元, 降幅 34.98%; 拨备前利润 12815.30 万元, 较上年同期下降

2513.81 万元, 降幅 16.40%; 净利润 5883.29 万元, 比上年同期下降 2760.36 万元, 降幅 31.94%。

第四节 股本变动及股东情况

一、股本总额、结构变化情况

截至报告期末, 本行的股本总额为 26835.0904 万股。报告期内, 本行股本总额、结构无变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

至报告期末, 本行股东总数 498 户。其中法人股 25 户, 自然人股 473 户, 自然人股中员工股 171 户。

(二) 前十大法人股东情况

至报告期末, 本行最大十名法人股东共持股 20358.9419 万股, 占总股本的 75.87%。

(三) 前十大自然人股东情况

至报告期末, 本行最大十名自然人股东共持股 864.1174 万股, 占总股本的 3.22%。

三、股权转让情况

报告期内, 共有 10 名股东申请股权转让, 合计转让股份数为 110.5851 万股。所有股权转让程序合规、手续规范, 并同步提交省股交中心备案。

四、股权质押情况

截至报告期, 本行无股权对外质押情况。

五、持股比例超 5% 的股东情况

本公司有 3 家持股比例超过 5% 以上的股东, 分别为: 江苏江南农村商业银行股份有限公司持股 35.28%、江苏邳州农村商业银行股份有限公司持股 20%、江苏金灌投资发展集团有限公司持股 9.68% (与江苏灌河投资发展有限公司合并持有)。

第五节 董监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

截至报告期, 本公司董事会共 12 名成员, 其中 4 名独立董事。列表如下:

序号	姓名	本行任职	性别	年龄	最高学历	持 股 份 额 (万元)	占总股本 比例 (%)
1	王君龙	董事长	男	51	研究生 (硕士)	0	0
2	袁梅	行长	女	43	本科	7.8247	0.03
3	曹严礼	独立董事	男	61	研究生	0	0
4	何新容	独立董事	女	51	研究生 (博士)	0	0
5	戴华江	独立董事	男	54	研究生 (硕士)	0	0
6	蒙丹梅	独立董事	女	40	研究生 (博士)	0	0
7	陈雁飞	非执行董事	男	44	本科	0	0
8	吴昊峰	非执行董事	男	48	本科	0	0
9	孙玉	非执行董事	女	45	本科	0	0
10	孟华	非执行董事	男	47	高中	0	0
11	方雷明	非执行董事	男	48	本科	0	0
12	徐京静	职工董事	女	45	本科	3.1294	0.01

二、高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员包括: 董事长、行长、纪委书记、副行长以及董事会秘书、审计稽核部、风险合规部和财务管理部负责人。列表如下:

姓名	性别	年龄	学历	职务	任期起止日期	持股份额 (万元)	占总股本 比例 (%)
王君龙	男	53	研究生	董事长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
徐峰	男	54	本科	监事长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
袁梅	女	44	本科	行长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	7.8247	0.03
杨欢意	男	39	本科	副行长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
王祥生	男	41	本科	副行长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
尹义钧	男	42	本科	副行长	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
谢印娣	女	44	本科	董事会秘书	2025 年 10 月-2028 年 10 月	7.8248	0.03
刘飞	男		本科	风险合规部 总经理	2026 年 06 月-2028 年 10 月	0	0
季利霞	女	42	本科	审计稽核部 总经理	2025 年 10 月-2028 年 10 月	3.1294	0.01

高中明	男	39	本科	计划财务部 总经理	2025 年 10 月-2028 年 10 月	0	0
-----	---	----	----	--------------	-------------------------	---	---

四、董事、高级管理人员的兼职情况

姓名	本行任职	兼职企业	兼职企业任职
王君龙	董事长	连云港市银行业协会 连云港市金融学会	监事 理事
袁梅	行长	无	无
曹严礼	独立董事	中国人民银行郑州培训学院	教授
何新容	独立董事	南京审计大学法学院	副教授
戴华江	独立董事	江苏海洋大学应用技术学院	商科部系主任
蒙丹梅	独立董事	上海博爱方本（连云港）律师事务所	副主任
陈雁飞	非执行董事	江苏江南农村商业银行股份有限公司	授信审批部总经理
吴昊峰	非执行董事	江苏邳州农村商业银行股份有限公司	党委委员、副行长
孙玉	非执行董事	江苏灌南金灌投资发展集团有限公司	副总经理
孟华	非执行董事	连云港家特康菌菇有限公司	总经理
方雷明	非执行董事	连云港市美顺医疗用品有限公司	董事长、总经理
徐京静	职工董事	无	无

五、本行高级管理人员兼职情况

截至报告期，本公司高级管理人员不存在其他单位兼职情况。

六、报告期内董事，行长、副行长变动情况

报告期内，本行董事为王君龙、袁梅、何新容、曹严礼、蒙丹梅、戴华江、陈雁飞、吴昊峰、孙玉、孟华、方雷明、徐京静共 12 名，其中：何新容、曹严礼、蒙丹梅、戴华江四位同志为独立董事、徐京静为职工董事。

报告期内，本行行长为袁梅，副行长杨欢意、王祥生、尹义钧， 人员无变动。

七、员工情况

截至报告期，本行员工总数为 355 人，较 2025 年末减少 1 人，人员减少主要原因是老员工退休。人员总体结构基本没有变化。

第六节 机构设置情况

一、部门设置

截至报告期末，本行经营管理层共设立 13 个部室。其中公司金融部、零售金融部为业务经营协调部门；信贷管理部、运营管理部、计划财务部为业务经营管理部门；风险合规部、合规管理部为后台管理部门；办公室、行政保卫部、党委组织部（人力资源部）、科技信息部全行后勤运营保障部门；审计稽核部、纪律监督室为全行运营监察内控最后防线。

二、分支机构概况

截至报告期末，本行经营机构共设有 1 家营业部、25 家支行，具体情况如下：

序号	机构名称	营业场所地址	序号	机构名称	营业场所地址
1	营业部	灌南县人民路 29 号	14	新集支行	灌南县新集乡新集村 307 省道南侧
2	兴港支行	灌南县堆沟港镇兴港大厦	15	新安镇支行	灌南县新安东南路 100 号 1-5 号
3	堆沟港支行	灌南县堆沟港镇九队街	16	百禄支行	灌南县百禄街百禄商城
4	五队支行	灌南县堆沟港镇五队街 108 号	17	花园支行	新集镇花园东西街 71 号
5	田楼支行	灌南县田楼镇田楼街 45 号	18	小窑支行	灌南县百禄镇小窑街
6	长茂支行	灌南县长茂镇长茂商城 1#楼	19	汤沟支行	灌南县汤沟镇南北街 40 号
7	三口支行	灌南县三口镇三口街 27 号	20	城北支行	灌南县新兴北路 33 号
8	北陈集支行	灌南县北陈集镇街道居委会 22 号	21	新莞支行	灌南县人民中路 47 号
9	张店支行	灌南县张店镇南北街 1 号	22	临港支行	灌南县堆沟港镇五队街 336 号
10	孟兴庄支行	灌南县孟兴庄镇孟兴庄街 102 号	23	城东支行	灌南县城东商业广场
11	李集支行	灌南县李集乡李集街 17 号	24	扬州路支行	灌南县扬州路西首
12	六塘支行	灌南县李集乡六塘街 376 号	25	行政中心支行	灌南县行政中心大楼（东门）
13	硕湖支行	灌南县人民中路 154 号	26	新东路支行	灌南县新东路北侧上城国际

分支机构报告期内无变化。

第七节 公司治理情况

一、股东会、董事会

（一）股东会

今年上半年，本行共召开 1 次股东会，会议召开的时间、程序符合法定要求。

（二）董事会

上半年，本行组织召开董事会季度例会 2 次，临时董事会 1 次，下设专业委员会 8 次，会议组织召开的时间、程序符合要求。

二、独立董事工作情况

（一）独立董事参加董事会的情况

独立董事姓名	上半年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
曹严礼	3	3	0	0
何新容	3	3	0	0
戴华江	3	3	0	0
蒙丹梅	3	3	0	0

（二）本公司独立董事发挥作用的情况

本公司独立董事对公司的重大人事安排、关联交易、会计师事务所选聘、以及风险管理、内部控制方面发表了独立意见，对本行的经营发展提出了许多有益的意见和建议。独立董事发表意见独立、客观，没有对本公司重大事项提出异议。

三、高级管理层情况

公司高级管理层设 1 名行长、3 名副行长。董事会秘书、审计稽核部、风险合规部和计划财务部负责人符合任职资格，参照高级管理人员进行监管。

四、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会和内部机构能够独立运作。

第八节 股东会简介

一、报告期内股东会的通知、召集、召开情况

本公司于2026年6月5日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司2025年度股东会。会议召开前20天发布《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司2025年度股东会的公告》。公告均列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。江苏田湾律师事务所派出专职律师为大会作现场鉴证。

二、股东会审议的决议情况

2025年度股东会审议通过议案共有16项：

1. 《江苏灌南农村商业银行董事会2025年度工作报告》；
2. 《关于江苏灌南农村商业银行董事会对董事2025年度履职自我评价报告》；
3. 《江苏灌南农村商业银行股份有限公司审计与消费者权益保护委员会对董事会、经营层及其成员2025年度职责履行的评价报告》；
4. 《江苏灌南农村商业银行2025年度财务决算方案暨2026年度财务预算方案》；
5. 《江苏灌南农村商业银行2025年度利润分配方案》；
6. 《江苏灌南农村商业银行2025年度支持三农发展工作报告》；
7. 《江苏灌南农村商业银行2025年度核销贷款工作情况报告》；
8. 《江苏灌南农村商业银行2025年度关联交易情况报告》；
9. 《江苏灌南农村商业银行2025年度董事薪酬分配方案（草案）》；
10. 《江苏灌南农村商业银行2025年度公司治理自评估报告》；
11. 《江苏灌南农村商业银行2025年度主要股东（大股东）履约评估报告》；
12. 《关于聘请会计师事务所的议案》。
13. 《关于孟华同志辞去江苏灌南农村商业银行第四届董事会董事职务的议案》；
14. 《关于提名王新同志为江苏灌南农村商业银行第四届董事会董事的议案》；
15. 《关于修订〈江苏灌南农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》；
16. 《关于连云港硕项湖水务集团有限公司授信16700万元的议案》。

第九节 董事会报告

一、董事会召开情况

2026年上半年，董事会共召开3次会议，2026年2月27日召开第四届董事会第三次会议，听取审议通过了《江苏灌南农村商业银行2025年度经营管理工作报告》等31项议案；2026年3月30日召开第四届董事会第四次（临时）会议，审议通过《关于向灌南县卫健委捐赠助力智慧医疗发展的议案》议案；2026年4月27日召开第四届董事会第五次会议，审

议通过了《江苏灌南农村商业银行会 2026 年一季度财务报告》等 33 项议案。董事会召开前，董事会下设委员会对董事会相关提案进行实行审议，确保提案内容合规完整。

二、主要控股公司与参股公司情况

无。

三、报告期主要业务分析

(一) 贷款五级分类情况

单位：万元，%（保留两位小数）单位：万元，%（保留两位小数）

项目名称	2026 年 6 月末	2025 年末	增减	增幅(%)
贷款总额	977428.13	954171.34	23256.79	2.44%
正常贷款	936366.51	909064.10	27302.40	3.00%
关注贷款	29844.22	34629.38	-4785.15	-13.82%
次级贷款	9689.98	4691.15	4998.83	106.56%
可疑贷款	722.65	3915.87	-3193.22	-81.55%
损失贷款	804.77	1870.84	-1066.07	-56.98%
不良贷款	11217.39	10477.86	739.54	7.06%
不良贷款占比	1.15%	1.10%	0.05%	4.51%

(二) 风险监测指标

项目	主要指标	法定值	2026 年 6 月末 (%)	2025 年末 (%)	较法定值 (%)
资本状况	资本充足率 (BIII)	≥ 10.5%	13.37%	13.39%	2.87%
	一级资本充足率 (BIII)	≥ 8.5%	12.22%	12.25%	3.72%
	核心一级资本充足率 (BIII)	≥ 7.5%	12.22%	12.25%	4.72%
杠杆率		≥ 4%	6.90%	7.12%	2.90%
流动性	流动性比例	≥ 25%	105.88%	93.20%	80.88%
	优质流动性资产充足率	≥ 100%	766.47%	895.91%	666.47%
	存贷比	≤ 75%	64.35%	72.10%	10.65%
	流动性缺口率	≥ -10%	72.06%	-8.50%	82.06%
信用风险	不良贷款率	≤ 5%	1.15%	1.10%	3.85%
	单一客户贷款集中度	≤ 10%	5.71%	3.77%	4.29%
	单一集团客户授信集中度	≤ 15%	13.20%	12.57%	1.80%
	全部关联度	≤ 50%	15.75%	15.26%	34.25%
	关注类贷款占比	≤ 15%	3.05%	3.63%	11.95%
拨备	拨备覆盖率	≥ 150%	459.72%	519.47%	309.72%

情况	贷款拨备比	≥ 2.5%	5.28%	5.70%	2.78%
其它	贴现（含买断式转贴现）占各项贷款比例	≤ 15%	14.44%	14.52%	0.56%

（三）大额贷款总体情况

（单位：万元，%）

项目	2025 年末	2026 年 6 月 末	较年初	增幅
大额贷款余额	78220	91715	13495	17.25
大额贷款占比	9.59	10.97	1.38	14.39
单户户数	14	13	-1	-7.14
其中：民营单户户数	12	12	0	0
非民营单户户数	2	1	-1	-50
集团户数	8	10	2	25
其中：民营集团户数	6	5	-1	-16.6667
非民营集团户数	2	5	3	150
大额不良贷款余额	0	0	0	#DIV/0!
大额不良贷款占比	0	0	0	#DIV/0!

（四）公司重组贷款情况

无。

（五）国债和金融债券持有情况

无。

（六）集团客户授信业务的风险管理情况

本行严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

（七）抵债资产情况

报告期末，本行无抵债资产。

（八）不良资产情况

报告期末（2026 年 6 月），按信贷资产风险分类统计口径不良资产余额为 11603.89 万元，较年初增加 893.20 万元，增幅 8.34%。不良资产占比 0.71%，较年初下降 0.01 个百分点。

（九）逾期未偿付债务情况

无

四、关联交易管理情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行的董事、本行和支行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及信用证保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

（一）关联方用信情况

2026 年 6 月末，本行资本净额 122573.72 万元，全部关联方表内外授信净额 19309.82 万元，占资本净额的 15.7536%；其中贷款用信余额 19262.83 万元，贷记卡余额 46.99 万元。关联交易用信户中，与本行股东有关联关系的关联交易共 12 户，其中贷款用信 11 户余额 16582.83 万元，贷记卡用信 2 户余额 2.06 万元，其中 1 户既有贷款也有贷记卡；与本行董事有关联关系的关联交易共 3 户，其中贷款用信 1 户余额 900 万元，贷记卡用信 2 户余额 0.02 万元；与本行离任监事有关联关系的关联交易共 1 户，贷款用信余额 650 万元；本行员工关联交易 58 户，用信余额 405.42 万元；本行员工近亲属关联交易 37 户，用信余额 769.49 万元。

2026 年 6 月末前十大贷款关联交易情况表：

单位：万元

序号	关联方名称	关联关系	持股比例	用信余额	占净本净额比例	是否重大关联交易
1	灌南县畅达市政工程建设有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.4475%	是
2	灌南县自来水有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.4475%	是
3	连云港尚坤绿色投资发展有限公司	股东关联	0.0000%	2580.00	2.1049%	是
4	灌南县田楼自来水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1.6317%	是
5	灌南县硕项湖自来水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1.6317%	是
6	灌南县硕项湖酒店有限公司	股东关联	0.0000%	1800.00	1.4685%	是
7	灌南县硕项湖纯净水有限公司	股东关联	0.0000%	1800.00	1.4685%	是
8	连云港家特康菌菇有限公司	董事关联	0.5832%	900.00	0.7343%	否
9	灌南臻尚酒店管理有限公司	离任监事关联	0.0000%	650.00	0.5303%	否

10	袁金怀	员工近亲属	0.0000%	577.66	0.4713%	否
----	-----	-------	---------	--------	---------	---

以上指标均未超过“对单个关联方的授信余额不超过上季末资本净额的 10%”、“对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不超过上季末资本净额的 15%”和“对全部关联方的授信余额不超过上季末资本净额的 50%”的监管上限。

（二）重大关联交易情况

2026 年 6 月末，本行重大关联交易共 7 户，全部纳入连云港硕项湖水务集团有限公司统一集团授信管理，授信合计 16700 万元，6 月末用信余额 16180 万元。因连云港硕项湖水务集团有限公司为江苏金灌投资发展集团有限公司下属全额控股子公司，江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，持股 4.93%，通过江苏灌河投资发展有限公司持股 4.75%，合计持股 9.68%，因此，连云港硕项湖水务集团有限公司纳入本行关联方管理。本行以授信合同签订总金额作为重大关联交易判定标准，以下逐户说明对应授信合同核心要素及当前用信余额：

1. 灌南县自来水有限公司，授信合同编号：BC074202403130006604，合同签约日期 2024 年 3 月 15 日，总签约金额 3000 万元，授信期限 3 年，担保方式为公司保证（灌南五龙口水务投资有限公司担保），执行年利率 4.50%。2026 年 6 月末用信余额 3000 万元，履行完整关联交易审批流程。

2. 灌南县畅达市政工程建设有限公司，授信合同编号：BC074202406110008404，合同签约日期 2024 年 6 月 11 日，总签约金额 3000 万元，授信期限 5 年，担保方式为公司保证（集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 3.90%。2026 年 6 月末用信余额 3000 万元，履行完整关联交易审批流程。

3. 灌南县田楼自来水有限公司，授信合同编号：BC074202506060000301，合同签约日期 2025 年 6 月 6 日，总签约金额 2000 万元，授信期限 5 年，担保方式为公司保证（集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 3.90%。2026 年 6 月末用信余额 2000 万元，履行完整关联交易审批流程。

4. 灌南县硕项湖纯净水有限公司，授信合同编号：BC074202406280001507，合同签约日期 2025 年 6 月 27 日，总签约金额 2000 万元，授信期限 5 年，担保方式为公司保证（集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 4.90%。2026 年 6 月末用信余额 1800 万元，履行完整关联交易审批流程。

5. 灌南县硕项湖酒店有限公司，授信合同编号：BC074202406280001508，合同签约日期 2025 年 6 月 27 日，总签约金额 2000 万元，授信期限 5 年，担保方式为公司保证（集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 4.90%。2026 年 6 月末用信余额 1800 万元，履行完整关联交易审批流程。

6. 连云港尚坤绿色投资发展有限公司，授信合同编号：BC074202506260000302，合同签约日期 2025 年 6 月 27 日，总签约金额 2700 万元，授信期限 10 年，担保方式为公司保证（江

苏国润产业投资控股集团有限公司与集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 4%。2026 年 6 月末用信余额 2580 万元，履行完整关联交易审批流程。

7. 灌南县硕项湖自来水有限公司，授信合同编号：BC074202606180000901，合同签约日期 2026 年 6 月 22 日，总签约金额 2000 万元，授信期限 5 年，担保方式为公司保证（集团母公司连云港硕项湖水务集团有限公司担保），执行年利率 3.50%。2026 年 6 月末用信余额 2000 万元，履行完整关联交易审批流程。

（三）其他一般关联交易情况

1. 连云港家特康菌菇有限公司，该公司在本行持股比例为 0.5832%，且委派实际控制人孟华出任董事。连云港家特康菌菇有限公司成立于 2008 年，公司类型为有限责任公司，公司注册资本 2200 万元，经营地址位于灌南县农业示范区，经营范围是食用菌种植与农副产品销售。本行对连云港家特康菌菇有限公司综合授信 900 万元，其中抵押授信 450 万元、苏农贷授信 450 万元。至 2026 年 6 月末，贷款余额 900 万元，贷款用途为流动资金周转，购原材料。

2. 灌南臻尚酒店管理有限公司，本行离任监事李建明的儿子李全占股 70%，李建明的配偶宋雅平占股 30%，公司法人为李全，该公司成立于 2022 年 12 月 12 日，公司类型为有限责任公司，注册资本 80 万元。经营范围：住宿服务；餐饮服务；食品销售等。本行对灌南臻尚酒店管理有限公司授信 800 万元，至 2026 年 6 月末，在本行贷款余额 650 万元，贷款品种为其他固定资产贷款，目前还款正常。

3. 袁金怀，本行百禄支行行长袁伟哥哥，身份证号码为 320724198009252133，至 2026 年 6 月末，用信余额 577.66 万元，其中其他经营性贷款 490 万元，个体工商户贷款 84 万元，用于电气安装工程周转资金，贷记卡用信 3.66 万元。

4. 连云港市南方建设工程有限公司，该公司在本行持股比例为 0.0875%，且委派法定代表人李建明出任监事，现已离任。该公司成立于 1990 年 09 月 21 日，公司类型为有限公司，注册资本 2200 万元，公司住址：灌南县新安镇新民西路 86 号。经营范围：房屋建筑工程施工总承包（二级），房屋租赁；建材销售。本行对连云港市南方建设工程有限公司授信 270 万元，至 2026 年 6 月末，在本行贷款余额 270 万元。该公司本次授信项下业务以自有办公楼作为抵押，属于本行存量客户，各工程工期按进度进行，工程款回笼无问题。

5. 李剑，本行硕湖支行行长，身份证号码为 320724199006280010，至 2026 年 6 月末，在本行用信 113 万元，其中“金领贷”贷款余额 80 万元，按揭贷款余额 33 万元。

6. 梁中业，本行股东江苏金灌投资发展集团有限公司董事，身份证号码为 320724198708083017，至 2026 年 6 月末，在本行“金领贷”贷款余额 79 万元，目前还款正常。

7. 孙南宁，本行新莞支行行长，身份证号码为 320724198209251223，至 2026 年 6 月末，在本行用信 65.01 万元，其中按揭贷款余额 64.86 万元，贷记卡余额 0.15 万元。

8. 袁克波，本行行长袁梅的哥哥，身份证号码为 320822197409270611，至 2026 年 6 月末，在本行有其他经营性贷款（用其自有房产作抵押）63 万元。

9. 周晓兵，本行资产保全部总经理杨金玉的配偶，身份证号码为 320822197809144219，至 2026 年 6 月末，在本行用信余额 39.92 万元，其中“金领贷”贷款余额 39.90 万元，贷记卡余额 0.02 万元。

10. 王琦，本行股东江苏金灌投资发展集团有限公司董事，身份证号码为 320724197906050094，至 2026 年 6 月末，在本行“金领贷”贷款余额 35 万元，目前还款正常。

（四）其他关联交易情况

1. 关联方存款交易情况。2026 年上半年，本行关联方定期存款累计交易发生 105 户、203 笔，累计交易金额 8629.18 万元。

2. 同业关联交易情况。2026 年上半年，本行与江南农商行、邳州农商行未开展同业业务。

3. 江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，代建本行新建总部营业用房。本行新建总部营业办公用房项目被灌南县政府立为 2017 年重点推进项目（2017 年十大民生实事工程），经请示县政府同意，2017 年 4 月 25 日本行与江苏金灌投资发展集团有限公司签订《新建总部营业办公用房建设工程项目建设意向协议书》，2018 年 7 月 20 日签订《新建总部营业办公用房委托代建合同》。2026 年上半年，新建总部营业用房仍在施工，本行与江苏金灌投资发展集团有限公司未发生代建付款事项。

五、风险管理状况及对策

报告期内，本行能够严格按照 4 月末经董事会审议的年度风险偏好与限额指标体系进行管控，同时以上线推广联合银行风险偏好与限额管理系统为抓手，利用系统工具做好偏好与限额指标的全流程闭环管理，用好指标监测、数据分析、风险报告等方面的功能，增强主动管控风险能力，管好“面”上风险。根据本行风险偏好政策执行情况看，逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例、非同业单一客户贷款集中度超过风险偏好预警值，最大经济价值变动比例超监管值 15%，但在本行阈值范围内。

表 1：风险偏好指标情况表

类型	定量指标	容忍值	预警值	目标值	2024 年 6 月 (去年同期)	2024 年 12 月 (年初)	2025 年 6 月 (报告期)
资本充足类	资本充足率	≥11%	≥11.5%	≥12%	13.10%	12.95%	13.8%
	杠杆率	≥5.5%	≥5.8%	≥6%	6.69%	6.79%	6.88%
	风险资产利润率				1.86%	1.38%	2.12%
信用风险类	不良贷款率	≤1.5%	≤1.2%	≤1%	1.26%	1.15%	1.39%
	瑕疵贷款率	≤1%	≤0.75%	≤0.5%	1.70%	2.43%	1.75%
	当年新形成不良贷款率	≤1.2%	≤1%	≤0.8%	0.80%	1.41%	1.02%

	拨备覆盖率	≥400%	≥420%	≥450%	420.27%	456.54%	376.72%
操作风险类	重大操作风险事件次数	0	0	0	0	0	0
集中度风险类	单一客户贷款集中度	≤9.5%	≤9%	≤9%	4.61%	4.36%	3.98%
	全部关联度	≤40%	≤35%	≤30%	13.78%	12.782%	14.88%
	非同业单一客户风险暴露集中度	≤12%	≤10%	≤8%	4.82%	4.56%	4.15%
	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中	≤19.5%	≤19.5%	≤19%	10.14%	10.02%	13.4%
	同业单一客户或集团客户风险暴露集中	≤22%	≤20%	≤19%	15.53%	17.211%	14.07%
	大额贷款占比	≤15%	≤10%	≤9%	5.70%	8.93%	9.62%
流动性风险类	流动性匹配率	≥120%	≥125%	≥150%	195.40%	186.33%	191.29%
	优质流动性资产充足率（资产规模<2000	≥120%	≥125%	≥150%	653.27%	563.95%	733.38%
声誉风险类	特别关注舆情件数	0	0	0	0	0	0
监测指标类	核心一级资本充足率	≥10%	≥10.5%	≥11%	11.96%	11.82%	12.67%
	资产利润率	≥0.6%	≥0.62%	≥0.65%	1.06%	0.79%	1.19%
	资本利润率	≥10%	≥10.5%	≥11%	14.72%	10.88%	16.35%
监测指标类	最大单家同业融出比例				10.62%	15.74%	9.54%
	流动性比例	≥45%	≥48%	≥50%	87.41%	68.46%	94.73%
	90 天流动性缺口率	≥0%	≥10%	≥30%	55.25%	-4.86%	58.54%
	核心负债依存度	≥60%	≥63%	≥70%	84.34%	64.12%	84.18%

1. 信用风险管理

2026 年上半年，通过不断完善贷款管理制度，严格信贷审批流程，做好到期贷款维护及贷后检查工作全面加强信用风险管理。强化不良贷款清收团队建设，加强不良贷款清收及瑕疵类贷款转化跟踪工作，取得了一定的成效。但受宏观经济波动、行业周期调整、市场供需关系变化等因素的影响，近年来，县域实体经济承压，部分小微企业经营困难、营收下降，农户种养收益不稳定，导致贷款违约率持续上升，不良贷款余额和不良率双升压力显著。

2. 市场风险管理

从目前本行经营的业务来看，本行未开展外汇业务、未投资股票业务，未从事商品买卖交易活动，因而本行面临的市场风险主要是利率风险。本行出台利率风险管理制度，制定了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司市场风险控制管理办法》，明确董事会、高管层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的权责。定期对利率风险指标进行监测，董事会制定风险偏好和限额指标体系中，明确利息风险指标的风险预警值和容忍值，并加强对利率风险的监测，本行按季测算本行的利率风险指标，及时纠正利率风险；总行按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价，坚持收益覆盖风险原则。

3. 流动性风险管理

本行流动性比例均值为 106.17%，期末值为 105.88%，比年初增加 12.68 个百分点；流动性匹配率为 186.12%，比年初增加 12.17 个百分点；同业负债依存度 0%；核心负债依存度 85.74%，比年初上升 25.83 个百分点；流动性缺口率为 72.06%，比年初增加 80.11 个百分

点；优质流动性资产充足率 766.47%；均符合行内管理和监管要求。

类型	定量指标	容忍值	预警值	目标值	2025 年 12 月 (年初)	2026 年 6 月 (报告期)
流动性风险类	流动性比例	≥40%	≥45%	≥50%	93.2%	105.88%
	90 天流动性缺口率	≥-9.5%	≥-8.5%	≥-7.5%	-8.05%	72.06%
	流动性匹配率	≥135%	≥145%	≥160%	173.95%	186.12%
	核心负债依存度	≥60.5%	≥61%	≥61.5%	59.91%	85.74%
	优质流动性资产充足率(资产规模<2000 亿)	≥400%	≥500%	≥600%	892.91%	766.47%

4. 操作风险管理

报告期，本行注重加强全员合规案防文化培养，做好合规案防组织管理和检查管理，强化新上岗员工岗前培训，充分运用事后监督系统、远程监控设备进行账务监督和柜员操作的实时监控，对发现的违规行为和问题进行通报并及时督促整改，强化内部流程控制。截至 2026 年 6 月末，本行操作风险关键指标：员工违规行为率为 0%、未发生重大操作风险损失事件、未发生百万元以上案件、未发生“三防一保”责任事故、无资金业务（主动发起业务）失败交易事件、全行员工自动离职率为 0.84%；报告期暂无对同一事项客户投诉，无人民币对公可疑支付交易，无交易中断情况。

表 15：定量指标情况

序号	指标名称	容忍值	预警值	目标值	上季度	报告期
1	员工违规行为率	10%			0.28%	0
2	一年内重大操作风险损失事件发生次数	0	0	0	0	0
3	百万元以上案件发生比率	0	0	0	0	0
4	“三防一保”责任事故	0	0	0	0	0
5	每年资金业务（主动发起业务）失败交易	≤0.4%	≤0.2%	≤0.3%	0	0
6	全行员工自动离职率	≤15%	≤10%	≤8%	1.42%	0.84%
7	对同一事项客户投诉次数	≤10	≤5	≤4	0	0
8	人民币对公可疑支付交易占比	≤0.1%	≤0.05%	≤0.02%	0	0
9	每万人案件发生率	0	0	0	0	0
10	交易中断次数	≤3	≤2	≤1	0	0

备注：1. 员工违规行为率=报告期内员工违规行为处理件数/员工总人数*100%；

2. 一年内重大操作风险损失事件发生次数遵循银监会《商业银行操作风险管理指引》重大操作风险事件标准。

5. 洗钱及恐怖融资风险管理

报告期内，本行认真贯彻落实各类反洗钱法律法规，落实监管机构及省联合银行的工作

要求，强化风险为本的原则，切实履行金融机构反洗钱义务，持续推进反洗钱各项工作。2026年2季度本行反洗钱工作整体运行良好，能够根据人员变动及时做好反洗钱岗位人员调整，落实岗位责任。各营业机构能够严格按照反洗钱内控制度规定切实履行反洗钱义务，强化各项业务的识别和控制，提高反洗钱业务水平。本行反洗钱工作整体运行良好，能够根据人员变动及时做好反洗钱岗位人员调整，落实岗位责任。截止2026年6月30日，本行个人客户数836201户，当季新增个人客户3025户；对公客户数16215户，当季新增单位客户244户。当季调整个人客户数中最高风险0户，较高风险55户，中等风险1468户，较低风险38275户，最低风险38761户。当季调整对公客户数中最高风险0户，较高风险7户，中等风险300户，较低风险8667户，最低风险114户。本行累计报送大额交易168笔。系统累计提取可疑案例1463份，反洗钱中心采取有效的尽职调查核实后分析排除1307份，因客户交易行为与客户身份不符上报一般可疑交易报告共37份。

6. 声誉风险管理

报告期，本行将声誉风险管理纳入合规管理体系，实现业务拓展和声誉风险管理有机结合。加强与政府主管部门、宣传部门、新闻媒体的联系，处理好与政府与新闻媒体的关系，及时沟通、澄清事实，尽可能确保媒体对声誉事件进行客观的报道，减少猜疑，减小事件的危害。围绕全行服务实体经济、深耕乡村振兴、夏收夏种信贷保障、普惠小微扩面、风险防控等重点工作的举措与成效，累计发布各类宣传信息150篇，有效凝聚了发展共识。本行加强与地方主流媒体合作，向学习强国、新华日报、江苏经济报等媒体对外投稿200余篇，上稿130余篇，提升了品牌形象与社会认知度。充分发挥微信视频号、抖音等新媒体平台作用，提升传播穿透力；同时借助江苏农商联合银行舆情监测平台，实行7×24小时监测，重点加强对短视频评论区、本地论坛等新兴阵地的巡查，及时有效处置苗头性负面舆情6起，确保了网络空间清朗。

7. 集中度风险

(1)单一集团客户授信集中度。截止2026年6月末，本行资本净额为122573.72万元，单一集团客户授信集中度13.2%，低于单一集团客户授信集中度预警值（18%）4.8个百分点，低于容忍值（19.5%）6.3个百分点，低于监管值（20%）6.8个百分点。

(2)单一客户贷款集中度。截止2026年6月末，本行单一客户贷款集中度为5.71%，低于单一客户授信集中度预警值（7%）1.29个百分点，低于容忍值（8%）2.29个百分点，低于监管值（10%）4.29个百分点。

(3)全部关联度。截止 2026 年 6 月末，本行关联人贷款及贷记卡用信共 111 户，用信余额为 19309.82 万元，其中贷款余额 19262.83 万元，贷记卡余额为 46.99 万元；本行资本净额为 122573.72 万元，关联授信净额占资本净额的 15.75%，低于全部关联度授信比例风险限额预警值（25%）9.25 个百分点，低于容忍值（30%）14.25 个百分点，低于限额值（50%）34.25 个百分点。

(4)最大十家集团客户授信集中度。最大十家集团客户授信总额为 58565 万元，占资本净额的 47.78%，低于最大十家集团客户授信集中度风险限额预警值（65%）12.75 个百分点，低于容忍值（90%）37.75 个百分点，低于监管值（150%）97.75 个百分点。

六、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

报告期内，本行遵循审慎经营原则，贯彻资本约束理念，加强风险防范，以市场为导向，持续推动业务稳健发展，坚持质量与效益并重。按照“内控优先”的原则，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境。建立健全各项业务规章制度和操作规程。报告期内，本行对业务开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和基层各支行开展了操作风险的自我排查。本行目前内控机制基本完整、合理、有效。

本行审计稽核部为内审部门，独立运作，根据授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。直接向董事会报告工作，董事会审计与消费者权益保护委员会负责对内部审计稽核部门进行指导、监督和评价；审计稽核系统针对不同的需求与风险程度，采用多种方式进行审计稽核，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性；针对审计稽核中发现的问题，及时下达整改通知，并对整改落实情况开展跟踪检查。

本行合规管理部门，负责统筹内控制度建设，定期对本行内控制度执行情况进行评估和评价，对内控制度执行的有效性和时效性作出研判和政策调整。

七、消费者权益保护情况

（一）金融知识宣传教育

一是 3·15 期间，以“保障金融权益，助力美好生活”为主题，开展盐河畔公园公益宣传、征信宣传车进村入户、消保课堂进校园、厅堂微沙龙等系列活动，线上线下覆盖受众约 3.2 万人次，有效提升公众金融认知与维权能力。

二是开展以“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动宣传月。结合“惠泽助考 为梦护航”爱心送考、反诈主题广场宣传等载体，深入乡村、社区、企业开展靶向宣传，重点面向种粮大户、专业合作社等涉农主体开展反假币、反电诈专题教育，累计发放宣传材料 1.5 万余份，受众反馈良好。

三是开展普及金融知识万里行活动，以“保障客户权益，乐享安心生活”为口号，面向老年人、青少年、新市民等群体开展差异化宣教。全行 26 个网点统一布设宣传资料，利用 LED 屏、多媒体终端滚动播放警示标语，累计开展厅堂宣讲超 30 场，触达客户超 1 万人次；官方微信公众号发布 8 期专题内容，持续扩大宣传辐射面。

四是开展金融教育宣传月主题活动 践行以人民为中心的发展思想，围绕群众关心的金融热点，引导消费者理性选择金融产品，远离虚假宣传、非法中介与电信诈骗。通过厅堂沙龙、广场宣传、商圈走访、线上推送等形式，全辖累计开展宣传 53 次，覆盖群众 2 万余人次；抖音平台发布反诈原创作品 3 个，官方微信公众号发布 7 期专题宣传，切实筑牢风险防线。

（二）客户投诉管理情况

本行合规管理部门为消费者权益保护工作投诉处理的牵头部门，负责各类业务投诉受理，严格落实投诉分析通报制度，按季度形成投诉分析报告并在内网发布，年度报告在官方网站公示，主动接受社会监督，推动投诉管理公开透明。建立投诉热点动态监测机制，对重复投诉、集中投诉开展专项治理，完善通报、督导、约谈与考核挂钩机制，压实问题整改责任，推动根源性问题化解，客户满意度持续提升。

灌南农商银行 2026 年上半年，全行共受理各类工单 662 件，其中咨询求助类 481 件、占比 72.66%，消费者投诉类 174 件、占比 26.28%，其他类 7 件、占比 1.06%。投诉事项主要集中在贷款、借记卡、信用卡等业务领域。

（三）特殊群体服务优化

一是强化应急处置能力。组织全行一线员工开展 AED 与心肺复苏（CPR）专项培训，覆盖率达 95%，全面提升网点突发健康事件处置水平。

二是开展多场景应急演练。围绕客流激增、客户突发疾病、电信诈骗劝阻等典型场景开展预案演练，增强网点应急应变能力，提升一线员工处置熟练度。

三是升级便民服务举措。探索运用人工智能、大数据技术提升投诉响应效率与客户体验，开通特殊群体服务绿色通道，推广“适老版”手机银行等便民服务，切实提升特殊群体金融服务便利性。

第十节 支持小微发展情况

一、主要做法及成效

一是坚守支农支小定位，涉农及小微企业贷款余额 89.33 亿元，增速 2.75%。深耕食用菌、水产、船舶、酿酒本土特色产业，投放兴村强体贷 6 户、230 万元支持村集体经济；推行土地经营权、养殖大棚、农机具抵押贷。加大粮食收储主体支持，推出“收粮贷”；完善

整村授信，农户授信覆盖面持续提升。对接乡村振兴贴息政策，落实涉农贷款贴息申报，持续投放脱贫小额信贷，筑牢不发生规模性返贫金融防线。二是坚持走访营销。开展名单制精准营销，对接省联合银行科技型企业、链属企业名单，靶向营销、上门服务，提升客户转化率。以省级优选企业、千企万户大走访等名单企业全面走访为契机，深度落实走访营销和服务工作，将金融服务下沉到企业门口、将服务地点建立在企业一线。截至6月末，共走访2026年市县级重点项目清单企业64户，对接授信成功8户、1.68亿元，用信7户、1.37亿元。三是突出重点领域服务。截至6月末，规上企业129户授信33户、5.53亿元，用信32户、3.38亿元，授信信用面分别为25.58%、24.81%；新版小微贷增加余额5300万元；苏农贷余额4689万元，较年初增加315万元；苏科贷余额1449万元；苏岗贷余额3030万元；微企易贷余额7493万元，较年初下降542万元；省农担贷款用信余额11015万元，较年初增加2307万元，增幅26.49%。

涉农及小微企业贷款余额（不含转贴现）757914.30万元，较年初增加20264.62万元，增速2.75%；普惠型小微企业贷款（不含票据贴现及转贴现）余额366332.80万元，较年初增长20418.31万元，增速5.9%。普惠型涉农贷款实现了正增长，较年初净增12984.90万元。普惠型小微企业贷款增速为5.90%，高于各项贷款增速。涉农及小微企业贷款增速2.14%，普惠型农户贷款和小微企业贷款增速4.51%，都较一季末有大幅提升。

二、下一步工作打算

一是坚持做小做散，着力调优信贷结构，聚焦他行不愿做、不会做的客户，在有效落实风控措施的前提下，推动利差逐步企稳。适度拉长资产久期，适当提高中长期贷款占比，提前锁定较高收益率。

二是聚焦重点指标。全行上下将紧紧围绕联合银行分层分类经营管理考核、专项劳动竞赛和条线考核争先进位目标，按照“得分最大化”原则，定期监测分析指标变化情况。对公信贷客户数、普惠型小微企业增速、民营企业贷款增长等优势指标，要持续发力巩固领先地位。对涉农及小微企业贷款增速、普惠型农户贷款及小微企业贷款增速、信贷投放、有效信贷客户数增长、风险管控、代销理财规模等排名靠后指标，各条线要制定专项提升计划，聚力攻坚。同时总行也会将资源向高权重指标倾斜，配套专项支持政策，助力落后指标提升。

三是聚集重点客群。认真落实“四抓四促”党业联盟工作机制，充分发挥党建引领和党员先锋模范作用，按照客群营销和链式营销的整体思路，做好增户拓面。零售业务上，要发挥好项目营销攻坚“尖刀班”作用，确保完成2.6亿元增量目标。针对“住房按揭客群”、“直贴业务客群”、“农担及特色种养殖客群”、“惠泽金融外出务工客群”、“涉船客群营销”五大客群，抓实每周一复盘，两周一推进，每月一汇报，“121”工作协调机制，围绕重点项目开展重点攻坚，更好推进信贷投放。各支行要在总行的统一部署下，抓好推进。

此外,根据联合银行关于开展个体工商户分型分类融资对接专项行动要求,对于成长型 1909 户,发展型 310 户,名优特型 18 户个体工商户开展“1+N”(1 个主账户,N 款必配产品贷款、财富、收单等)交叉营销,12 月中旬完成 60%授信面的要求。对公业务方面,结合企业纳税数据分析,重点营销农业龙头企业、专精特新企业、科技型企业、县内规上企业、新型农业经营主体等优质企业,及时对接客户需求,做好对公增户拓面。

第十一节 重要事项

一、报告期内,本行无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内,本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内,本行未发生收购、出售抵贷资产的情况。

四、本行的关联交易主要是对本行关联方的贷款、银行承兑汇票差额部分的授信。本行设有董事会风险与关联交易控制委员会,并制定有《关联交易管理办法》、《关联交易控制委员会工作制度》,对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时,严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定,操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理,符合诚信、公允原则。报告期重大关联交易涉及 7 户,授信余额为 16700 万元,用信余额 16180 万元。

五、报告期内,本行各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

六、报告期内,本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、报告期内,除上述信息外,本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十二节 财务报告

一、财务报表(见附件)

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

(一)会计区间:本次报告区间为公历 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止。

(二)记账本位币:本公司的记账本位币为人民币。

(三)报告期内本公司没有会计政策、会计估计和核算方法的重大变更。

(四)报告期内本公司没有重大会计差错更正。

三、企业合并及合并财务报表

报告期内,无企业合并及合并财务报表。

第十三节 信息披露确认书

董事签名:

(1) 王君龙 (2) 袁梅 (3) _____ (4) 吴昊峰
(王君龙) (袁梅) (陈雁飞) (吴昊峰)

(5) 曹严礼 (6) 何新容 (7) 戴华江 (8) 蒙丹梅
(曹严礼) (何新容) (戴华江) (蒙丹梅)

(9) 孙玉 (10) _____ (11) _____ (12) 徐京静
(孙玉) (孟华) (方雷明) (徐京静)

行长室成员签名:

(1) 杨欢意 (2) 王祥生 (3) 尹义钧
(杨欢意) (王祥生) (尹义钧)

董事会秘书签名:

(1) 谢印娣
(谢印娣)

日期: 2026年8月7日