

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2026 年半年度报告

(2026 年 8 月 26 日)

## 目 录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 重要提示及释义.....           | 1  |
| 重要提示.....              | 1  |
| 释义.....                | 1  |
| 基本信息.....              | 2  |
| 公司简介.....              | 2  |
| 经营宗旨和经营范围.....         | 3  |
| 营业网点.....              | 3  |
| 财务会计信息.....            | 4  |
| 2026 年半年度经营业绩（摘要）..... | 4  |
| 资产负债表.....             | 8  |
| 利润表.....               | 10 |
| 现金流量表.....             | 12 |
| 负债质量管理体系及负债质量状况.....   | 14 |
| 第三支柱信息.....            | 15 |
| 主要社会责任.....            | 20 |
| 三农金融服务.....            | 20 |
| 小微企业金融服务.....          | 22 |
| 普惠信贷工作.....            | 25 |
| 绿色信贷与绿色金融发展情况.....     | 29 |
| 金融消费者权益保护工作开展情况.....   | 33 |
| 风险管理信息.....            | 37 |
| 主要风险状况.....            | 37 |

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| 主要风险监控管理情况 .....         | 48        |
| <b>公司治理信息 .....</b>      | <b>56</b> |
| 公司治理概况 .....             | 56        |
| 期末组织结构图 .....            | 56        |
| 召开股东会情况 .....            | 56        |
| 董事会构成及其工作情况 .....        | 60        |
| 独立董事履职主要情况 .....         | 63        |
| 高级管理层构成及其工作情况 .....      | 64        |
| 关联交易总体情况 .....           | 66        |
| <b>股权信息 .....</b>        | <b>67</b> |
| 股权、股东总数及其构成和变动情况 .....   | 67        |
| 前十大股东持股情况 .....          | 67        |
| 主要股东及其持股变化情况 .....       | 67        |
| 主要股东关联方情况 .....          | 68        |
| 本行与主要股东及其关联方关联交易情况 ..... | 68        |
| 股东出质股权情况 .....           | 68        |
| 股东提名董事情况 .....           | 68        |
| 应当报批但尚未获批的股权事项 .....     | 69        |
| <b>重大事项 .....</b>        | <b>70</b> |
| 最大十名股东变动情况 .....         | 70        |
| 注册资本变更情况 .....           | 70        |
| 本行聘请的会计师事务所 .....        | 70        |
| 其他重要信息 .....             | 70        |

## 重要提示及释义

### 重要提示

江苏盱眙农村商业银行及全体董事、高级管理人员保证本报告真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告》于 2026 年 8 月 26 日经本行第五届董事会第六次会议审议通过。

本行 2026 年 6 月末财务会计报表未经会计师事务所审计。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

江苏盱眙农村商业银行董事会

2026 年 8 月 26 日

### 释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. “本行”“我们”“我行”“江苏盱眙农村商业银行”“盱眙农商行”“盱眙农商银行”均指江苏盱眙农村商业银行股份有限公司；
2. 报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日。

## 基本信息

### 公司简介

#### 一、法定中文名称

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司章程》规定：本行简称：江苏盱眙农村商业银行；缩写：“盱眙农商行”“盱眙农商银行”；英文全称：Jiangsu Xuyi Rural Commercial Bank CO., LTD.（缩写：XRCB）

#### 二、法定代表人、党委书记、董事长

王波

#### 三、董事会秘书

黄锴

#### 四、注册资本

人民币 44433.0489 万元（2026 年 8 月 10 日，国家金融监督管理总局淮安监管分局同意本行注册资本变更为人民币 46565.79 万元）

#### 五、注册地址

江苏省盱眙县合欢大道 2 号

总行办公地址：江苏省盱眙县合欢大道 2 号

邮政编码：211700

电话：0517-88265342

服务和投诉电话：96008、0517-88265391

国际互联网址: <http://www.xybank.net>

## 六、其他有关信息

首次注册登记日期: 2012 年 4 月 26 日

注册登记机关: 江苏省淮安工商行政管理局

最近登记日期: 2025 年 9 月 11 日

登记机关: 淮安市政务服务管理办公室

统一社会信用代码: 91320800595585940R

金融许可证机构编码: B1314H332080001

## 经营宗旨和经营范围

请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年第一季度报告》。

## 营业网点

请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年第一季度报告》。

## 财务会计信息

### 2026 年半年度经营业绩（摘要）

#### 一、概述

截至 2026 年 6 月末，资产总额为 4357848.87 万元，比年初增加 406428.98 万元，增幅 10.29%。其中各项贷款余额 2904340.99 万元，占盱眙市场份额的 28.83%，比年初增加 102987.51 万元，增幅 3.68%。五级不良贷款余额 42970.82 万元，比年初增加 2528.87 万元，不良贷款比例为 1.48%，比年初上升 0.04%。负债总额为 4075331.19 万元，比年初增加 390417.41 万元，增幅 10.6%。其中各项存款余额 3802141.49 万元，占盱眙市场份额的 44.10%，比年初增加 362799.60 万元，增幅 10.55%。财务总收入 73967.87 万元，同比减少 2876.61 万元，降幅 3.74%，其中营业收入 73800.97 万元，同比减少 2921.80 万元，降幅 3.81%；财务总支出 53249.14 万元，同比减少 3038.02 万元，降幅 5.4%，其中营业支出 52746.05 万元，同比减少 2292.71 万元，降幅 4.17%。实现利润总额 20718.73 万元，同比增加 161.41 万元，增幅 0.79%；净利润 15439.20 万元，同比增加 1444.73 万元，增幅 10.32%；金融增加值 43626.81 万元，同比增加 3200.57 万元，增幅 7.92%。贷款减值准备 143033.66 万元，贷款拨备覆盖率为 332.86%，贷款拨贷比 4.92%；资本净额为 336839.46 万元，资本充足率为 12.85%，杠杆率 6.08%。

#### 二、资产、负债及所有者权益

截至 2026 年 6 月末，资产总额为 4357848.87 万元，比年初增加 406428.98 万元，增幅 10.29%。生息资产 4400701.94 万元（未剔除资产减值准备），其中：发放贷款及垫款 2769447.79 万元（含应收息，下同），比年初增加 112201.21 万元，占资产总额的 63.55%，是资产的主要构成

部分；现金存放央行款项 247609.50 万元，比年初增加增加 34158.98 万元，占资产总额的 5.68%；存放同业款项及系统内款项 23980.93 万元，比年初减少 8011.88 万元，；债权投资 1020628.91 万元，比年初万元，占资产总额的 23.42%；其他债权投资 131765.30 万元，比年初减少 67496.68 万元，占资产总额的 3.02%；固定资产 32277.98 万元，比年初减少 1213.73 万元，占资产总额的 0.74%；其他应收款 5163.00 万元，比年初增加 2672.82 万元，占资产总额的 0.12%。

截至 2026 年 6 月末，负债总额为 4075331.19 万元，比年初增加 390417.41 万元，增幅 10.6%。其中：吸收存款(含应付息,下同)3866317.12 万元，占比 94.87%；应付债券 40861.12 万元，占比 1.00%；向中央银行借款 130000.00 万元，占比 3.19%；同业及其他金融机构存放款项 7100.34 万元，占比 0.17%；其他应付款 3298.51 万元，占比 0.08%；应交税费 5031.16 万元，占比 0.12%，应付职工薪酬 667.93 万元，占比 0.02%；其他负债 256.00 万元，占比 0.01%。

截至 2026 年 6 月末，所有者权益为 282517.67 万元，比年初增加 16011.56 万元，增幅 6.01%。

### 三、贷款

截至 2026 年 6 月末，各项贷款余额 2904340.99 万元，比年初增加 102987.51 万元，增幅 3.68%。

截至 2026 年 6 月末，五级分类中正常类贷款 2819125.95 万元，关注类贷款 42244.22 万元，正常贷款占贷款总额的 98.52%。不良贷款 42970.82 万元，占比 1.48%，其中：次级类 41131.34 万元，比年初增加 3118.45 万元；可疑类 999.00 万元，比年初减少 120.99 万元；损失类 840.48 万元，比年初减少 468.59 万元。

### 四、资金业务

截至 2026 年 6 月末，存放央行款项 238424.37 万元，比年初增加 36336.37 万元；存放同业及系统内款项 24255.33 万元，比年初减少

8135.58 万元；债权投资 1029462.65 万元，比年初增加 274784.26 万元，增幅 36.41%，其他债权投资 131132.83 万元，比年初减少 65871.90 万元。

## 五、存款

截至 2026 年 6 月末，个人存款余额为 3100952.44 万元，占比 81.56%，比年初增加 173330.98 万元，增幅 5.92%，其中：活期存款 654411.31 万元，比年初减少 52685.43 万元，降幅 7.45%；定期存款 2446535.55 万元，比年初增加 226019.78 万元，增幅 10.18%。单位存款余额为 701189.05 万元，占比 18.44%，比年初增加 189468.62 万元，增幅 37.03%，其中：单位活期比年初增加 170265.57 万元，单位定期存款比年初增加 19203.05 万元。

## 六、财务收支

1. 财务收入：截至 2026 年 6 月末，实现财务总收入 73967.87 万元，同比减少 2876.61 万元，降幅 3.74%。利息收入（不含转贴）54497.43 万元，占财务总收入的 73.68%，同比减少 602.01 万元，降幅 1.09%。投资收益 14883.57 万元，同比减少 2141.86 万元，降幅 12.58%。其中：债券利息收入 3856.92 万元，同比增加 1241.25 万元；投资买卖差价 744.58 万元，同比增加 660.11 万元；其他资收益 4686.92 万元，同比增加 138.09 万元。

2. 财务支出：截至 2026 年 6 月末，各项财务总支出 53249.14 万元，同比万元，降幅 5.4%。利息支出和业务管理费是主要的营业支出项目，合计占比 77.42%。其中利息支出 24849.40 万元，同比下降 2582.64 万元。其中：个人定期存款利息支出 22369.81 万元，同比减少 1827.05 万元，占全部利息支出的 90.02%；其他利息支出为 1108.62 万元，主要为债券利息支出，同比减少 102.55 万元，占全部利息支出的 4.46%。业务管理费 16374.22 万元，同比增加 509.28 万元，增幅 3.21%。；资产减值损失 9637.68 万元，占财务总支出的 18.10%。金融机构往来支出 788.37 万元，占财务总支出的 1.48%；手续费及佣金支出为 727.90 万元，同比减少 98.12

万元。

## 七、利润与利差

截至 2026 年 6 月末,共实现利润总额 20718.73 万元,同比增加 161.41 万元,增幅 0.79%; 净利润 15439.20 万元,较去年同期增加 1444.73 万元,增幅 10.32%; 实现拨备前利润 30356.41 万元,同比增加 527.23 万元,增幅 1.77%。

## 八、风险状况

截至 2026 年 6 月末,不良资产 47186.51 万元,比年初增加 2405.89 万元; 不良资产比例 0.99%, 比年初下降 0.03 个百分点。正常类贷款 2819125.95 万元,关注类贷款 42244.22 万元,正常贷款占比 98.52%。不良贷款 42970.82 万元,比年初增加 2528.87 万元;不良贷款比例 1.48%,比年初上升 0.04%。表外不良资产余额为 167836.11 万元,其中:表外应收利息余额 45048.89 万元,比年初增加 2463.23 万元,增幅 5.78%; 已核销呆账贷款余额 121834.93 万元,比年初增加 17428.16 万元,增幅 16.69%。其中:当年核销不良贷款 6640.52 万元,较去年同期减少 2286.89 万元; 当年收回已核销贷款 2309.46 万元。

截至 2026 年 6 月末,各项资产减值损失 163932.80 万元,比年初减少 8144.89 万元,降幅 4.73%。其中:贷款损失准备 143033.66 万元,比年初减少 8542.05 万元,降幅 5.64%。其中当年新提取 8886.11 万元,当年冲销 20610.08 万元,当年转回 3181.92 万元。贷款拨备覆盖率为 332.86%,比年初下降 41.94 个百分点; 贷款拨贷比 4.92%,比年初下降 0.49 个百分点。

资产负债表

会金融 01 表      单位：元

|                |                    |               |                     |                  |                |
|----------------|--------------------|---------------|---------------------|------------------|----------------|
| 纳税人识别号         | 91320800595585940R |               | 纳税人名称               | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |                |
| 所属期起           | 2026/4/1           |               | 所属期止                | 2026/6/30        |                |
| 资产             | 期末余额               | 上年年末余额        | 负债和所有者权益<br>(或股东权益) | 期末余额             | 上年年末余额         |
| 资产：            |                    |               | 负债：                 |                  |                |
| 现金及存放中央银行款项    | 2476095003.39      | 2134505164.98 | 短期借款                | 0.00             | 0.00           |
| 货币资金           | 0.00               | 0.00          | 向中央银行借款             | 1300000000.00    | 1140000000.00  |
| 其中：客户资金存款      | 0.00               | 0.00          | 应付短期融资款             | 0.00             | 0.00           |
| 结算备付金          | 0.00               | 0.00          | 同业及其他金融机构存放款项       | 71003356.00      | 45176503.83    |
| 其中：客户备付金       | 0.00               | 0.00          | 拆入资金                | 0.00             | 0.00           |
| 存放同业款项         | 239809327.74       | 319928145.01  | 交易性金融负债             | 0.00             | 0.00           |
| 贵金属            | 0.00               | 0.00          | 衍生金融负债              | 1926.65          | 1927.16        |
| 拆出资金           | 648492364.53       | 224709503.29  | 卖出回购金融资产款           | 200007506.85     | 0.00           |
| 融出资金           | 0.00               | 0.00          | 吸收存款                | 38663171190.46   | 35164470843.79 |
| 衍生金融资产         | 0.00               | 0.00          | 代理买卖证券款             | 0.00             | 0.00           |
| 存出保证金          | 0.00               | 0.00          | 代理承销证券款             | 0.00             | 0.00           |
| 应收款项           | 51630027.36        | 24901846.57   | 预收保费                | 0.00             | 0.00           |
| 合同资产           | 0.00               | 0.00          | 应付手续费及佣金            | 0.00             | 0.00           |
| 应收保费           | 0.00               | 0.00          | 应付分保账款              | 0.00             | 0.00           |
| 应收代位追偿款        | 0.00               | 0.00          | 应付职工薪酬              | 6679252.62       | 19629931.65    |
| 应收分保账款         | 0.00               | 0.00          | 应交税费                | 50311555.56      | 21389235.07    |
| 应收分保未到期责任准备金   | 0.00               | 0.00          | 应付款项                | 32985111.37      | 34099842.38    |
| 应收分保未决赔款准备金    | 0.00               | 0.00          | 合同负债                | 0.00             | 0.00           |
| 应收分保寿险责任准备金    | 0.00               | 0.00          | 持有待售负债              | 0.00             | 0.00           |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | 0.00               | 0.00          | 应付赔付款               | 0.00             | 0.00           |
| 保户质押贷款         | 0.00               | 0.00          | 应付保单红利              | 0.00             | 0.00           |
| 买入返售金融资产       | 147756041.10       | 0.00          | 保户储金及投资款            | 0.00             | 0.00           |
| 持有待售资产         | 0.00               | 0.00          | 未到期责任准备金            | 0.00             | 0.00           |

|            |                    |                |                             |                  |                |
|------------|--------------------|----------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| 纳税人识别号     | 91320800595585940R |                | 纳税人名称                       | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |                |
| 所属期起       | 2026/4/1           |                | 所属期止                        | 2026/6/30        |                |
| <b>资产</b>  | <b>期末余额</b>        | <b>上年年末余额</b>  | <b>负债和所有者权益<br/>(或股东权益)</b> | <b>期末余额</b>      | <b>上年年末余额</b>  |
| <b>资产：</b> |                    |                | <b>负债：</b>                  |                  |                |
| 发放贷款和垫款    | 27694477934.69     | 26572465836.76 | 未决赔款准备金                     | 0.00             | 0.00           |
| 金融投资：      | 11523942134.73     | 9437643553.91  | 寿险责任准备金                     | 0.00             | 0.00           |
| 交易性金融资产    | 0.00               | 0.00           | 长期健康险责任准备金                  | 0.00             | 0.00           |
| 债权投资       | 10206289101.27     | 7445023702.36  | 预计负债                        | 17715421.89      | 3257757.76     |
| 其他债权投资     | 1317653033.46      | 1992619851.55  | 长期借款                        | 0.00             | 0.00           |
| 其他权益工具投资   | 0.00               | 0.00           | 应付债券                        | 408611184.26     | 418811184.26   |
| 长期股权投资     | 0.00               | 0.00           | 其中：优先股                      | 0.00             | 0.00           |
| 存出资本保证金    | 0.00               | 0.00           | 永续债                         | 0.00             | 0.00           |
| 投资性房地产     | 0.00               | 0.00           | 独立账户负债                      | 0.00             | 0.00           |
| 固定资产       | 322779781.87       | 334917096.45   | 递延所得税负债                     | 0.00             | 0.00           |
| 在建工程       | 5602621.50         | 2258248.69     | 其他负债                        | 2825434.60       | 2300568.90     |
| 无形资产       | 7191985.60         | 7874386.54     | 负债合计                        | 40753311940.26   | 36849137794.80 |
| 独立账户资产     | 0.00               | 0.00           | <b>所有者权益（或股东权益）：</b>        |                  |                |
| 递延所得税资产    | 435837048.87       | 434020647.34   | 实收资本（或股本）                   | 444330489.00     | 444330489.00   |
| 其他资产       | 24874383.36        | 20974469.14    | 其他权益工具                      | 0.00             | 0.00           |
|            |                    |                | 其中：优先股                      | 0.00             | 0.00           |
|            |                    |                | 永续债                         | 0.00             | 0.00           |
|            |                    |                | 资本公积                        | 1642184.94       | 1642184.94     |
|            |                    |                | 减：库存股                       | 0.00             | 0.00           |
|            |                    |                | 其他综合收益                      | 5627563.44       | -96066.94      |
|            |                    |                | 盈余公积                        | 632917772.67     | 632917772.67   |
|            |                    |                | 一般风险准备                      | 1000883534.92    | 1000883534.92  |
|            |                    |                | 未分配利润                       | 739775169.51     | 585383189.29   |
|            |                    |                | 所有者权益（或股东权益）合计              | 2825176714.48    | 2665061103.88  |
| 资产总计       | 43578488654.74     | 39514198898.68 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计           | 43578488654.74   | 39514198898.68 |

## 利润表

会金融 02 表 单位：元

|                                  |                    |              |                  |
|----------------------------------|--------------------|--------------|------------------|
| 纳税人识别号                           | 91320800595585940R | 纳税人名称        | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |
| 所属期起                             | 2026/4/1           | 所属期止         | 2026/6/30        |
| 项目                               | 本期金额               | 上期金额         |                  |
| <b>一、营业总收入</b>                   | 738009686.12       | 767227661.91 |                  |
| 利息收入                             | 580472233.59       | 583084919.94 |                  |
| 已赚保费                             | 0.00               | 0.00         |                  |
| 保险业务收入                           | 0.00               | 0.00         |                  |
| 其中：分保费收入                         | 0.00               | 0.00         |                  |
| 减：分出保费                           | 0.00               | 0.00         |                  |
| 提取未到期责任准备金                       | 0.00               | 0.00         |                  |
| 手续费及佣金收入                         | 8812679.11         | 7806928.90   |                  |
| 其中：经纪业务手续费收入                     | 903678.58          | 618295.74    |                  |
| 投资银行业务手续费收入                      | 0.00               | 0.00         |                  |
| 资产管理业务手续费收入                      | 0.00               | 0.00         |                  |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 148835745.07       | 170254383.48 |                  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | 0.00               | 0.00         |                  |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | 0.00               | 0.00         |                  |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）               | 0.00               | 0.00         |                  |
| 其他收益                             | 146348.06          | 5462100.00   |                  |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | 0.00               | 0.00         |                  |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  | -1296852.49        | -42844.70    |                  |
| 其他业务收入                           | 1039532.78         | 662174.29    |                  |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                | 0.00               | 0.00         |                  |
| <b>二、营业总支出</b>                   | 527460516.61       | 550387616.00 |                  |
| 利息支出                             | 256377678.91       | 286836318.35 |                  |
| 手续费及佣金支出                         | 7279011.87         | 8260152.25   |                  |
| 其中：经纪业务手续费支出                     | 0.00               | 0.00         |                  |
| 投资银行业务手续费支出                      | 0.00               | 0.00         |                  |
| 资产管理业务手续费支出                      | 0.00               | 0.00         |                  |
| 退保金                              | 0.00               | 0.00         |                  |
| 赔付支出                             | 0.00               | 0.00         |                  |
| 减：摊回赔付支出                         | 0.00               | 0.00         |                  |
| 提取保险责任准备金                        | 0.00               | 0.00         |                  |
| 减：摊回保险责任准备金                      | 0.00               | 0.00         |                  |

|                            |                     |                     |                  |
|----------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 纳税人识别号                     | 91320800595585940R  | 纳税人名称               | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |
| 所属期起                       | 2026/4/1            | 所属期止                | 2026/6/30        |
| 项目                         | 本期金额                | 上期金额                |                  |
| 保单红利支出                     | 0.00                | 0.00                |                  |
| 分保费用                       | 0.00                | 0.00                |                  |
| 税金及附加                      | 3684776.82          | 3923103.14          |                  |
| 业务及管理费                     | 163742202.96        | 158649430.68        |                  |
| 减：摊回分保费用                   | 0.00                | 0.00                |                  |
| 信用减值损失                     | 92549349.65         | 83516054.44         |                  |
| 其他资产减值损失                   | 3827496.40          | 9202557.14          |                  |
| 其他业务成本                     | 0.00                | 0.00                |                  |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | <b>210549169.51</b> | <b>216840045.91</b> |                  |
| 加：营业外收入                    | 1669023.67          | 1217115.10          |                  |
| 减：营业外支出                    | 5030932.97          | 12484002.50         |                  |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | <b>207187260.21</b> | <b>205573158.51</b> |                  |
| 减：所得税费用                    | 52795279.99         | 65628501.04         |                  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | <b>154391980.22</b> | <b>139944657.47</b> |                  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）     | 154391980.22        | 139944657.47        |                  |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）     | 0.00                | 0.00                |                  |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>       | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |                  |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益         | 0.00                | 0.00                |                  |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额           | 0.00                | 0.00                |                  |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益        | 0.00                | 0.00                |                  |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动          | 0.00                | 0.00                |                  |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动          | 0.00                | 0.00                |                  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益          | 0.00                | 0.00                |                  |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益         | 0.00                | 0.00                |                  |
| 2. 其他债权投资公允价值变动            | 0.00                | 0.00                |                  |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | 0.00                | 0.00                |                  |
| 4. 其他债权投资信用损失准备            | 0.00                | 0.00                |                  |
| 5. 现金流量套期储备                | 0.00                | 0.00                |                  |
| 6. 外币财务报表折算差额              | 0.00                | 0.00                |                  |
| <b>七、综合收益总额</b>            | <b>154391980.22</b> | <b>139944657.47</b> |                  |
| <b>八、每股收益：</b>             | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |                  |
| （一）基本每股收益                  | 0.00                | 0.00                |                  |
| （二）稀释每股收益                  | 0.00                | 0.00                |                  |

现金流量表

会金融 03 表      单位：元

|                           |                    |                |                  |
|---------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| 纳税人识别号                    | 91320800595585940R | 纳税人名称          | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |
| 所属期起                      | 2026/4/1           | 所属期止           | 2026/6/30        |
| 项目                        | 本期金额               | 上期金额           |                  |
| 一、经营活动产生的现金流量：            |                    |                |                  |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 0.00               | 0.00           |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 3400182708.97      | 3322735883.02  |                  |
| 向中央银行借款净增加额               | 160000000.00       | -2000000.00    |                  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 0.00               | 0.00           |                  |
| 收到原保险合同保费取得的现金            | 0.00               | 0.00           |                  |
| 收到再保业务现金净额                | 0.00               | 0.00           |                  |
| 保户储金及投资款净增加额              | 0.00               | 0.00           |                  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 603180324.87       | 888974761.46   |                  |
| 拆入资金净增加额                  | 0.00               | 0.00           |                  |
| 回购业务资金净增加额                | 200000000.00       | 0.00           |                  |
| 代理买卖证券收到的现金净额             | 0.00               | 0.00           |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 242787618.66       | 262898316.84   |                  |
| 经营活动现金流入小计                | 4606150652.50      | 4472608961.32  |                  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 1029875112.58      | 1504284979.34  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 711352608.78       | 228544742.14   |                  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            | 0.00               | 0.00           |                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 0.00               | 0.00           |                  |
| 拆出资金净增加额                  | 0.00               | 0.00           |                  |
| 返售业务资金净增加额                | 150000000.00       | -120000000.00  |                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 403067475.56       | 479559664.70   |                  |
| 支付保单红利的现金                 | 0.00               | 0.00           |                  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 106589738.78       | 130165727.98   |                  |
| 支付的各项税费                   | 43913469.89        | 94774853.01    |                  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 144089752.43       | 269070348.21   |                  |
| 经营活动现金流出小计                | 2588888158.02      | 2586400315.38  |                  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 2017262494.48      | 1886208645.94  |                  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                    |                |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 10583372431.11     | 13038632119.78 |                  |
| 取得投资收益收到的现金               | 148835745.07       | 230913121.81   |                  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 0.00               | 0.00           |                  |

|                         |                    |                |                  |
|-------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| 纳税人识别号                  | 91320800595585940R | 纳税人名称          | 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 |
| 所属期起                    | 2026/4/1           | 所属期止           | 2026/6/30        |
| 项目                      | 本期金额               | 上期金额           |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | 0.00               | 0.00           |                  |
| 投资活动现金流入小计              | 10732208176.18     | 13269545241.59 |                  |
| 投资支付的现金                 | 12672496038.32     | 14822198364.33 |                  |
| 返售业务资金净增加额              | 0.00               | 0.00           |                  |
| 质押贷款净增加额                | 0.00               | 0.00           |                  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 5125468.81         | 17406949.02    |                  |
| 支付其他与投资活动有关的现金          | 0.00               | 0.00           |                  |
| 投资活动现金流出小计              | 12677621507.13     | 14839605313.35 |                  |
| 投资活动产生的现金流量净额           | -1945413330.95     | -1570060071.76 |                  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>   |                    |                |                  |
| 吸收投资收到的现金               | 0.00               | 0.00           |                  |
| 取得借款收到的现金               | 0.00               | 0.00           |                  |
| 发行债券收到的现金               | 0.00               | 0.00           |                  |
| 回购业务资金净增加额              | 0.00               | 0.00           |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金          | 0.00               | 0.00           |                  |
| 筹资活动现金流入小计              | 0.00               | 0.00           |                  |
| 偿还债务支付的现金               | 0.00               | 0.00           |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 0.00               | 8544824.16     |                  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          | 0.00               | 0.00           |                  |
| 筹资活动现金流出小计              | 0.00               | 8544824.16     |                  |
| 筹资活动产生的现金流量净额           | 0.00               | -8544824.16    |                  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | -1296852.49        | -261059.25     |                  |
| 五、现金及现金等价物净增加额          | 70552311.04        | 307342690.77   |                  |
| 加：期初现金及现金等价物余额          | 940616190.67       | 390720084.23   |                  |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 1011168501.71      | 698062775.00   |                  |

## 负债质量管理体系及负债质量状况

### 一、负债管理制度

本行制定了《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司资产负债管理办法》规范本行的负债管理，明确负债的管理方法和流程，本行负债主要包括各项存款、同业往来等付息负债和应付款项等非付息负债。

### 二、负债管理现况

负债管理范围包括对资产负债表内外所有负债项目及其衍生产品或工具的整体风险暴露、资本配置、定价管理、盈利能力等进行评估、决策和控制。截至 2026 年 6 月末，负债总额为 4075331.19 万元，比年初增加 390417.41 万元，增幅 10.6%。其中：吸收存款(含应付息，下同)3866317.12 万元，占比 94.87%；应付债券 40861.12 万元，占比 1.00%；向中央银行借款 130000.00 万元，占比 3.19%；同业及其他金融机构存放款项 7100.34 万元，占比 0.17%；其他应付款 3298.51 万元，占比 0.08%；应交税费 5031.16 万元，占比 0.12%，应付职工薪酬 667.93 万元，占比 0.02%；其他负债 256.00 万元，占比 0.01%。

第三支柱信息

本行为非国内系统重要性银行，根据《商业银行资本管理办法》附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，披露相关信息。

(一) KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元，%

|            |                                   | a             | b             | c             | d             | e             |
|------------|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            |                                   | 2026 年二<br>季度 | 2026 年一<br>季度 | 2025 年四<br>季度 | 2025 年三<br>季度 | 2025 年二<br>季度 |
| 可用资本（数额）   |                                   |               |               |               |               |               |
| 1          | 核心一级资本净额                          | 266378.83     | 256511.96     | 248414.25     | 243723.76     | 243657.67     |
| 2          | 一级资本净额                            | 266378.83     | 256511.96     | 248414.25     | 243723.76     | 243657.67     |
| 3          | 资本净额                              | 336839.46     | 326520.55     | 316745.29     | 312160.12     | 311799.68     |
| 风险加权资产（数额） |                                   |               |               |               |               |               |
| 4          | 风险加权资产                            | 2621924.94    | 2589813.89    | 2454233.27    | 2459984.70    | 2435188.85    |
| 资本充足率      |                                   |               |               |               |               |               |
| 5          | 核心一级资本充足率（%）                      | 10.16         | 9.90          | 10.12         | 9.91          | 10.01         |
| 6          | 一级资本充足率（%）                        | 10.16         | 9.90          | 10.12         | 9.91          | 10.01         |
| 7          | 资本充足率（%）                          | 12.85         | 12.61         | 12.91         | 12.69         | 12.80         |
| 其他各级资本要求   |                                   |               |               |               |               |               |
| 8          | 储备资本要求（%）                         | 2.5           | 2.5           | 2.5           | 2.5           | 2.5           |
| 9          | 逆周期资本要求（%）                        | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 10         | 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）      |               |               |               |               |               |
| 11         | 其他各级资本要求（%）（8+9+10）               | 2.5           | 2.5           | 2.5           | 2.5           | 2.5           |
| 12         | 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%） | 4.16          | 3.90          | 4.12          | 3.91          | 4.01          |
| 杠杆率        |                                   |               |               |               |               |               |
| 13         | 调整后表内外资产余额                        | 4378302.66    | 4236199.15    | 3982416.43    | 4008536.18    | 3984928.57    |
| 14         | 杠杆率（%）                            | 6.08          | 6.06          | 6.24          | 6.08          | 6.11          |
| 14a        | 杠杆率 a（%）                          | 6.08          | 6.06          | 6.24          | 6.08          | 6.11          |

|         |            | a             | b             | c             | d             | e             |
|---------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|         |            | 2026 年二<br>季度 | 2026 年一<br>季度 | 2025 年四<br>季度 | 2025 年三<br>季度 | 2025 年二<br>季度 |
| 流动性覆盖率  |            |               |               |               |               |               |
| 15      | 合格优质流动性资产  | -             | -             | -             | -             | -             |
| 16      | 现金净流出量     | -             | -             | -             | -             | -             |
| 17      | 流动性覆盖率（%）  | -             | -             | -             | -             | -             |
| 净稳定资金比例 |            |               |               |               |               |               |
| 18      | 可用稳定资金合计   | -             | -             | -             | -             | -             |
| 19      | 所需稳定资金合计   | -             | -             | -             | -             | -             |
| 20      | 净稳定资金比例（%） | -             | -             | -             | -             | -             |
| 流动性比例   |            |               |               |               |               |               |
| 21      | 流动性比例（%）   | 70.95         | 68.96         | 61.32         | 66.25         | 64.32         |

（二）CC1：资本构成

单位：人民币万元，%

|            |                | a         | b   |
|------------|----------------|-----------|-----|
|            |                | 数额        | 代码  |
| 核心一级资本     |                |           |     |
| 1          | 实收资本和资本公积可计入部分 | 44597.27  | e+g |
| 2          | 留存收益           | 237357.65 |     |
| 2a         | 盈余公积           | 63291.78  | h   |
| 2b         | 一般风险准备         | 100088.35 | i   |
| 2c         | 未分配利润          | 73977.52  | j   |
| 3          | 累计其他综合收益       | 382.76    |     |
| 4          | 少数股东资本可计入部分    | 0         |     |
| 5          | 扣除前的核心一级资本     | 282337.68 |     |
| 核心一级资本：扣除项 |                |           |     |
| 6          | 审慎估值调整         | 0         |     |
| 7          | 商誉（扣除递延税负债）    | 0         | a-c |

|                   |                                                                     | a         | b   |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----|
|                   |                                                                     | 数额        | 代码  |
| 8                 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）                                            | 553.56    | b-d |
| 9                 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产                                               | 0         |     |
| 10                | 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备                                            | 0         |     |
| 11                | 损失准备缺口                                                              | 0         |     |
| 12                | 资产证券化销售利得                                                           | 0         |     |
| 13                | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益                                         | 0         |     |
| 14                | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）                                              | 0         |     |
| 15                | 直接或间接持有本银行的股票                                                       | 0         |     |
| 16                | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本                                       | 0         |     |
| 17                | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | 0         |     |
| 18                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | 0         |     |
| 19                | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额                                            | 15405.29  |     |
| 20                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额 | 0         |     |
| 21                | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额                                            | 0         |     |
| 22                | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额                                       | 0         |     |
| 23                | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计                                                  | 0         |     |
| 24                | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口                                               | 0         |     |
| 25                | <b>核心一级资本扣除项总和</b>                                                  | 15958.85  |     |
| 26                | <b>核心一级资本净额</b>                                                     | 266378.83 |     |
| <b>其他一级资本</b>     |                                                                     |           |     |
| 27                | 其他一级资本工具及其溢价                                                        | 0         |     |
| 28                | 其中：权益部分                                                             | 0         |     |
| 29                | 其中：负债部分                                                             | 0         |     |
| 30                | 少数股东资本可计入部分                                                         | 0         |     |
| 31                | <b>扣除前的其他一级资本</b>                                                   | 0         |     |
| <b>其他一级资本:扣除项</b> |                                                                     |           |     |

|                       |                                | a          | b  |
|-----------------------|--------------------------------|------------|----|
|                       |                                | 数额         | 代码 |
| 32                    | 直接或间接持有的本银行其他一级资本              | 0          |    |
| 33                    | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本  | 0          |    |
| 34                    | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额 | 0          |    |
| 35                    | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额 | 0          |    |
| 36                    | 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计             | 0          |    |
| 37                    | 应从二级资本中扣除的未扣缺口                 | 0          |    |
| 38                    | <b>其他一级资本扣除项总和</b>             | 0          |    |
| 39                    | <b>其他一级资本净额</b>                | 0          |    |
| 40                    | <b>一级资本净额</b>                  | 266378.83  |    |
| <b>二级资本</b>           |                                |            |    |
| 41                    | 二级资本工具及其溢价                     | 39997.18   |    |
| 42                    | 少数股东资本可计入部分                    | 0          |    |
| 43                    | 超额损失准备可计入部分                    | 30463.45   |    |
| 44                    | <b>扣除前的二级资本</b>                | 70460.63   |    |
| <b>二级资本：扣除项</b>       |                                |            |    |
| 45                    | 直接或间接持有的本银行的二级资本               | 0          |    |
| 46                    | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本  | 0          |    |
| 47                    | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额   | 0          |    |
| 48                    | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本         | 0          |    |
| 49                    | 其他应在二级资本中扣除的项目合计               | 0          |    |
| 50                    | <b>二级资本扣除项总和</b>               | 0          |    |
| 51                    | <b>二级资本净额</b>                  | 70460.63   |    |
| 52                    | <b>总资本净额</b>                   | 336839.46  |    |
| 53                    | <b>风险加权资产</b>                  | 2621924.94 |    |
| <b>资本充足率和其他各级资本要求</b> |                                |            |    |
| 54                    | <b>核心一级资本充足率</b>               | 10.16      |    |
| 55                    | <b>一级资本充足率</b>                 | 10.16      |    |

|                   |                                   | a         | b  |
|-------------------|-----------------------------------|-----------|----|
|                   |                                   | 数额        | 代码 |
| 56                | 资本充足率                             | 12.85     |    |
| 57                | 其他各级资本要求（%）                       | 2.5       |    |
| 58                | 其中：储备资本要求                         | 2.5       |    |
| 59                | 其中：逆周期资本要求                        | 0         |    |
| 60                | 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求      |           |    |
| 61                | 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%） | 4.16      |    |
| 我国最低监管资本要求        |                                   |           |    |
| 62                | 核心一级资本充足率                         | 5         |    |
| 63                | 一级资本充足率                           | 6         |    |
| 64                | 资本充足率                             | 8         |    |
| 门槛扣除项中未扣除部分       |                                   |           |    |
| 65                | 对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分           | 0         |    |
| 66                | 对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分           | 0         |    |
| 67                | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）       | 28178.41  |    |
| 可计入二级资本的超额损失准备的限额 |                                   |           |    |
| 68                | 权重法下，实际计提的超额损失准备金额                | 116285.59 |    |
| 69                | 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额             | 30463.45  |    |

## 主要社会责任

### 三农金融服务

2026 年上半年，我行坚持“风险为本，稳中求进，普惠金融”总基调，紧扣高质量发展主题，以支持乡村振兴发展战略为重心，突出支农支小，全面提升三农服务质效。截止六月末，涉农贷款余额 174.09 亿元，较年初下降 1.37 亿元；普惠型涉农贷款（不含票据）余额 92.8 元，较年初下降 5.04 亿元。我行将结合日常走访以及整村授信工作，持续助力乡村全面振兴工作。

#### （一）完善体制建设，提升服务能力

一是以党建协作全力推进零售化转型。全面优化零售营销体系，做真做实阳光信贷整村授信、整企授信及网格化活动，2026 年我行印发《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年整村授信路路通和政法网格工作方案》，强化与地方党支部的沟通协作，主动建立党建协作机制，深入外引外拓，高频次开展社区活动。支部书记、支行负责人及客户经理每月不少于 1 次走访镇街机关支部、党群服务中心等重点单位，保持高效沟通；每季度向镇街分管领导当面汇报工作，每半年提交书面报告，利用政府会议宣讲金融政策，持续加强存贷、电子银行、社保卡、理财和保险等业务的融合营销。

二是以系统支撑全面优化信贷服务流程。为着力提高条线管理和实体服务水平，强化营销意识、风险意识、服务意识、创新意识和协调意识，我行持续推进“三台六岗”建设，调整优化 28 个模型，明确特殊类贷款操作流程，着力强化信贷管理基础，提升贷款投放效率，强化营销意识、风险意识、服务意识、创新意识和协调意识。同时推进目标责任制和星级信贷人员考核，打造能服务、会服务、好服务的精兵团队。

三是以目标考核定位全行普惠发展方向。紧跟政策导向,明确经营定位,通过制定有效的考核政策和奖惩机制,对既定的各项计划安排,定时限、定责任,有条不紊地加以推进。以“存量深耕”和“增量扩张”为目标,利用“政法网格”科学组织好走访营销工作,确保“整村授信路路通计划”持续高质量开展,真正地把客户基础做实做细。常态化开展“三督三查”,即督进度查推进、督责任查履职、督成效查落实,释放最大合力,力争考核能够进入第一方阵。解决客户经理“惜贷”“惧贷”现象,强化对客户经理完成目标意识培养。

## （二）助力乡村振兴，加快现代化进程

1. 精选振兴试点，支持特色产业。一是支持文化旅游产业发展，以我县天泉湖镇、黄花塘镇乡村振兴为重点，大力扶持瓜果种植、农家乐餐饮、农业观光旅游、特色民宿、粮食加工等项目。积极推进“农家乐”贷款业务，充分有效满足乡村旅游产业发展需求。二是支持农村电商发展。大力拓展“电商贷”贷款业务，推动互联网与农村经济活动深度“联姻”，加大对农村电商信息技术、“互联网+”农业电商应用的支持服务，助推农村电商消费新动能全面发力。

2. 推广融资担保，优化服务流程。我行将持续发挥省农担以及农商行的各自优势，在银担共担风险基础上，推广贷款手续有效简化、操作流程明细快捷、担保体系较为丰富的“惠农快贷”产品。对省农担公司担保的、贷款用途为种植，且额度在 100 万元以内（含）的客户，贷款利率在人民银行同期同档次基准利率基础上上浮幅度不超过 10%，有效解决农村农业生产大户融资担保难问题。同时，侧重筛选优质种养加大户，着力推荐户均在 30 万 - 300 万元贷款需求的客户，细化落实，确保实现省农担合作业务高质量发展和对乡村振兴工作的有力支持。截至六月末，通过担保公司担保形式发放的贷款 364 户 2.86 亿元，确保每年持续稳定增长。

3. 强化走访营销，夯实客户基础。一是客群分类更加细化。今年以来通过展业平台累计发布走访任务 4 个，合计客户数 1195 户，其中企业类

任务 3 个 698 户，个人类任务 1 个 497 户。同时，对相关客群进行进一步细分，如优选企业客户，进一步划分为本行有余额和本行无余额；如个人类他行抵押客户，进一步划分为本行有余额、无余额、配偶有余额、有管户、无管户等 5 类客群，便于客户经理营销分类和优先级选择。二是走访活动更加多样。今年以来，在行党委的指导支持下，零售金融部认真组织落实小微企业融资协调机制，春节期间累计开展商贸流通类商户专项走访 1306 户，春耕备耕期间走访涉农主体专项走访 1036 户。

### 小微企业金融服务

2026 年 6 月末，我行小微企业贷款余额 179.83 亿元，较年初增长 5.23 亿元，增幅 3%，小微企业规模稳定增长；单户授信总额 1000 万元以下（含）的小微企业贷款（不含票据）113.4 亿元，较年初下降 2.97 亿元，增速-2.55%，比各项贷款增速低 5.98 个百分点；户数 25563 户，较年初下降 1344 户，累放年化利率 4.45%，比年初累放年化利率下降 0.44 个百分点；民营企业贷款 177.86 亿元，较年初下降 0.93 亿元；小微企业首贷户数、信用贷款、中长期贷款持续提升，基本达到“两增一优一稳”要求。同时根据“2026 年服务实体经济工作”的要求，细化制度机制建设，优化操作流程，加强业务拓展，进一步帮扶小微企业稳定持续发展。

#### （一）持续完善体制机制建设。

一是强化系统运用，持续优化信贷服务流程。为进一步加强对小微客户群体金融服务效率以及提高条线管理水平，2025 年我行持续推进“三台六岗”建设，调整优化 28 个模型，明确特殊类贷款操作流程，着力强化信贷管理基础，提升贷款投放效率，强化营销意识、风险意识、服务意识、创新意识和协调意识。

二是夯实小微企业融资协调服务机制。深入开展“小微企业融资协调服务”活动，对全走访清单实现全覆盖走访和多频率回访，进一步提高企业金融服务的便捷度。主动根据中小企业政策，强化信贷支持力度，结合

存量、潜在中小企业的实际需求和潜在需求，迅速转化为切实可行的行动纲领并按照最新政策指引调整帮扶策略，确保金融服务时刻在线、信贷支持灵活、优惠、高效。除了确保网上银行、手机银行、电话银行、微信银行等线上渠道稳定运行外，提升全线上自助金融服务质量和成效。同时根据实际情况适当放宽准入条件，给予中小企业更多资金支持，协助资金运转渡过疫情难关。

三是突出发展导向，强化考核力度。根据政策要求以及结构我行历年考核成效，进一步完善小微企业考核机制，细化普惠领域考核，分解落实到各支行，明确支行长为第一责任人，做到以点带面，全面服务普惠金融。在《2025 年经营管理目标责任制考核办法》，对普惠型小微企业任务分解到了各支行，并明确了支行以及负责人考核奖励以及加扣分标准，进一步提高全行服务小微企业的思想认识。同时推进目标责任制和星级信贷人员考核，致力于打造“服务好、效率高、能力强”的小微企业金融服务的精兵团队，进一步提高小微客户的申贷体验感以及对我行的金融服务满意度。

## （二）夯实小微企业融资期限管理工作。

一是合理设定贷款期限。各信贷支行（部门）要根据不同行业小微企业生产经营特点、规模、周期和风险状况等因素，合理推荐办理最适用小微企业的贷款产品，强化“融易贷”、“新民快贷”、“房抵贷”、中长期流贷等中长期贷款产品推广力度，对于服务业、批发零售业等周期性特征明显的小微企业，根据客户订单、销售回笼等变化情况，灵活确定流动资金贷款具体期限，对于建设厂房、购置固定资产等资金需求，要科学考量企业现金流、项目类别、建设周期等因素，合理确定融资品种、期限和还款方式，对于有发展前景但因疫受困的普惠型小微企业贷款，实行“一户一策”，逐笔报行总部审批。同时总行信贷管理部持续根据县内各行业经营特点，持续创新贷款品种，持续为小微企业提供最优融资方式，确保中长期贷款计划顺利完成。截止年末，中长期贷款余额 143.91 亿元，较年初增长 12.11 亿元，增幅 9.19%，信贷服务客户满意度持续提升。

二是积极推广“随借随还”模式。各信贷支行（部门）结合我行“农商E贷”、“易贷通”、“苏信贷”等“随借随还”贷款产品，按贷款实际使用天数支付利息，无提前还款或延迟用款违约金，按强化业务推进，根据小微企业经营周期与短融资期限短的客户，重点关注如粮食产业链、养殖业等受季节影响较大的行业，主动推进我行“随借随还”产品，并详细告知客户贷款使用方式、操作流程、利息计算规则等信息，为企业降低融资成本。

三是深入推进续贷业务发展。大力推广转续贷业务，进一步强化对小微企业的扶持力度，切实解决小微企业在融资过程中被迫采取“资金过桥”的突出现象，对企业经营较好，还款意愿较强，贷款暂未回笼企业，可办理无还本续，降低小微企业的融资还款成本。公司贷款事业部对辖区内小微企业深入调查摸底，将生产经营正常、符合转型升级方向、具有较好市场前景、符合国家和地方产业政策，确实有转续贷需求的小微企业名单上报信贷管理部，由信贷管理部录入转续贷名单库，建立动态台账，持续为名单内企业开展转贷业务，更好地满足企业资金连续使用需要。截止6月末，无还本续贷贷款余额36.25亿元，较年初增长0.65亿元，信贷服务质效持续提升。

### （三）强化走访营销，夯实客户基础。

一是客群分类更加细化。今年以来，通过展业平台累计发布走访任务4个，合计客户数1195户，其中企业类任务3个698户，个人类任务1个497户。同时，对相关客群进行进一步细分，如优选企业客户，进一步划分为本行有余额和本行无余额；如个人类他行抵押客户，进一步划分为本行有余额、无余额、配偶有余额、有管户、无管户等5类客群，便于客户经理营销分类和优先级选择。二是走访活动更加多样。今年以来，在行党委的指导支持下，零售金融部认真组织落实小微企业融资协调机制，累计走访扫码登记小微企业4378户，放贷金额42.52亿元，占全县放贷金额的50.4%（4月发改委统计数据），春季期间累计开展商贸流通类商户专项

走访 903 户，春耕备耕期间走访涉农主体专项走访 952 户。二季度以来，领导班子带领中层干部和客户经理持续开展“龙头企业大走访，科技企业大营销”专项走访服务活动，已实现农业龙头企业走访 50 户（含存量 50 户），科技型企业走访 150 户（含存量 127 户），新增意向授信客户 11 户，金额 5800 万，存量增加用信意向客户 2 户，金额 2600 万。县域重点企业走访 92 户（含存量 76 户），新增意向客户 4 户。

（四）围绕“2026 年服务实体经济”工作目标，强化实体贷款投放。

根据《2026 年度银行业保险业服务实体经济工作的意见》，结合“一保两提”的工作要求，锚定目标，加大小微企业支持力度。今年累计发放小微信用贷款 38.6 亿元，较去年同期持续增长；积极策应乡村振兴战略，深化政银合作，开展挂职干部交流，全力推进整村授信工作，实现建档授信全覆盖；重点聚焦个体工商户、科技型企业、孵化器企业、新型农业经营主体以及外出务工人员等群体，加强特色信贷产品的宣传解读，推动小微企业、普惠型小微企业、涉农与小微企业等指标全面完成。同时积极对接省农担公司，快速推进“惠农快贷”业务。贯彻落实省联社《关于全省农商行与省农担公司合作开展“惠农快贷”业务的通知》要求，制定《盱眙农村商业银行“惠农快贷”业务实施细则》，聚焦家庭农场、种养大户、农民专业合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等适度规模经营主体，解决担保难题，确保政府融资担保贷款余额每年持续上升。

## 普惠信贷工作

2026 年上半年，本行坚定发展方向，强化普惠小微企业走访帮扶，努力为企业融资纾困。不断创新优化信贷产品，提高服务质效，提升普惠小微企业金融服务满意度，努力为服务实体做出新贡献。

### 一、普惠信贷核心指标运行情况

#### （一）普惠小微企业贷款

截至 2026 年 6 月末，我行普惠小微企业贷款（不含票据）余额为

113.40 亿元，较 2025 年末 116.37 亿元减少 2.97 亿元，降幅 2.55%；有贷户数 25,563 户，较年初 26,907 户减少 1,344 户，降幅 5.00%。本行上半年持续推进大额存量压降和授信准入审慎管理，主动退出了一批经营恶化、用途不实的存量客户，清理拆分贷款、分类不准等历史遗留问题，加上核销和客户申贷意愿下降等原因，导致余额和户数出现阶段性下降。从全年趋势看，普惠小微贷款自 3 月末 111.68 亿元的低点后逐月回升至 6 月末 113.40 亿元，已呈现企稳向好态势。

## （二）普惠涉农贷款

截至 2026 年 6 月末，我行普惠涉农贷款（不含票据）余额为 92.80 亿元，较 2025 年末 97.84 亿元减少 5.04 亿元，降幅 5.15%。下降原因主要系：一是本行自 2026 年起主动优化信贷结构，全面排查并压降大额非农贷款挂靠涉农指标等历史遗留问题，按照穿透监管原则，涉农贷款认定标准更加严格，部分存量贷款被重新分类或有序退出；二是坚持回归支农支小主业，对非涉农领域的存量信贷资源实施战略调整，避免数据虚增掩盖服务质效不足问题。后续我行将持续深耕涉农领域，逐步做实涉农贷款精准投放。

## 二、普惠信贷主要工作开展情况

### （一）普惠小微企业贷款

#### 1. 精准稳投放，摒弃粗放规模扩张

根据省联合银行要求，本行已取消内部单一规模增速考核，立足盱眙县域小微实体经济需求，精准匹配信贷资源。重点聚焦本地制造业小微企业、商贸流通小微企业、科技型小微企业，稳步扩大有效信贷投放，确保信贷资金精准流入实体经营领域。上半年主动将腾挪出的信贷资源向普惠小微领域倾斜，着力破解小微企业融资难、融资贵问题，提升小微企业信贷可获得性。

#### 2. 优化信贷结构，提升高质量贷款占比

一是积极对接省级信贷产品（如苏科贷、微企易贷等）和市级贴息信

贷产品，加大政策宣传和推广力度，引导更多小微企业享受政策红利。二是持续做实“批量授信”工作，依托对公数字化赋能系统，对名单内客户开展地毯式走访营销与授信工作，上半年累计走访小微企业及个体工商户 1,327 户，有效拓展普惠小微客户覆盖面。三是严格执行审慎授信准入制度，严格控制超过 1,000 万元新增授信准入，对存量大额贷款逐户梳理、逐步压降，引导信贷资源向单户 1,000 万元以下普惠小微企业倾斜。通过上述举措，小微企业首贷户数、信用贷款占比、中长期贷款占比稳步提升，信贷结构持续优化。

### 3. 强化全流程风控，夯实贷款质量

严格落实贷款“三查”制度，重点强化授信调查真实性核查、用信环节贸易背景穿透审核、贷后资金流向监测。全面排查存量小微贷款，对资金空转、用途不实、经营恶化的客户，分类压降、有序退出，化解存量风险。2026 年上半年，小微企业不良贷款率控制在合理区间，资产质量保持稳定。

### 4. 规范数据治理，杜绝合规风险

建立普惠指标数据自查监测、自查机制，专人负责客户认定、贷款分类，常态化排查拆分贷款、分类不准等问题，建立问题台账、限期整改。上半年已完成两轮普惠小微贷款数据全量自查，整改分类不准贷款 23 笔、拆分贷款 8 笔，确保上报数据真实、准确、完整，契合监管统计要求。

## （二）普惠涉农贷款

### 1. 聚焦乡村振兴，精准深耕涉农领域

紧扣盱眙特色农业、种植养殖、农产品加工、乡村休闲产业、龙虾特色产业发展需求，加大普惠涉农信贷投放力度。重点支持家庭农场、农民专业合作社、种养大户、村级集体经济等新兴农业经营主体，扩大农户小额信贷贷款覆盖面。截至 6 月末，已完成 14 户农业龙头企业走访全覆盖，建立涉农主体专项台账，逐户登记经营信息和资金需求，实现涉农贷款精准滴灌、靶向赋能。

## 2. 优化投放结构，提升中长期涉农贷款占比

针对短期贷款占比过高的短板，加大对三农、特色产业培育、农产品产业链的中长期普惠涉农贷款投放力度。积极推广微企易贷——中长期专项产品、富民创业担保贷款等新政策，匹配农业生产周期长的特点。上半年新发放中长期涉农贷款占比较上年末提升 4.6 个百分点。

## 3. 下沉基层服务，扩大普惠覆盖面

依托基层农村网点、金融服务站，持续做好“整村授信”和“批量授信”工作，全面摸排辖区内农户、小微涉农主体授信需求。借助对公展业平台上线和乡村网点开放对公贷款权限契机，对乡村企业开展常态化走访营销工作，将本行普惠小微与普惠农户贷款政策宣传到位。上半年累计开展乡村金融宣讲 32 场，走访涉农主体 635 户，有效提升涉农普惠金融服务知晓度、覆盖率。

## 4. 强化涉农资金闭环管控

严格审核涉农贷款用途，放款后逐笔跟踪资金流向，重点排查资金是否流入房地产、民间借贷、非农经营领域等。对用途不实、挪用资金的客户立即停止授信、收回贷款。

### （三）小微企业授信尽职免责机制落实情况

我行严格对照尽职免责管理的相关制度，明确小微贷款业务的尽职标准、追责情形、认定流程，厘清岗位职责边界，做到追究有据、免责依规。

2026 年上半年，全口径小微企业贷款方面，当年涉及追责 19 人次（其中管理人员 2 人次），涉及贷款 0.58 亿元；认定尽职免责 18 人次（其中管理人员 2 人次），涉及贷款 0.57 亿元。尽职免责涉及人数占追责人数的 94.7%，涉及贷款金额占追责金额的 98.3%，充分体现“应免尽免”原则。普惠型小微企业贷款方面，涉及追责 16 人次（其中管理人员 1 人次），涉及贷款 0.37 亿元；尽职免责 15 人次（其中管理人员 1 人次），涉及贷款 0.36 亿元，普惠型小微企业尽职免责涉及人数及金额占比分别达 93.8%和 97.3%。

## 绿色信贷与绿色金融发展情况

### 一、基本情况

一是绿色金融体系构建完成。本行能够紧跟国家政策导向，积极推动绿色金融建设，在目标任务、科技创新、合规建设、信贷投放、风险防控以及督查考核等方面，建成一系列完善的制度与方案，保障本行绿色金融发展“有章可循 有法可依”，建立与社会共赢的可持续发展绿色金融模式。2022 年 9 月本行制定了《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司关于推动绿色金融发展的实施方案》、《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司绿色信贷专项统计制度》、《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司绿色信贷业务管理办法》等多项制度，能够为业务发展提供具体有效的制度支撑。

二是绿色文化氛围初步形成。为促进发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作，本行遵循“节约、低碳、环保、可持续发展”理念，构建本行特色的绿色文化，强化培训教育，推动本行在运营管理、行政办公、采购、出行、餐饮以及信贷投放等方面全面向绿色转型，融入生态文明建设“大家庭”，促进经济社会健康可持续发展。

三是绿色信贷余额稳定增长。2023 年根据绿色信贷发展要求，我行对环境、安全等重大风险企业信贷零投放，持续加强环评等级为蓝色、绿色企业的贷款营销。截至 6 月末，支持绿色企业贷款 1 户，金额 2490 万元；蓝色企业 142 户，贷款余额 167996.5 万元，较年初 164738.9 万元净增 3257.6 万元；黄色企业 2 户，贷款余额 2677.78 万元；环保信用较差（红色）企业、无信贷余额，环保信用极差（黑色）企业，无信贷余额；今年累计投放贷款金额 85323.5 万元，累放年化利率 5.15%。同时本行将持续开展绿色信贷督导检查工作，强化督查力度，进一步推动绿色信贷业务高质量发展。

### 二、工作措施

（一）完善制度流程，夯实绿色金融发展基础。

以一系列完整的绿色制度作为本行绿色金融发展的依据，运营管理部、信贷管理部、普惠金融管理部、办公室、电子银行部等部门，根据职责分工，梳理总结条线工作，积极将条线业务向绿色方向转型，及时优化完善业务制度，制定具体详细的运营管理、行政办公、信贷投放等绿色业务发展转型方案。科技创新部主动配合各条线部门，积极开展金融科技创新，提高信息化、集约化管理和服务水平，渐进有序减少碳足迹，最终实现运营的碳中和。必要时本行将借助合格、独立的第三方对本行办公环境、运营管理、业务发展等项目进行评审或培训，促进本行绿色金融发展步伐不断向合规化、专业化、特色化迈进。

（二）强化培训教育，形成浓厚的绿色文化氛围。

持续加强本行绿色金融发展理念宣传教育，以规范各单位经营行为与员工行为素质，对本行实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行、“光盘”行动等工作，组织全行人员培训学习、推进落实，并对各部门（支行）进行绿色金融相关业务执行情况进行督查考核，树立绿色标杆支行、绿色标杆员工，在全行营造浓厚的绿色文化氛围。本行将视绿色文化建设情况而定，邀请业内专业的培训团队，进一步形成本行特色的绿色文化。

（三）落实有关政策，积极推进绿色信贷发展。

1. 优化信贷审批流程。根据国家有关部门的法律法规、产业结构调整指导目录等，制定本行绿色授信管理办法，建立适应绿色信贷业务发展特点的信用评级、信贷流程和风险控制等规章制度，根据客户及其项目所处行业、区域特点，不断完善绿色信贷利率定价、内部信用评价、业务审批和内部激励约束机制。加强绿色信贷分类指导，明确绿色信贷的支持方向和重点领域，充分研究与关注客户的行业动态和经营模式，按授信行业、产品等划分优先发展类、适度支持类和严格控制类，实行差别化、动态化管理，筑牢业务发展基础。

2. 推动产品与服务创新。在有效控制风险的前提下，推动绿色信贷流

程、产品和服务创新。根据绿色行业、产业特征、市场发展的需要，结合客户经营状况、融资需求，通过利率优惠、延长贷款期限、优化担保方式等措施，创新绿色信贷产品。为绿色信贷开辟绿色通道，确保绿色授信业务得到优先处理，提高绿色授信的审批效率。

3. 建立绿色金融考核评价体系。建立考核考评办法，对绿色信贷业务拓展优秀的支行与客户经理，在支行年度考核评比与星级客户经理考核中，给予加分激励，鼓励对绿色企业进行走访营销，

4. 完善尽职免责机制。为进一步推进绿色信贷发展，本行将对涉及节能环保、污水减排、清洁能源、绿色基础实施建设等行业企业，建立名单制管理，此类贷款适当提高不良容忍度，提高客户经理走访营销积极性，消除客户经理心理负担，强化对绿色企业的信贷支持力度。

#### （四）明确支持重点，全力支持绿色产业发展

1. 支持绿色农业发展。围绕农业供给侧改革，大力引导农业产业转型，以阳光信贷为抓手，促进普惠金融与绿色农业和谐发展，突出农村生态保护和资源节约，实现生产发展、生活富裕、生态良好的互动并进。一是积极支持农村新型经营主体。通过推动农村承包土地经营权、林权等抵押贷款业务以及惠农快贷业务，进一步加大家庭农场、种养殖大户、专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体的信贷投放，积极支持绿色无公害农产品、土特产品的种植、养殖，创新“新型经营主体+上下游企业”、“专业合作社+农户”、“农业龙头企业+农户”等模式，推进“种（养）、管、收、储、加、销”一体化建设，拓展贸易链融资业务，推动客户从粗放型向集约型发展。二是积极支持农村电商发展。加大农村电商平台的金融支持，充分利用数据流、物流、现金流的密切融合，推动新型农业经营主体、个体工商户、小微企业销售转型，构建直供直销体系，助推现代农业生产、销售、物流、电商平台等全产业链的发展升级，提供全产业链特色融资产品服务。加强与第三方服务商合作，依托大数据，获得更多电商数据信息，推进“电商贷”等融资模式，提供差异化、个性化的金融支持。

三是积极支持新农村建设。积极支持绿色乡村建设，以支持农村路网、农田水利、供水、高标准农田等农村基础设施建设为突破口，积极创新信贷服务模式，把资金集中于集中居住区、最美乡村、特色小镇、旧城改造、城镇集聚安置保障房建设等多个领域，有力支持“强富美高”新农村创建活动。四是积极支持农业生态旅游。围绕“生态优先、绿色发展”的要求，紧密跟进地方生态建设定位，参照“生态+农业”、“生态+文化旅游”、“生态+新兴产业”的发展模式，支持地方政府重大旅游开发项目，助力生态经济区、旅游景区、旅游产品打造，并提供旅游业周边的住宿、餐饮业、农家乐、旅游商品制造、批发零售等产业的融资服务，将生态融入产业发展，以产业发展促进生态保护。

2. 支持节能环保产业发展。加大节能环保产业的融资支持，通过开展应收账款质押、股权质押等业务，促进低碳经济、循环经济的发展。一是积极支持节水、节肥、节药农业建设及生产技术应用。二是积极支持企业加快节能技术改造。支持企业在节能低碳技术改造、节水、节地、节材等方面的工艺提升，提高工业资源产出率。三是积极支持资源循环利用。支持秸秆回收利用、沼气建设等循环农业，支持企业推行循环型生产方式，支持工业废水、余热等回收和资源化高效利用。

3. 支持绿色新兴产业发展。积极支持绿色新兴产业做强做大，通过开展注册商标专用权、专利权等知识产权质押贷款等，帮助企业解决融资难题。积极支持新材料、节能型和新能源汽车、节能环保装备、互联网技术和物联网等战略性新兴产业。通过技术创新、模式创新、环境治理等实现生产方式的绿色变革，不断提高绿色供给体系质量和效率，促进产业结构绿色转型，以产业结构优化带动环境质量改善。

（五）加强内控管理，充分披露绿色金融发展情况。

持续加强绿色信贷管理，做好合规建设，在每年开展的合规案防专题学习研讨与布置全行合规案防工作中，明确绿色金融合规建设要点；行长室按季召开合规管理专题会议，了解全行合规案防工作开展情况及存在问

题，研究改进对策和问题整改方案。

### 三、取得的成效

#### （一）实现信贷准入严格化

按照绿色信贷指引要求，所有新准入企业，有环保要求的，必须在取得环保管理部门的审核批复后方可信贷准入。

#### （二）督促企业迅速整改到位

已对未取得环保部门审核批复的存量客户，督促企业要按照环保部门出具的整改通知书，快速落实整改，并在规定期限内整改到位。

#### （三）信贷策略更加合理化，支持企业稳步发展

一是对生产经营正常，贷款回笼及时，但技术含量一般，设备更新较慢企业，维持原有规模，保证企业正常经营资金需求。二是完善担保措施，有效防控贷款风险。为有效防控淘汰落后和过剩产能行业贷款风险，在关注企业第一还款来源的基础上，完善担保抵押措施，增加房地产及设备抵押，保证第二还款来源的稳定性。三是加强贷后检查频率，及时发现经营风险，采取有效措施进行化解。

#### （四）逐步退出机制基本成型，追加贷款助力企业发展

一是对环保整治不到位的落后和产能过剩行业，如出现生产销售不正常，资金回笼较慢，不能按期偿还贷款本息的，逐步压控贷款规模，直至退出。二是对生产经营正常，确因设备老化等问题，暂无技改资金投入，无法落实环保整治要求的企业，我行根据企业实际整改成本，追加贷款，帮助帮助企业更新设备，提档升级。

## 金融消费者权益保护工作开展情况

### 一、上半年消保工作开展情况

#### （一）持续完善制度体系

本行明确法律合规部作为金融消费者保护牵头部门，牵头组织和落实高级管理层关于本行消费者权益保护工作的各项要求，拟定产品服务审查、

投诉管理、内部考核、金融知识宣传教育等消费者权益保护工作制度，推动本行各项产品和服务管理制度有效落实消费者权益保护工作要求，并根据监管要求及市场变化及时更新。本行根据监管部门消保制度建议清单和规定动作建议清单细化分解消保工作，由法律合规牵头落实推进，确保相关部门序时开展规定动作、完善对应消保方面制度。

## （二）深入开展宣教活动

持续做好规定工作和自选动作，确保人力财力保障，拓宽宣教渠道，丰富宣传内容，提高宣传针对性，预防和减少纠纷的发生。发布全年金融知识宣传普及计划，通过“走进来+走出去”形式开展“3·15”金融消费者权益保护教育、金融知识万里行、防范非法金融集中宣传等宣教活动 65 次，触及金融消费者 15.6 万人次。

1. 组织开展 2026 年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动。在“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动期间，本行共开展线上线下教育宣传活动数 45 次，活动触及消费者人次 3.3 万人次；网络自有线上渠道发布宣传信息 5 次；发放宣传材料 3580 份；营业网点设置教育宣传区域 37 个，投放教育宣传信息的电子屏数 33 个。

2. 组织开展 2026 年普及金融知识万里行活动。本行制定具体实施方案，明确分工协作，结合不同群体的金融知识需求，积极拓展“五进”（进社区、进校园、进乡村、进企业、进商圈）服务场景，聚焦“老少新”群体，精准锚定消费者金融素养短板与宣教薄弱环节，采取有针对性的宣传方式，确保宣传内容通俗易懂、深入人心；本行各网点以“守护金融权益，数智温暖民生”为宣传口号，推动本次活动有条不紊地开展；同时，结合本行全年消保宣传计划，根据今年宣传热点，进一步整合资源，将万里行宣传活动与“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的防范非法金融集中宣传月活动相结合，发挥宣传合力。

3. 组织开展防范非法金融集中宣传活动。本行各单位贯彻落实《防范和处置非法集资条例》第十五条要求，本次防范非法金融集中宣传活动以

“守住钱袋子·护好幸福家”为主题，6月15日为集中宣传日，在盱眙监管支局的统筹推动下，本行作为承办单位，在盱眙县五墩广场组织开展全县金融机构参与的防范非法金融集中宣传活动，精心准备生动有趣、通俗易懂的宣传资料，重点针对老年群体，将储蓄、理财、防诈骗等知识，以贴近生活的方式传授给社区居民，提醒社会公众自觉远离非法金融活动，守牢群众“钱袋子”。为有效提升“防非”宣传的社会辨识度和群众渗透力，营造全社会防非拒非的浓厚氛围，本行组织全员及广大客户参加第六届全国防范非法金融活动答题赛，做到活动期间每天答题每天通报，要求每位员工每日参与到答题活动中来，共完成答题 5050 人次，切实提高广大金融从业人员和金融消费者防范非法金融的意识和能力。本行各支行积极开展防范非法金融活动“多网融合”联动试点工作，主动对接街道居委会网格员，共同对银行周边、人口聚集小区逐一开展防非线索摸排，同时与街道居委会建立常态化防非协同机制，深度融入属地网格化社会治理体系，将防非打非工作做到长效管控

### （三）健全投诉管理机制

本行充分运用好金融消费者投诉管理系统统计结果，关注舆情事件、监管处罚案例，分析涉及的法律、合规、制度流程相关问题。及时响应客户诉求，建立投诉处理台账，分析投诉原因，对投诉多发、风险较高的业务加大岗位培训力度。按月发布投诉情况通报，对高频投诉原因开展分析，针对性加强员工业务知识和技能的学习，不断提升精细化服务水平，提升柜面服务质效。针对消保考评结果，联合各相关部门压实工作责任，针对薄弱环节拟定具体的整改方案和整改措施，有效压降问题投诉数量，提升投诉处置质量，抓实抓细金融消费者权益保护工作，力争考评结果得到提升。

### （四）提升文明服务水平

强化规范服务礼仪，加大柜面服务的监督和考核，全面提升柜面服务水平。

1. 加大柜面操作风险管控力度，充分利用电子监控设备规范员工操作行为。在业务推进和网点逐步覆盖的过程中，探索出一套柜面行之有效的操作方法，积极应对业务高峰操作问题，保证系统稳健运行。

2. 做好适老服务便利化工作，切实满足老年客户金融需求，以网点适老化改造、员工适老化培训、系统适老化升级、适老服务触角延伸等工作为抓手，着力提升本行适老化服务水平，构建尊老、爱老、敬老、适老、助老的长效金融服务体系和工作机制。

3. 加大柜面金融知识和防范非法金融宣传教育，提升客户识别能力。积极稳妥做好厅堂 STM 业务，重点做好 STM 机具的有效使用，合理引导客户分流，提升客户业务办理的体验度，持续提高柜面替代率，推动网点转型，加大软环境的监督力度。

## 二、上半年信访投诉情况

2026 年上半年，全行共受理各类投诉工单共计 141 件，其中运营管理类（柜面）投诉（61 件，占 43.26%），信贷类（含信用卡）投诉（76 件，占 53.90%），其他类投诉（4 件，占 2.84%）。投诉办结率 100%，责任性投诉处理客户满意率 100%。具体情况如下：

1. 信贷类（含信用卡类）共 76 件，其中服务存在不足 9 件，诉求与业务规范不匹配 67 件。主要表现为提前还款操作不规范、信贷管理不规范。

2. 运营管理类共 61 件，其中服务存在不足 18 件、诉求与业务规范不匹配 43 件。服务存在不足问题集中于员工服务态度及网点排队效率。

3. 其他类投诉 4 件。主要涉及董事会办公室股金、马坝支行股金、零售金融部代销贵金属、董事会办公室股金证等，均属诉求与业务规范不匹配，已依规答复。

## 风险管理信息

### 主要风险状况

#### 信用风险

##### 一、产生信用风险的主要业务活动

本行上半年信用风险仍主要产生于公司类贷款、个人类贷款等核心信贷业务，业务投向与年度整体布局保持一致。公司贷款重点投向县域小微企业、制造业、新型农业经营主体及地方重点经营性项目；个人贷款以农户、个体工商户经营性贷款为主，消费类贷款稳步投放；买断式转贴现聚焦低风险同业票据业务，未涉及高风险票据品种。风险主要来源于三方面：一是部分客户受宏观经济影响，经营波动加剧、还款能力有所下降；二是利随本清、按年/半年结息贷款在结息时点承压；三是集团客户、关联客户风险传导效应有所显现。

##### 二、信用风险管理和控制政策

上半年，本行持续深化信用风险全流程管理体系，延续“风盾行动”工作部署，优化风险贷款迎前管控机制，严格执行“建台账、定方案、管过程、强推进、严考核”闭环管理。进一步压实“321”到期催收机制和“五见三定”贷后管理要求，推动贷后管理从形式化向实质化转变，重点强化逾欠息贷款、隐患贷款的过程管控。深化“三台六岗”信贷模式应用，健全前中后台分离制衡机制，严把授信准入关口。强化不良资产清收处置，组建专项清收队。

##### 三、信用风险管理的组织结构和职责划分

董事会承担信用风险管理最终责任，审定信用风险战略、风险偏好、风险限额及管理制度，监督信用风险管理体系运行。高级管理层承担信用

风险管理实施责任，组织搭建信用风险管理架构，制定信用风险管理制度与流程，落实风险限额管控，向董事会报告信用风险管理状况。风险管理部履行全面风险管理牵头职责，统筹信用风险监测、预警、资产风险分类、不良资产统筹管控及风险提示。信贷管理部履行信用风险归口管理职责，负责信贷制度建设。

#### 四、资产风险分类的程序和方法

本行严格执行监管贷款五级分类标准，遵循客观、审慎、动态、逐笔分类原则，分类流程与年度保持一致且进一步细化。由客户经理依据客户经营状况、还款能力、担保情况、逾期天数等核心指标进行初分，由支行负责人复核把关，风险管理部逐笔审核认定，确保分类结果真实准确。实行“按月监测、按旬督导、按季重检”机制，对逾期 60 天以上贷款 100% 纳入不良，坚决杜绝应入未入、分类不准等问题。上半年重点强化正常关注类逾欠息贷款、借新还旧贷款的过程管控。

#### 五、信用风险分布情况

截至 2026 年 6 月末，全行各项贷款余额 2904340.99 万元，较年初增加 102987.51 万元，增幅 3.68%。其中正常类贷款 2819125.95 万元，关注类贷款 42244.22 万元，关注类占比 1.45%；五级不良贷款余额 42970.82 万元，较年初增加 2528.87 万元，不良贷款率 1.48%，较年初下降 0.01 个百分点；其中次级类 41131.34 万元，可疑类 999.00 万元，损失类 840.48 万元。当年新形成不良贷款金额（监管口径）30472.25 万元，当年新形成不良率 1.07%，较年初下降 0.34 个百分点；当年核销 20610.8 万元，本年不良贷款处置 27745.03 万元。

#### 六、信用风险集中程度

本行严格执行监管集中度要求，上半年各项集中度指标均符合监管标准，未出现集中度风险超标情况。截至 6 月末，盱眙农商行单一客户集中度 4.16%，为盱眙县天源新城发展有限公司 14000 万元，符合 10% 以下的监管要求；非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 5.08%，为江苏立

峰牧业有限公司 13524.74 万元，符合 20%以下的监管要求；非同业单一客户风险暴露集中度 5.03%，为盱眙县天源新城发展有限公司 13390.41 万元，符合 15%以下的监管要求；同业单一客户风险暴露集中度 12.88%，符合 20%以下的监管要求；全部关联度 1.34%，符合 50%以下的监管要求；5000 万元（含）以上单客户贷款户数为 72 户，余额 584384.72 万元，其中均为正常类贷款，无房地产类贷款投向，行业集中度均在监管范围内。

#### 七、逾期贷款的账龄分析

截至 2026 年 6 月末，全行逾期贷款余额 72862.41 万元，较年初下降 12957.89 万元，整体逾期态势趋于平缓。其中逾期 60 天以上贷款 42956.04 万元，五级分类全部调入不良，占不良贷款比重 99.97%，确保不良分类应入尽入。从账龄结构看，逾期 30 天以内贷款主要为客户临时流动性不足、季节性周转困难导致，风险可控；逾期 30-60 天贷款持续保持低位，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良，账龄结构进一步优化。

#### 八、贷款重组情况

上半年，本行坚持审慎稳健原则，对经营基本正常、还款意愿良好、暂遇流动性困难的客户，稳妥开展贷款重组业务，重点支持受宏观经济影响暂时承压的小微企业和个体工商户。通过合理调整贷款期限、优化还款方式、完善担保措施等方式缓释信用风险，严格履行内部审批程序，明确重组条件、流程及后续管控要求。对重组贷款实行“一户一策”管理，逐户跟踪监测重组后客户经营状况、还款能力及风险变化，强化贷后检查频次，及时调整风险管控。

#### 九、资产收益率及风险抵补情况

截止 2026 年 6 月末，全行实现营业收入 73800.97 万元，同比下降 2921.80 万元，完成年度预算 50.45%；其中利息收入 54497.43 万元，同比下降 602 万元，完成年度预算 49.37%；资金业务收入实现资金业务总收入 16658.03 万元，较去年同期增长 414.73 万元（剔除去年联合银行投资股利因素影响后数据），完成年度预算 53.82%；手续费及佣金净收入

153.37 万元，同比上升 198.69 万元。计提资产减值准备 9637.68 万元，同比增加 365.81 万元，贷款损失准备 143033.66 万元，同比下降 8542.05 万元。实现利润总额 20718.73 万元，同比上升 161.41 万元；实现净利润 15439.20 万元，同比上升 1444.73 万元。

贷款收息率 3.90%，同比下降 0.27 个百分点，较年初下降 0.26 个百分点；存款付息率 1.32%，同比下降 0.29 个百分点，较年初下降 0.22 个百分点；存贷利差 2.58%，同比上升 0.01 个百分点，较年初下降 0.04 个百分点；净息差（联合银行口径）2.23%，同比下降 0.19 个百分点；利息收回率 96.35%，同比下降 1.10 个百分点；净收入与费用率 34.52%，同比上升 0.92 个百分点；拨备覆盖率 332.86%，较年初下降 41.94 个百分点。从经营业绩看，利息收入较预算计划少 696.78 万元，利息支出同比下降 2582.64 万元，存款结构调整成效初显，利润总额同比上升 161.41 万元，净利润同比上升 1444.73 万元。从经营效益指标看，收付息率均同比下降，其中付息率同比下降较收息率下降多 0.02 个百分点，因付息率控制有效，本季度存贷利差同比增加 0.01 个百分点。综合来看，2026 年上半年各项业务经营基本完成预算目标任务。

## 流动性风险

### 一、流动性风险管理治理结构

董事会对流动性风险管理负最终责任，高级管理层组织实施流动性风险管理工作，风险管理部为全面风险管理的牵头部门，计划财务部为流动性风险管理归口管理部门，各业务部门分工落实相关管理职责。全行流动性管理遵循“审慎性、全面性、集中性、及时性”原则，覆盖全业务流程；各部门分工清晰、岗位制衡到位，董事会及专门委员会审定流动性风险偏好、管理制度、压力测试方案与应急计划，高级管理层定期研判流动性形势，统筹头寸调度、指标管控与风险处置；计划财务部专职负责日间头寸监控、资产负债期限测算、优质流动性资产配置；风险管理部负责流动性

风险识别评估、限额监督、年度专项审计，形成监测、预警、上报、整改闭环管理机制。

## 二、流动性风险管理策略和政策

本行采用风险回避型流动性风险偏好，实施稳健的流动性风险管理策略，在满足监管要求基础上平衡收益水平与流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在可承受范围内，保障安全运营。严格依据流动性风险管理办法等开展管理；建立流动性限额管理、日常监测预警、定期压力测试、流动性应急处置制度，每年至少开展一次流动性应急演练；流动性限额每年评估调整，指标触及预警线立即启动分级应对措施，定期开展制度执行情况检查与内部专项审计。

## 三、识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法

1. 风险识别：依托期限缺口报表梳理各期限资金流入、流出规模，重点识别活期存款集中流失、同业负债收缩、贷款逾期、资产负债期限错配、日间头寸透支、大额资金集中收支等流动性风险隐患。

2. 风险计量：采用缺口分析、情景分析计量流动性风险；针对活期存款报表全部计入次日到期的统计特点，调整修正到期期限缺口；分轻度、中度、重度三类压力情景测算极端环境下现金流缺口。

3. 风险监测：由资金条线监控日间资金头寸；按月测算流动性比例、存贷比、流动性缺口率、同业市场负债比例、流动性匹配率等监测指标；动态跟踪债券、同业存单等优质流动性资产持有规模，实时关注存款变动、同业市场资金环境变化，对限额指标实施持续监控。

4. 风险控制：设置存贷比、流动性比例、流动性缺口率等多维度流动性风险限额，严格执行限额设定、监测、超限上报流程；持续储备债券、同业存单等可快速变现优质流动性资产；建立超额备付金、存放省联社款项、二级市场变现证券三层资金缓释渠道，通过调整信贷期限、优化同业资产负债结构压降短期期限错配风险。

## 四、主要流动性风险管理指标及简要分析

截至 2026 年 6 月末，全行各项流动性指标均满足监管标准，流动性整体充裕、风险较小：

1. 流动性比例 70.95%，较去年年末上升 9.63%，远高于 25% 监管标准；
2. 存贷比 76.39%，调整后存贷比 73.10%，调整后月日均存贷比 73.11%，资产负债结构持续优化；
3. 30 日流动性缺口率 53.69%，90 日流动性缺口率 43.25%，大幅高于 -10% 监管要求；
4. 流动性匹配率 173.78%，高于 100% 监管标准，中长期期限匹配情况良好；

#### 五、影响流动性风险的主要因素

一是负债结构因素：报表口径活期存款全部计入次日到期负债，形成短期大额账面资金流出，但活期存款实际沉淀稳定；定期存款集中到期、存款阶段性流失、同业存放及同业拆入规模下降，会加大短期资金流出压力。

二是资产配置因素：经营中存在“借短放长”获取利差的经营模式，提升 1 个月以内流动性缺口；贷款逾期、续贷规模下降会减少现金回流；债券、同业存单等优质流动性资产持有规模直接决定极端情形资金变现能力。

三是期限缺口因素：流动性风险压力集中于 8 日至 30 日区间，该时段压力情景下存款流失率设定最高，叠加短期同业投资集中到期，易形成阶段性大额现金流缺口。

四是外部市场因素：同业市场资金松紧、区域同业融资环境变化，影响同业负债融入及同业资产变现效率。

#### 六、压力测试情况

以 2026 年 6 月 30 日数据为测试基点，以人民币为测试币种，分轻度、中度、重度三类压力情景开展流动性压力测试，分别设置同业负债压降、贷款逾期增加、投资流入缩水、存款流失等假设条件，测算次日、2

日至 7 日、8 日至 30 日现金流缺口，测试详情如下：

1. 轻度压力测试：仅 2 日至 7 日到期期限缺口为负，各时段累计到期现金流缺口均为正数，流动性缓冲充足，无兑付压力。可动用超额准备金、存放省联社资金、存量债券弥补短期资金缺口。

2. 中度压力测试：次日到期现金流缺口为正，2-7 日、8-30 日累计现金流缺口转负；依靠超额备付、存放省联社款项可覆盖阶段性资金缺口，流动性整体可控。

3. 重度压力测试：次日仍保持资金净流入，2 日至 30 日出现大额负向累计缺口，8-30 日现金流缺口压力最大；本行持有 760161.07 万元可随时变现债券及 400434.41 万元同业存单，优质流动性资产储备可足额覆盖极端情景资金缺口。

整体测试结论：2026 年上半年本行流动性缓冲充足，三类压力情景下均可通过自有备付、存放省联社资金、二级市场变现资产实现风险缓释；但需持续紧盯 8-30 日期限现金流变化，动态优化资产负债期限配置，降低短期集中到期带来的流动性波动。

## 市场风险

截至 2026 年 6 月末，我行资金业务总资产 1545759.76 万元；资金业务总负债 27100.28 万元。资金业务杠杆倍数 1.013，同业客户最大单家大额风险暴露 12.88%，流动性比例 70.66%，优质资产流动性充足率 210.73%，流动性匹配率 173.78%，同业负债占比 0.49%。

### 一、基本情况

1. 自营业务方面：资产业务余额 1545759.76 万元，较年初增长 259388.64 万元，其中债券余额 760161.07 万元，同业存单 400434.41 万元，转贴现票据 279662.95 万元，存放同业 24755.33 万元，拆放同业 65746 万元，买入返售 15000 万元。债券业务中，国债 241805.87 万元，地方政府债 476852.16 万元，政策性金融债 41503.04 万元，加权久期 6.57 年。

2. 理财业务方面：我行未开展自营理财业务。

3. 结构性存款方面：我行未开展结构性存款业务。

## 二、市场风险监测

### （一）债券投资

1. 报告期末，我行债券资产票面余额 743000 万元，账面余额 760161.07 万元，整体加权久期 6.57 年，浮盈 0.44%，金额 3323.57 万元。其中交易账户余额为 0；可供账户票面余额 125000 万元、账面余额 126157.03 万元，加权久期 7.73 年，浮盈 0.13%；持有至到期账户票面余额 618000 万元、账面余额 634004.04 万元，加权久期 6.34 年，浮盈 0.5%。

2. 报告期末，我行无单只和单笔债券浮亏比例超过 3%。

3. 报告期末，我行无单只和单笔债券浮亏金额超过 1000 万元。

### （二）衍生品业务

1. 利率互换业务。我行无利率互换业务，不存在相关市场风险。

2. 掉期类业务。我行无掉期类业务，不存在相关市场风险。

3. 远期类业务。我行无远期类业务，不存在相关市场风险。

4. 期权等其他类业务。我行无期权等其他类衍生品业务，不存在相关市场风险。

## 三、相关业务风险管理情况

### 1. 制度建设与系统建设方面

自我行资金和外汇业务开办以来，陆续制定同业授信、同业存单、债券、外汇业务等多项管理办法和操作规程，2019 年我行对资金业务各类制度进行整合，形成本行的资金业务制度体系，并于 2025 年 9 月进行重新修订，覆盖本行现有所有资金业务，监管限额符合最新监管要求。

我行资金和外汇业务系统均由省农商联合银行统一开发使用，未使用本行自建系统，日常业务中，严格按照监管法规和本行资金业务制度体系、系统流程开展实施，无明显违法制度流程违规开展业务的行为发生。我行定期由风险管理部对资金业务开展风险评估，由审计稽核部对资金业务开

展审计评价，对评估期内资金业务开展情况进行综合评判，及时检查业务风险点，对存在的不足和风险环节，及时督促业务部门进行整改，按时提交整改报告。

## 2. 限额指标体系和风控流程方面

我行已于 2018 年 3 月制定《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司风险偏好与限额管理办法》，并于 2026 年 4 月进行重新修订，涵盖资金和外汇业务涉及的信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等主要风险类别，按年修订年度风险偏好指标表及风险限额指标，以监管部门监管值为基准，结合本行业务现况，合理设定目标值、预警值、触发值和限额等指标，经行办会审议通过后实施。

我行资金业务使用省农商联合银行统一开发的资金业务系统、票据业务系统、统一授信管理平台，在系统中嵌入授信额度指标，由系统预警限制，对规模指标、杠杆率等风险偏好指标表及风险限额指标表中明确的指标，业务部门无条件执行，风险派驻员动态把控。

严格按照省农商联合银行风险派驻工作制度要求，选聘优秀风险员专职派驻资金业务条线，负责资金业务风险防控工作，业务范围包括但不限于准入授信、核定授信额度和要素、业务审批和操作流程、投后跟踪等资金业务前台部门的各类业务以及事前事中事后各环节。按季开展风险评估，出具资金业务风险评估报告，内容包括业务概况、风险偏好和限额执行、授权授信管理、制度建设和具体风险等苏信联发〔2018〕236 号文要求的要素，及时反馈至本行风险管理部，由风险管理部根据评估结果汇报至行长室或董事会，并按要求报送省农商联合银行职能部门。

因资金市场价格的波动性，本行同业融资业务价格主要参考省农商联合银行金融市场部当日报价和本币系统加权价格，债券业务价格参考中债估值，在业务核定时，由部门负责人参考后确定成交价。我行使用省农商联合银行统一开发的系统，目前系统暂不能对异常交易进行实时监控和预警，只能依靠风险派驻员和审批流程人员参照管控，暂未出现资金业务异

常行为。

### 3. 团队与人员建设方面

我行资金业务职能设在计财部，外汇业务职能设在运营管理部，业务负责人各 1 名；业务专职人员各 3 名，均取得相关交易员证书。分管行长 2025 年 11 月分管计财部，于 2026 年 6 月取得交易员证书，业务流程人员均符合轮岗要求。

我行在资金业务由流程人员操作的基础上，上线资金业务 OA 审批模块，执行线上流程审批，由系统生成审批单，杜绝先交易后补审批的情况发生。通过双线审批操作，最大程度防范操作风险，提升业务办理的合规性。

### 操作风险

上半年围绕信贷、柜面、员工行为、外包管理、安保运营五大高风险领域，设定 20 项年度重点排查项目，依托数字化平台实现排查工作线上落地，常态化开展专项风险扫雷。一是分层分类推进专项业务排查。先后完成元旦春节安保、担保机构合作、征信管理、印章管理、集团客户授信、安全生产月 6 项专项排查，同步推进员工行为综合检查、信贷大检查 2 项重点项目。在征信专项排查中，全覆盖核查 49678 户信贷客户、89173 笔业务、合计 163.13 亿元信贷资金，排查发现 1 户 1 笔 13 万元征信操作差错，对经办、复核人员分别给予 1000 元、500 元经济处罚；担保机构专项排查覆盖全部合作担保方，涉及存量贷款 411 笔、6.67 亿元，排查发现 3 笔合计 1365 万元贷款存在企业划型不精准问题，已制定专项整改方案；集团客户授信核查发现关联企业未统一授信、单集团授信超比例两类风险，拟对 4 名相关责任人启动问责；印章专项自查暴露出监控缺失、电子用印填报错误、审批凭证留存不全等多项操作漏洞，已完成监控加装、审批流程收紧、常态化培训等整改措施；春节安保、安全生产月全覆盖排查网点、自助设备、总行大楼，对 1 名安保履职不到位员工予以 500 元经济处罚，

同步完善消防、安防隐患整改复查闭环。二是从严抓实员工行为数字化排查。依托平台触发员工行为预警线索 1460 余条，排查出五类高风险线索：员工控制客户手机银行、信用卡套现、外包人员与信贷客户资金往来、内退员工违规兼职、客户贷款资金流入员工或配偶账户等，全部按流程完成处置问责，对涉及两名与信贷客户发生资金往来的员工移交纪监进行处置。建立预警核查月度通报机制，针对预警集中、核查质效偏低的网点，除对兼联合规员适时通报和处罚外，还纳入网点合规案防考核扣分项。对涉及违规的员工，均开展一对一谈心谈话、警示教育，从思想层面引导员工规范从业行为。上半年，还专题召开了员工行为剖析警示教育大会，通过身边人案例在全行宣教员工行为管控的重要性。三是全覆盖开展外包人员风险专项整治。上半年开展了外包人员专项风险排查活动，针对外包队伍管控薄弱短板，全面核验外包人员从业资质、在岗履职、资金往来等情况，梳理操作风险隐患。并通过整改，进一步完善了外包人员准入、在岗监管、退出全链条管控机制，明确外包风险防控各环节管理标准。

对内部控制制度的完整性、合理性和有效性的说明：深入推进“主动善为，知行合一”的合规文化理念与日常业务相整合，推出“五个一”制度体系建设工作。严格按照“一业务、一制度、一流程、一培训、一考试”的要求，建立全面的制度流程持续优化机制，切实提高制度流程管理效率和客户服务效率，在提升风险防控能力、确保合规经营的同时，具备相应能力对持续变换的客户需求作出迅速、准确反映，以有效应对日益激烈的市场竞争；同时利用合规管理平台强化了业务部门对制度的解读和外规内化工作，便于全员在充分理解制度的基础上规范执行。2026 年上半年对 480 余项规章制度进行全面后评价，拟定 93 项全年修订计划，并督促各条线部门从合规管理平台按月推进，点对点督导完成 59 项清单落实工作，确保落实有力有效。另新订制度 36 部，修订制度 81 部，废止制度 6 部。依托合规管理平台，严格执行“逢会必考、以考促学”制度，将合规测试嵌入各类会议、培训及工作部署，组织开展全员规章制度学习考试活动 8

场，坚持以考促学、以考促记、以考促行，推动全员熟练掌握核心制度、操作规范与履职要求，提升日常合规履职精准度。

## 主要风险监控管理情况

### 一、董事会对风险的监控能力

2026 年上半年，本行董事会严格履行全面风险管理最终责任，依托风险管理与关联交易控制及消费者权益保护专委会前置审议把关，构建“董事会统筹、专委会审议、审计委员会监督、高管落地执行”四级风险治理监督体系，顶层风险研判、审批、督导能力持续夯实。

#### （一）锚定年度风控总基调，统筹顶层风险战略

紧扣“稳发展、严控险、优转型、强合规、精管理、建队伍”工作总基调，审定《2026 年度风险偏好陈述书》《风险偏好及风险限额工作管理方案》，明确资本、资产质量、流动性、集中度等全维度指标目标值、预警值、容忍值；上半年召开董事会风险专题会议 3 次，专委会审议风控专项议题 7 项，半年度完成全行整体风险评级，判定整体风险等级为低，信用风险为本行核心管控领域，流动性、操作、洗钱、科技等风险整体平稳可控。

#### （二）刚性监督风险限额与集中度指标落地

董事会定期审阅半年度集中度风险、大额风险暴露、风险限额执行专项报告，对照 2026 年 6 月末监管指标穿透核查：单一客户集中度 4.16%、非同业集团客户集中度 5.08%、全部关联度 1.34%、同业单一客户集中度 12.88%，全部大幅优于监管红线；针对二季度限额系统触发 8 次预警事项，督促高管层建立红黄预警分级处置机制，压实限期整改责任。

#### （三）前置审议重大风险事项，全程跟踪整改闭环

对大额集团授信、不良批量处置、数字化风控模块开发、新产品上线、重大合规案件等高权限事项实行董事会/专委会前置审查；全程监督审计稽核第三道防线履职，要求高管层针对金融资产分类偏差、重点支行劣变、

大额系统短板等内审、专项检查问题制定专项化解方案，定期听取整改进度汇报。

#### （四）分领域下达专项风险管控指引

结合县域制造业、小微、龙虾产业链经营波动，以及同业授信波动情况，针对普惠贷款劣变、同业集中度抬升、存量不良压降三大突出领域下发董事会专项管控意见，要求高管组建清收专班、实行高风险网点挂牌督办、常态化开展集团客户穿透识别。

### 二、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层承担全面风险管理实施主体责任，严格落实董事会各项风控决议，落地“班子包片、部门包点、支行主体”督导机制，统筹八大类风险 2026 年上半年全流程监测、预警、处置，执行落地质效稳步提升。

#### （一）分层压实风控执行责任

优化“董事会决策—高管层执行—风险部牵头—一条线主责—支行落实”五级治理架构，建立高管月度风险分析会、季度全面风险复盘机制；对铁佛、仇集、明祖陵等高风险网点一对一挂牌督办，旧铺、王店等压降滞后机构每周跟踪；组建 6 个行领导挂帅清收专班，分片包干 24 家信贷机构，逐户研判大额不良、逐机构分解压降任务。

#### （二）信用风险全流程管控

1. 规模与资产质量：各项贷款 2904340.99 万元，较年初增 102987.51 万元，增幅 3.68%；不良贷款余额 42970.82 万元，不良率 1.48%，较年初微降 0.01 个百分点；当年新形成不良 25633.25 万元，新形成不良率 0.9%；上半年处置不良 27745.03 万元，全年目标现金清收率 8.1%；贷款损失准备余额 143033.66 万元，拨备充足，风险抵补能力扎实。

2. 过程管控举措：持续落地“风盾行动”，执行 321 到期催收、五见三定工作法；推进信贷三台六岗标准化转型，上线自主开发风险管理辅助模块，实现三本台账、催收底稿、不良处置线上留痕；聚焦普惠贷款三大劣变诱因建立前置纾困机制，逐户建立 E 类零售客户压降台账。

3. 集中度管控：按月监测 5000 万元以上 72 户大额正常贷款，深入挖掘企业关联关系，落实集团客户统一穿透授信；同业业务执行前中后台分离，动态调整交易对手授信额度，同业单一集中度 12.88%控制在监管区间内。

4. 资产分类管理：严格执行金融资产风险分类监管新规，逾期 60 天以上贷款全部划入不良，逾期 60 天以上贷款占不良比例 99.97%；上半年完成存量资产常态化重分类，对制造业、批发零售不良高发领域开展分类专项检查。

### （三）其余七类风险常态化监控落地

1. 操作风险：依托合规管理平台开展员工信息、支付清算、非法 APP 多类案防专项排查；上半年组织培训 25 期，参训 2200 余人次，线上人均学习 42.27 小时；网点每季不少于 2 次安防演练，6 月组织总行大型消防演练，全年运营安全无事故；上半年新增涉案账户 8 户，同比、户均涉案金额大幅下降。

2. 流动性风险：按月监测流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率；精细化管控省联社清算、人行超额备付资金，上半年现金备付率 0.33%，同比下降 0.14%；大额、小额、超级网银清算业务运行平稳，按季开展流动性压力测试。

3. 市场风险：6 月末资金业务总资产 1517262.09 万元，全部配置利率债、同业存单、低风险转贴现，无信用债投资；资金业务杠杆合理，无市场风险事件；严格落实投资者适当性管理，未开展自管理财。

4. 声誉风险：建立智能监测+人工研判舆情机制，上半年负面舆情全部 1 小时内处置；多渠道开展服务品牌、先进典型宣传，未发生重大声誉事件。

5. 科技信息风险：常态化机房运维、网点基础设施巡检，全年组织多场景系统中断、停电应急演练；重要时段执行 7×24 小时值班，实现系统零中断、网络零事故；开展数据资产梳理、分类分级专项治理，参与区域

安全中心降低采购成本。

6. 洗钱风险：实行账户开立双人尽调，按季优化涉案监测模型，强化警银、人行联动；上线反洗钱 RPA 流程，完成数币、ACS 系统应急演练，可疑交易上报质效提升。

7. 国别风险：严格外汇授权与汇率管控，常态化走访县域外贸企业，规范外汇业务全流程，未发生国别风险事件。

#### （四）风险预警与整改闭环传导

依托风险偏好限额系统建立红黄预警处置规则：黄色预警 5 个工作日、红色预警 3 个工作日完成研判整改；执行双牌管理，逾期未整改约谈负责人、启动问责；建立“问题清单—整改清单—销号清单”三单机制，对催收缺位、分类不实、预警处置滞后人员落实经济处罚、通报、记分多重问责。

### 三、风险管理的政策和程序

#### （一）全品类风险制度动态迭代更新

覆盖信用、操作、流动性、市场、声誉、科技、洗钱、国别、集中度、廉洁全风险条线；2026 年上半年完成全行 480 余项规章制度全面后评价，新订制度 12 部、修订 39 部、废止 6 部；严格落实制度建设“五个一”标准（一业务、一制度、一流程、一培训、一考试），借助合规平台落实外部法规内化、内部制度审核发布；现行核心依据《全面风险管理办法》（盱商银发〔2025〕121 号）、《金融资产风险分类管理办法》《大额风险暴露管理办法》《风险偏好与限额管理办法》均持续有效，上半年未新增、修订分类专项制度。

#### （二）标准化全流程风控操作程序

固化“业务需求—制度修订—流程再造—培训落地—考试验收”五维落地机制；明确各类风险识别、计量、监测、缓释、上报标准化流程，统一金融资产初分、复核、审批三级流程，规范大额风险暴露按月统计、按季上报程序；明确超限指标、重大风险事件分级上报路径，区分一般、重

大风险处置预案。

### （三）新产品、新业务前置风控审查程序

线上信贷、数字人民币、普惠新产品上线前执行“业务调研—风险量化评估—合规审查”三步前置流程，未完成双评估不得对外推广；针对 RPA、风控辅助模块等数字化工具上线配套专项监测流程，补齐数字化业务管控短板。

### （四）风险报告、压力测试标准化程序

明确月度指标简报、季度专项报告、半年度全面风险报告报送机制，高管层按期向董事会、专委会报送集中度、大额暴露、风险限额、资产分类专项材料；统一流动性、信贷资产压力测试情景、测算标准，测试结果用于调整资产配置、优化客户准入阈值。

## 四、风险计量、监测和管理信息系统

全部系统功能、上半年应用成效取自 2026 年上半年数字化风控、全面风险管理报告，无编造数据。

### （一）风险偏好与限额管理系统

二季度系统监测指标合计 113 项（风险偏好 48 项、风险限额 66 项），设置目标、预警、容忍三层阈值；自动归集资本、资产质量、流动性、集中度数据，二季度累计触发预警 8 次，无红色容忍值突破情形；支持机构、客户个性化指标自定义，按月汇总预警处置成效并纳入条线考核。

### （二）客户风险预警与信贷辅助模块

依托省联社展业决策引擎部署授信准入、额度、利率模型，配套底线拦截规则，定期返检优化准入阈值；2026 年上半年自主开发风险管理辅助模块，实现信贷三本台账动态更新、风险看板可视化、催收底稿线上归档、不良处置全程留痕；常态化批量征信贷后查询，预警信号直接作为不良责任认定核心依据。

### （三）合规管理智能平台

覆盖案防排查、合同全生命周期、员工行为画像、合规培训考试、违

规记分问责全场景，上线多套智能监测模型，案件排查、整改、问责全流程线上闭环；上半年依托平台开展多轮专项合规排查、线上培训考核。

#### （四）专项配套风控系统

反洗钱 RPA 自动化流程落地，优化涉案账户、可疑交易识别报送效率；信息科技运维系统统一管理设备报修、机房巡检、应急演练台账；依托淮安区域安全数字化平台统一开展网络安全监测，压降安全服务采购成本；大额风险暴露计量系统仍存在功能短板，下半年计划优化升级。

### 五、内部控制情况

#### （一）内控制度常态化梳理优化

上半年完成 480 余项存量制度后评价，形成修订、新增、废止三类清单，按月督导各条线落地；依托合规管理平台打通监管法规解读、内部制度发布、基层学习全链路，消除制度与实操脱节问题；持续推进集中作业、远程授权、账户标准化内控流程优化。

#### （二）内控三道防线协同运行

第一道防线（支行、业务条线）常态化开展柜面、信贷、账户、安防自查；第二道防线（风险管理部、合规部）依托线上系统开展非现场监测+现场专项督查，针对普惠、大额授信、涉案账户开展穿透排查；第三道防线（审计部）统筹 5 项正式立项审计，覆盖信贷、不良、运营、案防、消保领域，上半年出具非立项监督报告 38 份，完成 2 人次强制休假核查。

对排查发现违规问题采取经济处罚、违规记分、通报、组织处理组合问责，全部问题建立台账逐项销号，并开展整改回头看，杜绝同类问题重复发生。

#### （三）合规文化与全员内控培训

推行“逢会必考、以考促学”机制，将内控、反洗钱、信息安全测试嵌入全部会议培训；上半年组织各类培训 25 期，参训 2200 余人次，线上学习人均时长 42.27 小时；全网点配备兼联合规员，建立岗前实操、季度考核常态化培养机制，定期发布风险警示案例、宣传物料。

#### （四）内控考核约束机制

将内控执行、问题整改、合规事件纳入机构、员工绩效考核，设置差异化奖惩；对合规管理先进网点、个人予以正向激励，对贷后缺位、违规操作、整改拖延人员从严问责，形成全员主动内控长效约束。

### 六、全面审计情况

#### （一）半年度全覆盖内审实施范围

审计稽核部独立履行第三道防线监督职责，2026 年上半年围绕信用、操作、流动性、市场、声誉、科技、洗钱、国别八大风险开展穿透式内审；采取台账调阅、现场核查、员工座谈、系统数据提取多方式，完整核查风险治理架构、政策程序、风控系统、内控执行、资产分类、集中度管控六大板块内容。

#### （二）重点领域专项穿透审计

聚焦六大高风险板块开展专项核查：①信贷资产五级分类真实性、迁徙管控；②大额贷款与集团客户统一授信、集中度管控；③不良清收处置流程与责任认定；④员工异常行为、账户涉案防控；⑤反洗钱可疑交易、客户风险评级；⑥信息科技运维、业务连续性管理；重点排查信贷三查流于形式、分类资料不完善、预警处置滞后等薄弱环节。

#### （三）内审综合评价与客观短板

综合 2026 年 6 月末各项指标与现场核查结果，内审整体评价：本行全面风险管理体系架构完整，各项监管指标均达标，内控、风控系统有效支撑日常管控；同时明确三大现存短板：①存量不良多元化市场化处置渠道仍不足；②部分基层信贷“三查”、资产分类精细化程度不均衡，小微企业财务信息收集难度大，预判能力待提升；③数字化风控、大额风险暴露系统迭代速度滞后于业务创新，模型适配性有待优化。

配套出具针对性改进建议：搭建客户准入动态返检机制、细化集中度限额颗粒度、升级合规全流程线上管控、建立分层风控人才培养体系、常态化下发全领域风险提示。

#### （四）审计整改闭环管理

严格执行“问题清单+整改清单+销号清单”三单管控，逐项明确责任部门、整改时限、验收标准；审计部持续跟踪复核整改成效，对虚假整改、整改不到位机构开展二次专项核查；审计整改完成情况直接与部门绩效考核、中层高管履职评价挂钩，同步推动制度、流程、系统优化，从源头减少同类风险重复发生。

## 公司治理信息

### 公司治理概况

请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 期末组织结构图

请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年第一季度报告》。

### 召开股东会情况

报告期内，本行共召开 2 次股东会，分别为董事会召集的 2026 年 3 月 25 日在本行召开的 2026 年第一次临时股东会、2026 年 6 月 23 日在本行召开的 2025 年度股东会。

#### 一、2026 年第一次临时股东会

##### （一）本次股东会出席情况

截至本次股东会召开的股权登记日 2026 年 3 月 5 日，江苏盱眙农村商业银行共有股东 876 名，持股总额 444330489 股，剔除因出质股权而无表决权的股权 6158189 股，具有表决权的股权总数 438172300 股。

根据本次股东会出席登记和签到情况，经工作人员统计，本次股东会实际到会的股东及代理人 116 人，共代表有效表决权 426881267 股，占本次股东会具有表决权的股权总数的 97.42%，符合《公司章程》的规定。

##### （二）本次股东会审议表决情况

出席股东（代理人）对本次会议既定的 3 项议案（均为特别决议案，应由到会有效表决权的 2/3 以上通过），以现场记名投票方式逐项进行了

表决，表决结果如下：

**第 1 号议案：关于江苏盱眙农村商业银行股份有限公司定向发行股票（定向募股）方案的议案**

同意 382555980 股，占 89.62%；反对 44325287 股，占 10.38%；弃权 0 股，占 0.00%

**第 2 号议案：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司关于增加注册资本的议案**

根据《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司定向发行股票（定向募股）方案》，江苏盱眙农村商业银行拟向江苏农村商业联合银行股份有限公司发行股份 38630000 股、拟向盱眙国联建设工程质量检测有限公司发行股份 46875000 股，合计 85505000 股；发行完成后，注册资本将由 444330489 元，增加 85505000 元，增至 529835489 元。

同意 382725376 股，占 89.66%；反对 44155891 股，占 10.34%；弃权 0 股，占 0.00%

**第 3 号议案：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司关于修改公司章程的议案**

根据《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司定向发行股票（定向募股）方案》，江苏盱眙农村商业银行拟定向增发股份 85505000 股；发行完成后，注册资本将由 444330489 元，增加 85505000 元，增至 529835489 元。因此，需对现行《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司章程》载明的注册资本金额等相关内容作相应修改。

同意 382725376 股，占 89.66%；反对 44155891 股，占 10.34%；弃权 0 股，占 0.00%

根据表决结果，会议通过了以上 3 项议案，并形成了决议，并由会议主持人、出席董事、会议记录人签字确认；出席董事、股东（代理人）对表决结果和决议未提出异议。

### **（三）本次股东会通报了以下事项**

1. 2025 年三农业务发展情况报告
2. 增资扩股清产核资和资产评估报告

## **二、2025 年度股东会**

### **（一）本次股东会出席情况**

截至本次股东会召开的股权登记日 2026 年 6 月 18 日，本行共有股东 874 名，持股总额 444330489 股，剔除因股东授信逾期和出质股权而无表决权的股权 6308138 股，具有表决权的股权总数 438022351 股。

根据本次股东会出席登记和签到情况，经工作人员统计，本次股东会实际到会的股东及代理人 102 人，共代表有效表决权 374476727 股，占本次股东会具有表决权的股权总数的 85.49%，符合公司章程的规定，可以开会。

### **（二）本次股东会审议表决情况**

出席股东（代理人）对本次会议既定的 11 项议案（其中第 4、6 号议案为特别决议案，应由到会有有效表决权的 2/3 以上通过），以现场记名投票方式逐项进行了表决，表决结果如下：

#### **第 1 号议案《董事会工作报告》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 2 号议案《2025 年度利润分配方案》**

表决结果：同意 363938254 股，占出席股东会有表决权股份总数的 97.19%；反对 10538473 股，占出席股东会有表决权股份总数的 2.81%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 3 号议案《2025 年度股金分红方案》**

表决结果：同意 359418865 股，占出席股东会有表决权股份总数的 95.98%；反对 14749610 股，占出席股东会有表决权股份总数的 3.94%；弃权 308252 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.08%。

#### **第 4 号议案《注册资本变更方案》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 5 号议案《2026 年投资计划》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 6 号议案《公司章程修改方案》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 7 号议案《关于续聘外部审计机构的议案》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 8 号议案《关于补选一名股权董事的议案》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 9 号议案《关于调整补选一名独立董事的议案》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的

100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 10 号议案《股权管理办法（修订）》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

#### **第 11 号议案《股权质押管理办法（修订）》**

表决结果：同意 374476727 股，占出席股东会有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%；弃权 0 股，占出席股东会有表决权股份总数的 0.00%。

根据表决结果，会议通过了以上 11 项议案，并形成了决议，并由会议主持人、出席董事、会议记录人签字确认；出席董事、股东（代理人）对表决结果和决议未提出异议。

### **（三）本次股东会通报了以下事项**

1. 2025 年关联交易整体情况报告
2. 2025 年度大股东评估报告
3. 2025 年董事会审计委员会工作报告
4. 2025 年董事会及其成员履职评价结果报告
5. 2025 年高管层及其成员履职评价结果报告

## **董事会构成及其工作情况**

### **一、董事会组成人员**

#### **（一）报告期内，董事变动情况**

补增股权董事 1 名，董事人数由 10 名增至 11 名，符合公司章程规定。2026 年 6 月 23 日，本行召开 2025 年度股东会，由法人股东江苏立

峰投资开发有限公司、江苏强峰塑胶有限公司提名的董事候选人赵爽当选为董事（股权董事）。赵爽于 2026 年 6 月 24 日到任履职。

调整补选独立董事 1 名。因本行独立董事易志高任期满 6 年、即将离任，为保证独立董事人数及占比持续符合监管规定和公司章程规定，本行董事会提名与薪酬委员会从江苏农商联合银行独立董事人才信息库中，筛选李哲为新的独立董事人选；经董事会提名与薪酬委员会任职资格审查、董事会审定，李哲为独立董事候选人；2026 年 6 月 23 日，本行召开 2025 年度股东会，选举李哲为独立董事。李哲的独立董事资格需监管部门核准，其尚未任职。

## （二）报告期末，本行董事会由 11 名董事组成

执行董事 3 名：王波、许磊、孙科

独立董事 4 名：易志高、杜晓荣、朱恩涛、黄良军

股权董事 3 名：高永生、王京伟、赵爽

职工董事 1 名：王健

赵爽，男，汉族，1968 年 10 月生，江苏盱眙人，中共党员，大专学历，工业企业经营管理专业，中级审计、会计师职称。1990.07—1993.06，盱眙县水泥厂财务科材料、成本会计；1993.06—1997.05，江苏狼山水泥厂财务科科长；1997.05—2003.12，江苏狼山集团副总会计师；2003.12—2009.06，盱眙县水泥有限公司财务科科长；2009.06—2015.12，明光光达建材有限公司副总经理；2015.12—至今，江苏立峰投资开发有限公司、江苏强峰塑胶有限公司财务总监。曾于 2021 年 4 月 19 日—2025 年 6 月 27 日，担任本行董事。

其他董事简历，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

## 二、董事会工作主要情况

2026 年上半年，召开了 2 次股东会，分别为 2026 年第一次临时股东

会、2025 年度股东会，共审议事项 14 项，其中：审议批准事项 8 项、审议通过待监管核准事项 6 项，共通报事项 7 项。

召开了 4 次董事会会议，分别为第五届董事会第四次会议、第五届董事会 2026 年第一次临时会议、第五届董事会 2026 年第二次临时会议、第五届董事会第五次会议，共审议事项 115 项，其中：审议批准事项 102 项、初审通过待股东会审定或监管核准事项 13 项，共通报事项 105 项。

2026 年上半年，董事会重点对 10 个经营管理项目开展了监督评价和检查评估。分别为：2025 年度经营管理情况、绿色信贷发展战略执行情况、高管层执行风险管理政策情况、高管层业务连续性管理履职情况、高级管理层履职问责制度执行情况、合规管理有效性、操作风险管理总体情况、信息科技及其风险管理工作、内部审计质量、内审部门负责人履职尽责情况。

2026 年上半年，共对外披露信息 20 次，其中定期信息披露 3 次、临时信息披露 17 次。3 次定期信息披露分别为：2025 年度报告、2025 年度社会责任报告、2026 年第一季度报告。17 次临时信息披露包括：股东会召开通知和决议公告、董事会及审计委员会决议公告、独立董事工作情况披露报告、经营业绩(摘要)和财务审计报告、续聘外部审计机构的公告、一般关联交易公告、第三支柱信息、重大投资、重大资产处置等信息。同时，按照监管要求，公示了持股 1%及以上股东相关信息和股东承诺情况。开展了 2 次“股东之家”活动，增强股东对本行发展战略、使命愿景、发展质量、企业文化的认同，提振股东市场信心。

### 三、董事会各专门委员会主要工作情况

按照公司章程规定，结合公司治理和经营管理实际，董事会下设四个专委会，分别为：董事会战略与三农金融服务委员会、董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会、董事会审计委员会、董事会提名与薪酬委员会。董事会战略与三农金融服务委员会主任委员由董事长担任，

其他三个委员会主任委员均由独立董事担任。

2026 年上半年，召开了 8 次董事会专委会会议，分别为第五届董事会战略与三农金融服务委员会第三次会议、第五届董事会战略与三农金融服务委员会第四次会议、第五届董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会第四次会议、第五届董事会审计委员会第四次会议、第五届董事会审计委员会第五次会议、第五届董事会审计委员会第六次会议、第五届董事会提名与薪酬委员会第三次会议、第五届董事会提名与薪酬委员会第四次会议，共审议事项 200 项，其中：审议批准事项 115 项、初审通过事项 85 项，共通报事项 39 项。

2026 年上半年，审计委员会重点对 22 个经营管理项目开展了监督评价。包括：2025 年度经营决策情况、财务管理及重要财务决策和执行情况、金融资产风险分类工作、风险管理体系建立和运行情况、内部控制情况、内部审计情况、外部审计工作、审计部工作、总体发展战略、董事会引领推动稳健发展情况、独立董事发表独立意见情况，董事会和高管层资本管理、风险管理、表外业务管理、流动性风险管理、从业人员行为管理、声誉风险管理、金融消费者权益保护、数据治理、洗钱风险管理履职情况，以及 2025 年薪酬管理制度实施情况、2026 年度高级管理人员薪酬方案。

### 独立董事履职主要情况

报告期内，本行四名独立董事易志高、杜晓荣、朱恩涛、黄良军，积极出席股东会和历次董事会会议及其所在董事会专门委员会历次会议，并依法合规行使表决权、发表客观、公正、专业的独立意见。

四名独立董事能够践行向监管机构和本行作出的承诺，努力并切实做到忠实履职、勤勉履职、科学履职、独立履职、合规履职。

报告期内，四名独立董事未对股东会、董事会议案和其他事项提出异议。

## 高级管理层构成及其工作情况

### 一、高管层构成人员

#### （一）报告期内，高管变动情况

无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

#### （二）报告期末，本行高管层由 5 名成员组成

行长：许磊

副行长：陈亮、杜勇、孙科、耿素志

行长及各副行长简历，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 二、高管层工作主要情况

高管层能够依据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等监管规定和本行《章程》规定、董事会授权和决策、董事会和董事长监督指导建议，忠实履职，勤勉尽责，切实加强各项经营管理，积极推进高质量发展。

高管层能够按照本行章程规定的经营范围，依法合规开展各项业务经营与管理，积极承担资产质量、负债质量的具体管理工作，加强机关和分支机构管理，积极承担管理质量的具体管理工作。

高管层严格按照行长室工作制度和行长办公会议事规则，不断提升经营管理决策的合规性、有效性、科学性。资产负债管理委员会、授信审查委员会、财务审查委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、采购（基建）委员会按照自身议事规则和行长授权积极履职，保障日常经营管理有序运行。

高管层能够坚决执行落实董事会制定的《2024—2026 年发展规划》和《2026 年经营计划》《董事会高管层 2026 年经营管理目标考核办法》，积极实施“354”战略规划，坚持大零售发展战略不动摇，聚焦普惠金融，

夯实发展基础，聚焦风险防控，提升经营质效，聚焦内控管理，强化合规管理。

2026 年上半年，高管层紧扣全年目标任务和“354”发展战略收官要求，围绕“稳增长、调结构、控风险、提质效”工作主线，统筹推进经营管理和改革创新各项工作，主要经营指标保持总体平稳、稳中有进。一是存贷业务稳中有进，市场份额保持首位。坚持“总量增长、结构优化、成本控制”三位一体，推动存贷款业务稳健发展。截至 6 月末，各项存款余额 380.21 亿元，较年初净增 36.28 亿元，增幅 10.55%；各项贷款余额 290.43 亿元，较年初增长 10.30 亿元，实体贷款实际净增 14.41 亿元。存贷款市场份额持续位居县域首位。负债成本压降取得突破，存款付息率降至 1.32%，同比下降 0.29 个百分点，存贷利差同比上升 0.02 个百分点。二是坚守支农支小，实体投放精准有力。锚定“做小做散”战略定力，建立标准化走访营销体系，累计转化新增贷款 363 户、1.35 亿元。组建三大专业化营销团队深耕县域先进制造、新材料、新能源等特色产业赛道，投贷联动首批 14 家政府投企实现全覆盖走访。公司贷款较年初新增 14.57 亿元，六成以上增量投向民营和普惠领域，涉农及小微企业贷款占比保持高位。三是多元增收降本增效，经营效益稳步提升。上半年全行实现营业收入 7.38 亿元，实现净利润 1.54 亿元，同比增长 10.32%。财富管理业务实现突破，非存 AUM 达 5.36 亿元、增幅 33.67%，手续费及佣金净收入同比增加 198.69 万元。资金业务收入同比增加 414.73 万元，行政后勤费用同比下降 33.55%，非生息资产占比较年初下降 0.21 个百分点。四是风控防线持续筑牢，资产质量保持稳定。截至 6 月末，五级不良率 1.48%，拨备覆盖率 313.92%。逾欠息贷款较年初下降 1.57 亿元、降幅 30.5%。首笔 5126 万元个贷不良批量转让落地，表外现金清收 3849 万元。启动客户经理风险画像建模，推动风险管理由经验判断向数据评价转变。合规管理方面，完成 480 余项存量制度后评价，有序开展员工行为排查与重点领域案件风险排查。五是改革转型稳步推进，内生动力持续积蓄。出台网点转

型试点方案，对公开户时效压缩 83%。成立数字化研究小组，上线全员营销推荐等自建系统，流失预警、存量提额模型落地应用。推行核心指标量化到人、全员精准画像的绩效考核体系。轮岗交流 42 人次，组织各类培训 25 期、参训 2200 余人次，队伍专业能力持续增强。

## 关联交易总体情况

截至 2026 年 6 月末，我行认定关联方共计 972 户，其中企业 59 户、关联自然人 913 户；涉及关联交易共计 300 户，授信总额 29399.56 万元，用信余额 22378.10 万元，五级分类均为正常。

期间、期末，本行大股东（共 1 名）江苏高通建设集团有限公司与本行无重大关联交易。

本行开展的关联交易，遵守了法律法规和有关监管规定，遵循了诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，促进了本行安全、独立、稳健运行。

## 股权信息

### 股权、股东总数及其构成和变动情况

2025 年末，股东总数 875 名，持股总数 444330489 股，其中：法人股东 18 名，持股 225853077 股、持股比例 50.83%；自然人股东 857 名，持股 218477412 股、持股比例 49.17%。

在法人股中：国有企业股东 2 名，持股 40267941 股、占总股份的 9.06%，民营企业股东 16 名，持股 185585136 股、占总股份的 41.77%；

在自然人股中：职工股东 163 名，持股 26728854 股、占总股份的 6.02%，非职工自然人股东 694 名，持股 191748558 股、占总股份的 43.15%。

2026 年 6 月末，股东总数 874 名，持股总数 444330489 股，其中：法人股东 18 名，持股 225853077 股、持股比例 50.83%；自然人股东 856 名，持股 218477412 股、持股比例 49.17%。

在法人股中：国有企业股东 2 名，持股 40267941 股、占总股份的 9.06%，民营企业股东 16 名，持股 185585136 股、占总股份的 41.77%；

在自然人股中：职工股东 164 名，持股 26847542 股、占总股份的 6.04%，非职工自然人股东 692 名，持股 191629870 股、占总股份的 43.13%。

### 前十大股东持股情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 主要股东及其持股变化情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025

年度报告》。

## 主要股东关联方情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

## 本行与主要股东及其关联方关联交易情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

## 股东出质股权情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

## 股东提名董事情况

2026 年 4 月 28 日，同受侍立峰实际控制的江苏立峰投资开发有限公司（持股 18803593 股、持股比例 4.23%）、江苏强峰塑胶有限公司（持股 12477804、持股比例 2.81%），联合提名赵爽为本行非执行董事（股权董事）候选人。

2026 年 5 月 27 日，本行第五届董事会提名与薪酬委员会第四次会议审查认为，赵爽具备《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》规定的董事任职资格条件。

2026 年 5 月 28 日，本行第五届董事会第五次会议审定，赵爽为股权董事候选人。

2026 年 6 月 23 日，本行召开 2025 年度股东会，选举赵爽为董事（股

权董事)。

2026 年 6 月 24 日，赵爽到任履职。

### 应当报批但尚未获批的股权事项

报告期内，无应当报请监管机构批准但尚未获得批准的股权事项。

## 重大事项

### 最大十名股东变动情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 注册资本变更情况

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 本行聘请的会计师事务所

报告期间无变动，请参见《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2025 年度报告》。

### 其他重要信息

#### 一、出售资产情况

2026 年上半年本行共出售两处房产，均为抵债资产：

一处房产为 2021 年 12 月入账，入账原值 211.71 万元，已足额计提减值准备，2026 年 5 月出售，出售金额 109 万元。

另一处房产为 2025 年 3 月入账，入账原值 475.66 万元，2026 年 5 月出售，出售金额 292 万元。

#### 二、债券发行及变动情况与管理情况、募集资金使用情况

2026 年上半年，本行未发行和赎回二级资本债券。

截至 2026 年上半年末，本行二级资本债券余额 4 亿元，全部用于补充资本，一级资本充足率 10.16%，资本充足率 12.85%。

### 三、同业存单发行及变动情况与管理情况、募集资金使用情况

2026 年上半年，本行未发行同业存单。

截至 2026 年上半年末，本行同业存单发行余额为 0。我行流动性充足，暂未通过发行同业存单来补充流动性。

### 四、理财业务有关信息

2026 年上半年我行代销理财合作机构共有 4 家，分别为为苏银理财，南银理财、兴银理财、信银理财，存续理财产品共 40 只，存续总金额 52993.31 万元。其中苏银理财产品 21 只存续金额 39555.65 万元，占全行理财 74.64%；南理财产品 12 只存续金额 8295.93 万元，占全行理财 15.66%；兴银理财产品 4 只 3457.38 万元，占全行理财 6.52%；信银理财 3 只存续金额 1684.35 万元，占全行理财 3.18%。全部产品均为固定收益类，风险等级以 R1-R2 为主，资产投向以现金及银行存款、货币市场工具、标准化债券为主，非标债权占比较低，整体资产配置合规稳健，业务结构清晰、风险可控，符合理财新规与稳健投资导向。

### 五、重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期间，无此情况。

### 六、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期间，无此情况。

### 七、收购、合并情况

报告期间，无此情况。

### 八、本行及董事、高管受到监管部门和司法部门处罚情况

报告期间，无此情况。

《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告》版权归江苏盱眙农村商业银行所有，未经许可请勿转载和翻印

欢迎投资者和社会公众对本报告提出意见建议、对本行信息披露事务监督评价，联系电话：0517-89720103（董事会办公室）

欢迎致电 24 小时客服热线 96008 或登录网站 [www.xybank.net](http://www.xybank.net)

地址：江苏省盱眙县合欢大道 2 号

电话：0517-88265342

邮政编码：211700