



江苏宜兴农村商业银行
JIANGSU YIXING RURAL COMMERCIAL BANK



半年度报告

—— 2026 年度 ——

目 录

声明与提示	(1)
第一节 公司概况	(2)
第二节 公司主要经营指标	(3)
第三节 公司治理结构	(6)
第四节 管理层讨论与分析	(7)
第五节 重要事项	(10)
第六节 股本变动及股东情况	(11)
第七节 董事、高级管理人员及员工情况	(14)
第八节 财务报表	(16)
第九节 2026 年半年度财务报表附注	(19)

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、公司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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事长杨满平、行长朱桦、分管财务副行长侯允杰保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董、监、高人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☒ 是 ☐ 否

第一节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司
简称	宜兴农村商业银行
英文名称及缩写	JIANGSU YIXING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD YXRCB
法定代表人	杨满平
办公地址	江苏省宜兴市宜城街道解放东路 579 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	汲长路
电话	0510-87330091
传真	0510-87924828
刊登披露报告的网址	http://www.jsyxrcb.com
联系地址及邮政编码	江苏省宜兴市宜城街道解放东路 579 号 214200
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

首次注册登记日期	2010 年 10 月 8 日
首次注册登记地点	无锡市工商行政管理局
最近变更注册日期	2025 年 04 月 28 日
最近变更注册地点	无锡市数据局
金融许可证编码	B1107H232020001
统一社会信用代码	913202007910522609
股本总额	185971.5197 万股

四、报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 公司主要经营指标

一、报告期末资本构成

单位：人民币万元、%

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
资本净额	822,495.76	867,830.67
核心一级资本净额	685,604.93	724,884.04
二级资本净额	136,890.83	142,946.63
加权风险资产净额	6,544,585.61	7,035,241.54
核心一级资本充足率	10.48	10.3
资本充足率	12.57	12.34

二、报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
营业收入	194952.33	103387.66
营业利润	60879.04	36314.45
营业外收支净额	-70.14	-53.56
以前年度损益调整	-	-
利润总额	60808.90	36260.88
净利润	47849.19	30563.83

三、报告期末主要会计数据

单位：人民币万元

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
总资产	11,247,233.75	11,864,144.41
吸收存款	9,781,236.30	10,274,573.28
发放贷款和垫款(不含贷款损失准备)	7,163,721.62	7,520,492.21
所有者权益	697,957.53	737,925.58

四、报告期末其他有关财务数据和财务指标

单位：%

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
资产利润率	0.45	0.53
资本利润率	6.9	8.51
成本收入比	33.51	25.25
百元贷款收息率	3.4	3.04

五、报告期末补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2025 年末	2026 年 6 月末
不良贷款率	≤ 5	1.39	1.37
存贷款比	≤ 75	69.6	70.33
流动性比例	≥ 25	86.61	94.3
核心负债依存度	≥ 60	64.97	79.28
流动性缺口	≥ -10	8.41	33.88
拨备覆盖率	≥ 150	313.54	312.53

六、报告期末前 10 名单一贷款客户情况

单位：人民币万元、%

客户	行业	贷款余额	占比	五级分类
宜兴盛芯科技产业发展有限公司	科学研究和技术服务业	50,000.00	0.64	正常
宜兴市博益兴农业科技有限公司	科学研究和技术服务业	38,500.00	0.49	正常
宜兴市渚峰实业有限公司	制造业	30,000.00	0.38	正常
宜兴市云湖茶禅商贸有限公司	批发和零售业	30,000.00	0.38	正常
宜兴市徐城建工有限公司	建筑业	30,000.00	0.38	正常
宜兴开创资产管理有限公司	租赁和商务服务业	30,000.00	0.38	正常
宜兴市蜀安贸易有限公司	批发和零售业	30,000.00	0.38	正常
宜兴洺远新材料科技有限公司	科学研究和技术服务业	30,000.00	0.38	正常
宜兴市隐龙谷温泉度假村有限公司	住宿和餐饮业	28,500.00	0.36	正常
宜兴市屹创产业投资管理有限公司	金融业	28,000.00	0.36	正常
合计		325,000.00	4.14	

七、报告期末贷款构成情况

单位：人民币万元

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
一、个人贷款：		
农户贷款	779,503.85	681,739.13
非农户个人贷款	452,815.06	490,254.27
个人信用卡透支	7,877.85	6,999.40
小计	1,240,196.75	1,178,992.81
二、企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	3,049.00	2,998.00
农村企业贷款	3,783,776.69	4,162,395.09
非农企业贷款	849,756.57	949,393.70
贸易融资	60.00	5,060.00
贴现面值	1,461,926.45	1,407,658.62
垫款	0	0
拆放境内非存款类同业款项	140,000.00	140,000.00
小计	6,238,568.71	6,667,505.42
利息调整	-2,210.48	-2,601.19
应计收利息	6,836.27	6,092.50
小计	4,625.79	329,497.34
三、发放贷款和垫款（含贷款损失准备）	7,483,391.25	7,520,492.21

八、报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元

行业分类	2025 年末余额		2025 年 6 月末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	112,684.48	1.51	96,876.47	1.23
采矿业	14,353.19	0.19	6,126.05	0.08
制造业	2,876,884.75	38.47	2,893,526.45	36.88
电力、燃气及水的生产和供应业	67,202.58	0.9	67,325.14	0.86
建筑业	570,278.65	7.63	667,816.38	8.51
批发和零售业	1,210,036.56	16.18	1,299,140.12	16.56
交通运输、仓储和邮政业	55,917.00	0.75	53,811.91	0.69
住宿和餐饮业	92,942.20	1.24	96,244.74	1.23
信息传输、计算机服务和软件业	25,081.20	0.34	26,117.99	0.33
金融业	0.00		0.00	
房地产业	28,322.96	0.38	24,638.81	0.31
租赁和商务服务业	292,884.54	3.92	317,683.83	4.05
科学研究、技术服务和地质勘查	49,467.74	0.66	76,756.60	0.98
水利、环境和公共设施管理业	229,396.91	3.07	299,935.47	3.82
居民服务和其他服务业	40,408.33	0.54	47,090.78	0.6
教育	5,458.74	0.07	5,669.35	0.07

行业分类	2025 年末余额		2025 年 6 月末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
卫生、社会保障和社会福利业	44,128.66	0.59	42,681.62	0.54
文化、体育和娱乐业	21,055.36	0.28	14,654.43	0.19
公共管理和社会组织	0.00		0.00	
国际组织	0.00		0.00	
个人消费贷款	746,923.91	9.98	697,463.98	8.89
买断式转贴现	855,337.68	11.43	972,938.12	12.4
拆放境内非存款类同业款项	140,000.00	1.87	140,000.00	1.78
各项贷款总额	7,478,765.46	100	7,846,498.23	100
加：利息调整	-2,210.48		-2,601.19	
加：应计收利息	6,836.27		6,092.50	
减：贷款损失准备	319,669.63		329,497.34	
贷款和垫款账面价值	7,163,721.62		7,520,492.21	

九、报告期末贷款按担保方式分布情况

单位：人民币万元、%

项目	2025 年末		2026 年 6 月末	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	309,161.43	4.13	345,127.98	4.40
保证贷款	2,659,702.79	35.54	2,946,621.85	37.54
抵押贷款	2,849,783.79	38.08	2,950,182.90	37.58
质押贷款	58,131.00	0.78	51,846.87	0.66
贸易融资	60.00	0.00	5,060.00	0.06
贴现	1,461,926.45	19.54	1,407,658.62	17.93
拆放境内非存款类同业款项	140,000.00	1.87	140,000.00	1.78
利息调整	-2,210.48	-0.03	-2,601.19	-0.03
应计收利息	6,836.27	0.09	6,092.50	0.08
发放贷款和垫款（含贷款损失准备）	7,483,391.25	100.00	7,849,989.54	100.00

十、报告期末贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	2025 年末	2026 年 6 月末
年初余额	311,675.70	319,669.63
本年计提	58,463.75	36,095.75
本年核销	68,922.97	35,790.54
本年转入	18,453.15	9,522.49
年末余额	319,669.63	329,497.34

注：本报告中总资产、贷款余额及存款余额数据与其他工作报告相应数据存在统计口径的差异：

1. 总资产来源于资产负债表，与 1104 报表中的总资产有差异，主要体现在为：一是缴存财政性存款与待结算财政款项轧差反映填报在 1104 报表的其他资产或其他负债中，二是贴现及买断式转贴现利息调整与再贴现利息调整轧差反映填报在 1104 报表的其他资产中。

2. 发放贷款和垫款来源于资产负债表，与 1104 报表中的贷款余额有差异，主要体现在为：一是贴现及买断式转贴现在 1104 报表中按票面金额

填报，在资产负债表中按余额进行反映，差异项为贴现及买断式转贴现的利息调整，二是贷款应计收利息在 1104 报表中反映在应收利息项目填报，在资产负债表中反映在发放贷款和垫款项目填报，三是拆放境内非存款类同业款项 1104 报表不统计。

3. 吸收存款来源于资产负债表，与 1104 报表中的存款余额有差异，主要体现为：一是存款应付利息在 1104 报表中反映在应付利息项目填报，在资产负债表中反映在吸收存款项目填报，二是境内非存款类同业存放款项 1104 报表不统计。

第三节 公司治理结构

一、 总体情况

报告期内，本行严格按照公司法、商业银行法等法律法规修订了本行章程、完善公司治理制度，建立完善各项风险管理政策措施，公司治理架构更加完善，公司治理水平不断提高。

1. 关于股东与股东会。本行严格按照章程、股东会议事规则的要求、程序，召集、召开了年度股东会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

2. 关于董事与董事会。报告期内，本行董事会有15名董事，其中：执行董事3名、职工董事1名、独立董事5名、股东董事6名。独立董事均为金融、会计、法律等领域有较深造诣的专业人士。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。董事会设立董事会办公室以及战略发展与“三农”服务委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、金融消费者权益保护委员会5个专业委员会。

3. 关于行长室。报告期内，行长室设行长1名、副行长5名。行长具体负责本行经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。行长室设立授信审查委员会、信息科技管理与创新委员会、业务连续性管理委员会、风险与内控管理委员会、财务管理委员会、集中采购管理委员会、资产负债管理委员会、不良资产管理委员会、全面预算管理委员会共计9个专业委员会。总行机关设置办公室、党委组织部（人力资源部）、党群工作部、党委纪律监督室、公司金融部、普惠金融部、零售金融部、网络金融部、数字银行部、风险管理部、特殊资产管理部、授信评审部、信贷管理部、金融市场部、计划财务部、运营管理部、法律合规部、审计部、科技金融部、安全保卫部。2026年6月末全行设置机构69家，其中：一级支行31家（包含营业部），零售支行10家，一级分理处11个，二级分理处17个。宜兴本土城区机构16个，农村机构51个，异地机构2个。

5. 关于信息披露与透明度。本行制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。同时，能够严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

6. 独立董事履行职责情况。报告期内，本行独立董事5名，独立董事按照相关法律、法规和本行章程的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。报告期内，独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

7. 高级管理人员的考评及激励约束机制。本行董事会对高级管理人员的考评与奖励主要依据监管机构的监管要求，制定了董事会对行长授权书、经营责任目标考核和等级行考核办法等管理制度。董事会年初下达经营指标，并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高管人员进行奖励。本行章程和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。行长室及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况。

二、 报告期内“两会”召开情况

两会	会议名称	召开时间	决议通过数及通过率
股东会	2026年股东会	2026年06月30日	23项（100%）
董事会	第五届董事会第三十一次会议暨2026年第一次临时董事会	2026年01月09日	3项（100%）
	第五届董事会第三十二次会议暨2026年第二次临时董事会	2026年01月21日	2项（100%）
	第五届董事会第三十三次会议暨2026年第三次临时董事会	2026年02月28日	1项（100%）
	第五届董事会第三十四次会议暨2025年四季度工作例会	2026年03月19日	44项（100%）
	第五届董事会第三十五次会议暨2026年一季度工作例会	2026年04月28日	23项（100%）
	第五届董事会第三十六次会议暨2026年第四次临时会议	2026年06月09日	10项（100%）

第四节 管理层讨论与分析

一、商业模式

公司在银行业监管部门批准的经营范围內，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足宜兴区域，坚持以服务“三农”、服务发展为目标；以提质增效、稳健发展为主线；以优化管理、强化服务为基础；以零售转型、改革创新为驱动；以队伍建设、内控管理为保障；以文化建设、品牌塑造为依托，力争成为“资产优良、经营稳健、管理高效”的区域主流特色零售银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇汇款；结汇、售汇；提供资信调查、咨询和见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、经营情况回顾

1. 总体规模稳步增长，市场份额保持首位。

一是存款总量实现突破。至6月末，全行各项存款余额1013.15亿元，较年初增长55.6亿元，增幅5.8%，其中储蓄、对公存款余额分别达762.21亿元、251.3亿元，分别较年初增长43.44亿元、12.16亿元，增幅分别为6.04%、5.08%，存款总额首次突破千亿大关。各项存款在全市的市场份额为20.97%，较年初提升0.2个百分点，继续保持全市金融机构首位。

二是贷款结构持续优化。至6月末，全行各项贷款余额784.65亿元，较年初增长36.77亿元，增幅4.92%，其中对公贷款、普惠贷款、贴现余额分别为511.98亿元、182.31亿元、140.77亿元，分别较年初增长36.77亿元、4.39亿元、-5.42亿元，增幅分别为10.42%、2.47%、-3.71%，贴现占比稳步减少。各项贷款在全市的市场份额为19.24%，较年初下降0.35个百分点，依然保持全市金融机构首位。

三是核心指标彰显韧性。至6月末，全行资产总额1186.41亿元，较年初增长61.69亿元，增幅5.48%，实现各项收入17.58亿元，拨备前利润7.63亿元，同比增长499亿元，增幅0.66%，两项收入7.9亿元，同比增长1140万元，增幅1.46%；各项存款利息支出6.48亿元，同比减少1.33亿元；综合付息率1.33%，较年初下降28BP。

2. 重点工作扎实开展，管理效能持续提升。

一是深耕实体纵深推进。供应链金融分步落地，成立金融专班，制定专项活动方案，至3月末业务推广以来，已开放所有支行业务权限，已完成112个链主企业认证、派生链属607户，成功测额132户，链属企业用信94户、21.52亿元。绿色金融扩面提质，组织开展“绿色产业支行专项营销服务”，赋能环科园板块4家支行，助力形成绿色金融服务标杆。科技金融加速发展，至6月末，科技型企业在我行开户数达2096家，占全市的58.03%，授信1497户，授信覆盖率41.45%，用信总额147.59亿元，较年初增加6.06亿元，信贷资金正在加速转化为企业发展的直接动力。

二是零售基础持续深化。理财业务稳健发展，至6月末，理财客户数15278户，较年初增长2136户，持仓规模28.97亿元，较年初增长4.45亿元，其中，个人理财余额20.89亿元，较年初增长3.71亿元，机构理财余额8.08亿元，较年初增长0.74亿元。网金渠道协同发展，至6月末，手机银行月活跃户22.26万户，较年初增长0.52万户，月活率28%，较年初增长13个BP；活跃网络支付客户30.29万户，较年初增长50967户，完成全年目标任务数的145.62%；核心收单商户11918户，较年初增长64户，完成全年目标任务的91.68%，日均资金沉淀达50亿元左右，低成本资金引流效果持续提升。

三是过程督导持续加码。有序开展“聚力实体优服务 金融奋进‘十五五’”劳动竞赛活动，至6月末，超额完成外贸、科技、高优先级、绿色金融四类客户走访；清降当年新形成不良贷款4亿元，完成率104.7%。二季度扎实召开6次信贷投放调度会议，无锡征信精准营销名单新增投放108户，金额9.88亿元。上线新版“信贷看板”，实现信贷业务指标的可视化监测，助力掌握业务动态，强化科学决策支撑。

三、半年度主要风险指标表

指标类别	指标名称	标准值	实际值
资本充足	资本充足率	≥ 10.5%	12.34%
	一级资本充足率	≥ 8.5%	10.30%
	核心一级资本充足率	≥ 7.5%	10.30%
盈利状况	资产利润率	≥ 0.6%	0.53%
	资本利润率	≥ 11%	8.51%
	成本收入比率	≤ 45%	25.25%
	净息差	--	1.34%
资产质量	不良资产率	≤ 4%	0.88%
	不良贷款率	≤ 5%	1.37%
	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	≤ 100%	83.62%
	全部关联度	≤ 50%	23.69%
	贷款拨备率	≥ 2.5%	4.28%
	拨备覆盖率	≥ 150%	312.53%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤ 20%	0.01%
	银行账簿最大经济价值变动比例	--	31.18%
流动性风险	流动性比例	≥ 25%	94.30%
	核心负债比例	≥ 60%	79.28%
	流动性缺口率	≥ -10%	33.88%
	最大十户存款比例	--	9.06%
	杠杆率	≥ 4%	5.58%
	月末存款偏离度	≤ 4%	1.14%
	优质流动性资产充足率	≥ 100%	292.18%
	流动性匹配率	≥ 100%	185.57%

四、风险陈述

1. 信用风险。一是加强不良贷款清收处置。通过考核督导、分类动态管理、多方联动、信息收集、大额贷款压降等措施，有效化解和防范信贷资金风险。二是加强大额贷款风险防范。建立高风险客户报备机制、迎前管控风险。三是突出资金业务风险管控。密切关注市场行情走向，严格执行止盈止损，合理调节资产久期。

2. 市场风险。一是完善市场风险限额管理体系，通过丰富指标体系、加强监测与控制，有效控制市场风险水平，并充分挖掘利用资金业务系统风险管控功能，逐步提高市场风险限额指标机控覆盖面。二是继续推动降本增效落地执行，将重点关注的降本增效指标纳入利润中心考核体系。三是提升市场研判能力，严格执行止盈止损。

3. 集中度风险。一是建立统一规范的授信管理体系，信贷、投资业务统一授信，严格落实集团（关联）客户统一授信管理工作要求，制定并完善同业客户授信管理办法。二是加强集中度风险限额管理，从制度层面构建了集中度风险管理框架，改变了以往粗放单一的集中度风险管控模式。三是强化大额风险暴露监测与管理，对所有大额贷款进行分类并逐户分析，按类按户拟定管控方针。四是落实大额主责任人管理制度，强化大额授信业务责任约束。

4. 流动性风险。一是制定年度流动性风险偏好，规范加强流动性风险偏好和限额管理。二是加强流动性风险识别计量、指标监测和限额控制管理，严守监管底线。三是强化融资管理、优质流动性资产管理和日间流动性风险管理，严格控制票据（转）贴现及资管业务。

5. 操作风险。一是开展违法违规收集使用个人信息自查工作，加强自建信息系统敏感数据管理。二是开展“黑灰产”违法犯罪线索排查处置工作，聚焦四大类“黑灰产”违法违规行为，开展全覆盖、精细化排查。

6 洗钱和恐怖融资风险。一是完成反洗钱月度、季度、年度各类统计分析，并向监管部门上报各类报表报告。二是根据人行可疑交易监测指标优化试点工作，反馈相关数据。三是开展反洗钱相关检查监督及宣传培训工作。

7. 信息科技风险。一是继续加强日常网点及中心机房的安全巡查，并落实相关整改工作。二是制定、优化并落实信息科技风险管理的各项策略、措施。三是定期开展重要信息科技应急演练，验证预案的可行性，保障业务连续性。四是加强数据库安全及数据备份恢复管理，保障数据安全。五是对本行信息科技各项制度进行全面梳理，根据科技风险的变化和管理要求，完成了制度的增修。

8. 声誉风险。一是完善治理架构，夯实风险管理根基。二是创新管理举措，联动强化品牌正向传播。三是健全问责机制，刚性落实管理要求。

五、薪酬政策

1. 组织管理：董事会按照本行《章程》和国家法律和政策规定，制定薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任；批准提名与薪酬委员会制定和实施的本行高级管理人员薪酬考核方案。董事会提名与薪酬委员会负责高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。行长室负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责本行薪酬管理的具体安排和日常工作。

2. 薪酬构成：本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励和福利收入等四个部分组成。基本薪酬包括保障工资、三项津贴及补贴，按月按时序发放。绩效薪酬由职级考核、经营目标责任制考核、条线履职考核、合规考核、业绩考核等绩效薪酬组成，其中职级薪酬按月发放，其他绩效薪酬按季考核分配。员工中长期激励内容为员工企业年金和补充医疗保险，分别按本行《企业年金管理制度》和《员工补充医疗保险制度实施办法》执行。福利收入包括各类社会保险、住房公积金以及按照规定发生的职工福利费等。

3. 延期支付情况：本行建立了完整的绩效薪酬延期支付制度，依据岗位对风险影响的程度，设置不同的延期支付比例：一是对风险有重要影响岗位，延期支付的比例为 41%-60%；二是对风险有影响的其他岗位，延期支付的比例为 10%-20%。延期支付期限设置为三年，按三年等额返还。如在规定期限内对风险有重要影响和对风险有影响岗位员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

六、企业社会责任

1. 公司坚持立足宜兴，服务“三农”、服务小微，严守各项监管政策，将社会责任的理念和要求积极融入战略愿景、经营使命、市场定位、业务发展等各个方面，努力践行县域农商银行社会责任：一是在经营实践中，大力发展普惠金融，积极寻求与“乡村振兴”战略的契合点，坚持服务实体经济和“三农”，为小微群体及辖区内居民提供全方位的金融服务。二是为全市社会保障卡提供便捷金融服务，倡导“一卡在手，生活无忧”的用卡理念。三是针对乡镇农户、小微企业、社区居民等基层客群金融知识缺乏和保护意识薄弱的实际，主动承担起金融知识、消费者权益保护知识普及的责任，进一步增强公众风险防范意识。四是对外披露服务价格目录，本行在营业场所及官方网站上及时披露最新金融服务价格目录，可供金融消费者及时查询对照。

2. 公司建立服务监督机制，保障金融消费者在接受本行服务的同时，享受上级部门监督及客户主体投诉的权利，在各网点营业场所醒目位置公示本单位投诉方式及联系电话，联系电话渠道畅通、有效、便捷。2026 年半年度，本行受理各渠道投诉 92 笔，其中人民币储蓄类别投诉 5 笔，贷款类别投诉 46 笔，银行卡类别投诉 24 笔，支付结算类别投诉 1 笔，其他类别投诉 16 笔。所有投诉本公司响应及时，全部与来诉客户取得联系并详细解释相关事项或提供相应的解决方案，投诉解决率达到 100%。咨询电话：0510-87924810 投诉电话：0510-87221199）。

七、对非标准审计意见审计报告的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第五节 重要事项

一、重要事项总结

事项	是与否
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否
是否存在利润分配的情况	☒ 是 ☐ 否
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否

二、重要事项详情

1. 报告期内关联交易情况

(1) 主要情况

至 2026 年 6 月末，本行单一关联方客户最高授信余额为 5.17 亿元，占上季末资本净额的 5.96%，符合不得超过 10% 的规定，单一关联集团客户最高授信余额为 10.50 亿元，占上季末资本净额 12.10%，符合不得超过 15% 的规定，全部关联方表内外授信余额 24.82 亿元，占上季末资本净额的 29.15%，符合不得超过 50% 的规定。

2026 年上半年度，本行与 13 户关联方发生关联交易（仅为信贷授信，不含信用卡），累计授信额度为 97697 万元。其中一般关联交易授信 5 户，合计授信 2497 万元；重大关联交易授信 1 个集团户包含 8 户关联方，合计授信 95200 万元。

(2) 重大关联交易

序号	户名	授信额度	授信日期	贷款品种	担保方式	关联主体	关联关系
1	江苏振球投资有限公司	51800	20260428	短期流动资金贷款、敞口银票	抵押、保证	江苏振球投资有限公司	主要股东
	宜兴市中健环保科技有限公司	1000		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	宜兴市锐昆机电设备有限公司	1000		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	江苏嘉耐高温材料股份有限公司	1000		短期流动资金贷款	保证		
	江苏振球投资有限公司、宜兴市中健环保科技有限公司、宜兴市锐昆机电设备有限公司、江西天启新材料集团有限公司、瑞昌市江瑞冶金材料有限公司、瑞昌市苏科冶金材料有限公司、瑞昌市苏瑞高温炉料有限公司、江苏嘉耐高温材料股份有限公司	43400		贴现、全额保证金银票、全额保证金保函	保证		

(3) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

序号	户名	授信额度	授信日期	贷款品种	担保方式	关联交易类型	关联主要股东
1	江苏振球投资有限公司	51800	20260428	短期流动资金贷款、敞口银票	抵押、保证	重大关联交易	江苏振球投资有限公司
	宜兴市中健环保科技有限公司	1000		短期流动资金贷款	抵押、保证	重大关联交易	
	宜兴市锐昆机电设备有限公司	1000		短期流动资金贷款	抵押、保证	重大关联交易	
	江苏嘉耐高温材料股份有限公司	1000		短期流动资金贷款	保证	重大关联交易	
	江苏振球投资有限公司、宜兴市中健环保科技有限公司、宜兴市锐昆机电设备有限公司、江西天启新材料集团有限公司、瑞昌市江瑞冶金材料有限公司、瑞昌市苏科冶金材料有限公司、瑞昌市苏瑞高温炉料有限公司、江苏嘉耐高温材料股份有限公司	43400		贴现、全额保证金银票、全额保证金保函	保证	重大关联交易	

2. 2025 年度利润分配情况：2025 年度公司利润分配方案于 2026 年 6 月 30 日经年度股东会审议通过。经中天银会计师事务所审计，本行 2025 年度账面利润 60808.91 万元，所得税费用 12959.72 万元，净利润 47849.19 万元；上年未分配利润 17520.97 万元，2025 年末本行可供分配利润 65370.16 万元。根据江苏省联社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2025 年度会计决算工作的通知》和本行章程规定，对 2025 年末可供分配利润按下列顺序进行分配：

- （一）按净利润的 10%，提取法定盈余公积 4784.92 万元；
- （二）按可供分配利润的 20%，提取任意盈余公积 13074.03 万元；
- （三）按可供分配利润的 25%，提取一般准备 16342.54 万元；
- （四）按可供分配利润的 17.07%，用于股金分红 11158.29 万元，其中：自然人股东红利由本行代扣代缴个人所得税。

第六节 股本变动及股东情况

一、报告期内股份结构变动情况:

单位: 股、%

类 别	报告期初股份	报告期内增减	报告期末股份	占总股本
法人股	1551985732	0	1551985732	83.45
自然人股	307729465	0	307729465	16.55
其中: 职工股	102321176	0	102321176	5.50
社会自然人股	205408289	0	205408289	11.05
合 计	1859715197	0	1859715197	100

注: 期末冻结股权为 2 户法人股, 股权数 12674081 股; 2 户自然人股, 股权数为 1004161 股。

二、报告期末股东结构变化

单位: 户

类 别	报告期初数	期内增减	报告期末数
法人数	93	+1	94
自然人数	1494	-1	1493
其中: 职工数	640	0	640
社会自然人数	854	-1	853
合 计	1587	0	1587

三、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

单位: 股

序号	股东名称	期末持股	报告期内增减
1	宜兴市城市发展投资有限公司	185880316	0
2	无锡市太湖新城发展集团有限公司	183716596	0
3	无锡市建设发展投资有限公司	183716596	0
4	国联信托股份有限公司	93243834	0
5	江苏民营投资控股有限公司	74904156	-36057000

四、最大 10 名法人股东持股及股份质押、冻结情况

单位: 股、%

序号	股东名称	期末持股	比例	质押	冻结
1	宜兴市城市发展投资有限公司	185880316	9.995	无	无
2	无锡市太湖新城发展集团有限公司	183716596	9.879	无	无
3	无锡市建设发展投资有限公司	183716596	9.879	无	无
4	国联信托股份有限公司	93243834	5.014	无	无
5	江苏民营投资控股有限公司	74904156	4.028	无	无
6	江苏中超控股股份有限公司	73376888	3.946	有	无
7	宜兴市环兴科创集团有限公司	41208000	2.216	无	无
8	江阴市长江钢管有限公司	36057000	1.939	无	无
9	宜兴市屹创产业投资管理有限公司	30906000	1.662	无	无
10	宜兴市陶都资产经营管理有限公司	30906000	1.662	无	无
	合计	933915386	50.218		

注: 前十大股东之间无关联关系。

五、主要股东股权出质情况

单位：股、%

序号	股东名称	出质股权总数	持股总数	股权质押比例
1	江苏中超控股股份有限公司	71225900	73376888	97.07

六、最大 11 名自然人持股情况（计算重复项）

单位：股、%

序号	股东姓名	期末持股	比例	质押冻结
1	胡燕萍	4303561	0.23	无
2	潘宣辰	3360962	0.18	无
3	王振宇	3155943	0.17	无
4	勇晓京	3090600	0.17	无
5	王黎明	2295231	0.12	无
6	胡俊杰	2151780	0.12	无
7	周小萍	2151780	0.12	无
8	袁根芳	2151780	0.12	无
9	顾培军	2151780	0.12	无
10	王新民	1577971	0.08	无
11	吕俊杰	1577971	0.08	无
合 计		27969359	1.51	

七、实际控制人情况

公司无实际控制人

八、自愿披露的其他情况

☐适用 ☒不适用

第七节 董事、高级管理人员及员工情况

一、董、高人员情况

(一) 现任董事基本情况

单位：万股

姓 名	类别	性别	出生年月	文化程度	聘任日期	年初持股	期末持股	变动原因
杨满平	执行董事	男	1969-05	硕士	2020-06-16	92.33	92.33	—
朱 桦	执行董事	男	1973-08	本科	2017-05-04	86.05	86.05	—
钱 嵩	执行董事	男	1973-08	本科	2017-05-04	40.17	40.17	—
王晓愉	职工董事	女	1976-01	本科	2025-07-11	—	—	—
丁师伟	独立董事	男	1967-09	硕士	2022-06-02	—	—	—
姜翔程	独立董事	男	1968-12	博士	2022-11-21	—	—	—
严华麟	独立董事	男	1958-12	本科	2023-06-28	—	—	—
邓 伟	独立董事	男	1973-04	博士	2023-06-28	—	—	—
张正堂	独立董事	男	1975-07	本科	2025-06-26	—	—	—
周晓明	股东董事	男	1967-11	本科	2022-06-02	18588.03	18588.03	—
茹华杰	股东董事	男	1974-08	博士	2022-06-02	18371.66	18371.66	—
周志明	股东董事	男	1969-08	博士	2022-06-02	9324.38	9324.38	—
徐林虎	股东董事	男	1984-03	硕士	2022-11-21	11096.11	7490.42	股权转让
杨 飞	股东董事	男	1972-02	硕士	2017-05-04	7337.69	7337.69	—
黄振球	股东董事	男	1968-04	硕士	2014-02-18	4235.72	4235.72	—

(二) 现任其他高级管理人员基本情况

单位：万股

姓 名	职务	性别	出生年月	文化程度	聘任日期	年初持股	年末持股	变动原因
施慧峰	纪委书记	男	1978-01	硕士	2023-05-30	—	—	—
王志军	副行长	男	1973-05	本科	2019-01-25	32.08	32.08	—
钱 嵩	副行长	男	1973-08	本科	2019-04-12	40.17	40.17	—
史志明	副行长	男	1986-08	本科	2024-07-17	—	—	—
裴志云	副行长	女	1978-07	本科	2026-01-06	11.48	11.48	—
侯允杰	副行长	男	1987-11	硕士	2022-08-01	—	—	—

(三) 现任董事在本行以外单位的任职情况

姓 名	董事类别	单位名称	职务	任 期
周晓明	股东董事	宜兴市城市发展投资有限公司	董事长	退休
茹华杰	股东董事	无锡太湖新城发展集团有限公司	投资总监	现任
徐林虎	股东董事	江苏民营投资控股有限公司	总经理	现任
周志明	股东董事	国联信托股份有限公司	首席研究员、研究发展部总经理	现任
杨 飞	股东董事	江苏中超控股股份有限公司	实际控制人	现任
黄振球	股东董事	宜兴市振球炉料有限公司	实际控制人	现任

(四) 独立董事在本行以外单位任职情况

姓名	本行职务	从业单位名称	职务	任期
丁师伟	独立董事	江苏天豪律师事务所	高级合伙人、执行主任	现任
姜翔程	独立董事	河海大学商学院	副教授、硕士生导师	现任
严华麟	独立董事	南京审计大学	副教授，原财务处处长、审计部部长	退休
邓 伟	独立董事	南京财经大学	教授、硕士生导师	现任
张正堂	独立董事	南京大学商学院	教授、博士生导师	现任

（五）变动情况

1. 高管人员变更：2025年11月27日，江苏农村商业银行下发文件（苏信联党[2025]198号），提名裴志云同志为本行党委委员、副行长，本行2026年1月6日第五届董事会第三十一次会议暨2026年第一次临时董事会审议通过聘任其为副行长的议案。行长朱桦同志，纪委书记施慧峰同志，副行长王志军、钱嵩、史志明、侯允杰同志职务无变化。

二、员工情况

截止2026年6月，全行在岗人员1002名，内退人员44名，退休人员688名。在岗人员中：总行领导岗10名、中层干部岗116名（支行行长31名，总经理23名，零售支行行长10名，支行零售副行长31名，支行公司副行长2名，副总经理19名）、中层干部离岗32名（含中级督导员1名）、支行行长助理岗14名，运营主管岗74名（含中心运营主管岗9名）、零售客户经理岗105名、公司客户经理岗63名、微贷客户经理岗38名、柜员岗253名、大堂助理岗17名、大堂经理岗53名，社区金融经理岗12名、专职财富经理岗8名，机关办事员岗207名（含内设机构55名）。

2026年上半年共实行员工岗位轮换235名，其中：中层干部23名、支行行长助理1名、运营主管9名、柜员91名、零售客户经理34名、公司客户经理30名、办事员47名；强制休假12名；履职回避222人，其中高管5人，中层管理人员41人，普通员工176人。

三、自愿披露的其他情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报表

一、 审计报告

是否审计 是

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位名称: 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司				日期: 2026 年 6 月 30 日		单位: 元	
资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	5,599,236,589.86	6,260,378,513.94	向中央银行借款	34	5,813,556,027.40	6,720,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	23,907,386.44	2,767,458.81
存放同业款项	4	1,852,775,047.47	2,447,701,697.32	拆入资金	37		
拆出资金	5	519,150,508.47	1,143,393,147.50	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39	-	-
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	1,809,085,410.96	
买入返售金融资产	8	197,008,000.00		吸收存款	41	102,745,732,831.89	97,812,363,015.74
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	82,279,876.67	151,211,544.09
应收利息	10			应交税费	43	92,135,802.21	75,429,014.89
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	26,560,808.31	33,297,962.04	应付股利	45	639,999.17	5,024,162.08
发放贷款和垫款	13	75,204,922,072.75	71,637,216,241.09	其他应付款	46	66,069,421.90	105,130,881.42
可供出售金融资产	14			预计负债	47	18,752,175.35	9,063,220.27
其他债权投资	15	23,782,604,172.65	18,656,259,511.81	应付债券	48	600,182,794.52	608,591,342.44
持有至到期投资	16			租赁负债	49	2,419,084.84	3,181,153.60
债权投资	17	10,218,033,290.51	11,011,248,987.01	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18			递延所得税负债	51		
长期股权投资	19			其他负债	52	7,427,411.28	420.14
投资性房地产	20			负债总计	53	111,262,188,222.63	105,492,762,213.48
固定资产	21	463,876,960.74	487,765,665.49	所有者权益:	54		
在建工程	22	2,443,700.00	1,336,900.00	实收资本(股本)	55	1,859,715,197.00	1,859,715,197.00
固定资产清理	23			其中: 法人股股本	56	1,551,985,732.00	1,551,985,732.00
使用权资产	24	3,078,095.03	4,648,879.61	自然人股股本	57	307,729,465.00	307,729,465.00
无形资产	25	95,285,565.87	103,731,071.95	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	1,403,605,233.91	1,403,605,233.91
长期待摊费用	27	8,194,018.50	11,310,513.18	减: 库存股	60		
抵债资产	28			其他综合收益	61	112,693,979.49	18,316,347.65
持有待售资产	29			盈余公积	62	1,205,574,072.21	1,205,574,072.21
递延所得税资产	30	665,410,502.50	670,551,353.58	一般风险准备	63	1,838,662,878.89	1,838,662,878.89
待处理财产损益	31			未分配利润	64	959,004,469.43	653,366,158.79
其他资产	32	2,864,720.90	3,161,657.41	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	7,379,255,830.93	6,979,239,888.45
资产总计	33	118,641,444,053.56	112,472,002,101.93	负债及所有者权益总计	67	118,641,444,053.56	112,472,002,101.93

单位负责人: 杨满平

主管会计工作的负责人: 侯允杰

会计机构负责人: 周瑜

（二）利润表

编制单位：江苏宜兴农村商业银行股份有限公司

日期：2026 年 1-6 月

单位：元

项目	行次	本年金额	上年同期金额
一、营业收入	1	1,033,876,633.39	1,047,824,021.43
（一）利息净收入	2	785,711,119.81	774,453,662.94
利息收入	3	1,495,227,072.89	1,603,958,012.27
利息支出	4	709,515,953.08	829,504,349.33
（二）手续费及佣金净收入	5	4,571,507.33	4,403,575.35
手续费及佣金收入	6	18,496,123.89	17,881,169.94
手续费及佣金支出	7	13,924,616.56	13,477,594.59
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	243,544,243.19	264,245,128.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-1,181,006.47	244,632.85
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	12		1,075,452.31
（七）其他收益	13	305,687.69	2,523,752.85
（八）其他业务收入	14	925,081.84	877,816.67
二、营业支出	15	670,732,157.51	728,026,206.64
（一）税金及附加	16	9,510,274.77	9,613,776.21
（二）业务及管理费	17	261,056,699.72	282,943,427.70
（三）资产减值损失	18		-
（四）信用减值损失	19	400,165,183.02	435,469,002.73
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	363,144,475.88	319,797,814.79
加：营业外收入	22	676,815.87	3,032,481.60
减：营业外支出	23	1,212,458.71	512,470.12
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	362,608,833.04	322,317,826.27
减：所得税费用	26	56,970,522.40	39,964,963.17
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	305,638,310.64	282,352,863.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28		
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	94,377,631.84	-232,987,654.84
（一）其他债权投资公允价值变动	31	111,051,960.69	-224,363,899.05
（二）其他债权投资信用减值准备	32	14,784,881.77	-8,623,755.79
（三）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	33	-31,459,210.62	
七、综合收益总额	34	400,015,942.48	49,365,208.27
八、每股收益：	35		
（一）基本每股收益	36		
（二）稀释每股收益	37		

单位负责人：杨满平

主管会计工作的负责人：侯允杰

会计机构负责人：周瑜

（三）现金流量表

编制单位：江苏宜兴农村商业银行股份有限公司

日期：2026 年 1-6 月

单位：元

项目	行次	本年金额	上年同期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	5,580,798,422.15	6,755,501,570.50
向中央银行借款净增加额	3	-930,000,000.00	1,660,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-
卖出回购金融资产净增加额	5	1,809,000,000.00	991,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	6	1,569,522,086.96	1,679,312,919.01
收到其他与经营活动有关的现金	7	6,144,739.13	9,607,191.11
经营活动现金流入小计	8	8,035,465,248.24	11,095,421,680.62
客户贷款及垫款净增加额	9	3,915,186,693.66	4,591,373,496.81
存放中央银行和同业款项净增加额	10	777,580,147.05	559,680,545.92
买入返售金融资产净增加额		200,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	11	1,334,476,737.83	1,349,951,740.36
支付给职工以及为职工支付的现金	12	225,691,605.72	209,950,975.36
支付的各项税费	13	125,051,390.86	133,341,082.08
支付其他与经营活动有关的现金	14	104,922,488.17	88,768,270.16
经营活动现金流出小计	15	6,682,909,063.29	6,933,066,110.69
经营活动产生的现金流量净额	16	1,352,556,184.95	4,162,355,569.93
二、投资活动产生的现金流量：	17		
收回投资收到的现金	18	22,883,132,083.02	38,998,870,412.31
取得投资收益收到的现金	19	243,544,243.19	264,245,128.46
收到其他与投资活动有关的现金	20	-	1,075,452.31
投资活动现金流入小计	21	23,126,676,326.21	39,264,190,993.08
投资支付的现金	22	26,913,794,190.98	41,389,046,544.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	3,756,675.37	7,708,777.45
支付其他与投资活动有关的现金	24		
投资活动现金流出小计	25	26,917,550,866.35	41,396,755,321.67
投资活动产生的现金流量净额	26	-3,790,874,540.14	-2,132,564,328.59
三、筹资活动产生的现金流量：	27		
吸收投资收到的现金	28		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
发行债券收到的现金	30		
收到其他与筹资活动有关的现金	31		
筹资活动现金流入小计	32	-	-
偿还债务支付的现金	33	801,999.00	605,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34		111,582,911.82
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
支付其他与筹资活动有关的现金	36		
筹资活动现金流出小计	37	801,999.00	112,187,911.82
筹资活动产生的现金流量净额	38	-801,999.00	-112,187,911.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39	-3,998,645.75	-39,332.72
五、现金及现金等价物净增加额	40	-2,443,118,999.94	1,917,563,996.80
加：期初现金及现金等价物余额	41	6,476,587,907.33	3,985,795,057.30
六、期末现金及现金等价物余额	42	4,033,468,907.40	5,903,359,054.11

单位负责人：杨满平

主管会计工作的负责人：侯允杰

会计机构负责人：周瑜

第九节 2026年半年度财务报表附注

单位：人民币元

一、单位简介

江苏宜兴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系由原江苏宜兴农村合作银行改组设立。2006年7月7日经中国银行业监督管理委员会银监复〔2006〕209号批准设立合作银行，领取00154373号金融机构法人许可证，2006年7月28日经无锡市宜兴工商行政管理局登记注册；2010年10月28日取得中国银行业监督管理委员会江苏监管局核发的00417584号金融许可证，取得江苏省无锡市工商行政管理局核发的注册号为320282000026030的企业法人营业执照，变更为股份有限公司；2021年取得中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局换发的机构编码为H1107H332020001的金融许可证。2026年6月30日注册资本185,971.5197万元。法定代表人：杨满平。住所：江苏省宜兴市宜城街道解放东路579号。

本行的行业性质为金融业，经营范围包括：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇汇款；结汇、售汇；提供资信调查、咨询和见证服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至2026年6月30日，本行下设营业部1个、支行及分理处56个。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

二、财务报表编制基础

本行执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。本财务报表以持续经营为基础，根据企业会计准则进行确认和计量。

三、遵行企业会计准则的声明

本行编制的财务会计报表和相关的财务会计报表附注符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

本行董事会及全体董事、高级管理人员承诺，本行编制的财务会计报表不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，保证财务报告中的数据真实、准确、完整。

四、主要会计政策和会计估计

1.会计年度

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

2.记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本会计报表的编制金额单位为人民币元。

3.记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4.现金及现金等价物

本行现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5.外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，以公允价值计量的外币非

货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的汇兑差额，计入当期损益或确认为其他综合收益。

6.金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

6.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

6.2 金融工具的分类和后续计量

6.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么

该金融资产的商业模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险，以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的商业模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

管理该金融资产的商业模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计

算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

（3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

6.2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

6.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

6.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础

不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

6.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具

的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

6.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

6.6 金融资产的减值计量

在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

6.7 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

7.金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

8.买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

9.长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认

资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

10. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20 年	4.85%
机器、机械	3%	5 年	19.40%
电子设备	3%	3-5 年	19.40%-32.33%
运输工具	3%	4 年	24.25%
其他固定资产	3%	5 年	19.40%

11.无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

12.抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入大于抵债资产账面价值的差额计入营业外收入，取得处置收入小于抵债资产账面价值的差额计入营业外支出。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

13.长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

14.长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

15. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

16. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

16.1 利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

16.2 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

17. 租赁

17.1 经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认

为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

17.2 融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

18. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相

关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

19. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

19.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20.利润分配

按税后净利润不低于 10%的比例提取法定盈余公积，按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

21.或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

22.担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%
城市维护建设税	应交增值税额	7%
教育费附加（含地方）	应交增值税额	5%

2.税收优惠及批文

(1) 根据《财政部、国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税〔2013〕5号), 2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

(2) 根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告2021年第6号), 下列文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行:

①财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财税〔2019〕85号)即: 对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失, 应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金, 不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

②根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财税〔2019〕86号), 自2019年1月1日起至2023年12月31日, 对金融企业发生的符合条件的贷款损失, 应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金, 不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

(3) 以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至2027年12月31日:

①根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税〔2023〕13号), 对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税; 对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。公告所称小额贷款, 是指单户授信小于100万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款; 没有授信额度的, 是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含本数)以下的贷款。

②根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税〔2023〕16号), 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利

息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

③根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55 号），对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。

④根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财税〔2023〕67 号），对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元(含本数)的农户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款。

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1. 本报告期主要会计政策是否变更：否
2. 本报告期主要会计估计是否变更：否
3. 本行 2026 年 1 月-6 月前期更正事项：

序号	前期更正		科目	上年末余额	本年初余额
	项目	金额			
1	退还江苏远方迪威尔设备科技有限公司法院破产清偿超额款	335,443.88	存放同业款项	2,448,037,141.20	2,447,701,697.32
	合计调整权益	-335,443.88	未分配利润	653,701,602.67	653,366,158.79

七、会计报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2026-06-30	2025-12-31
现金	186,528,424.96	298,804,402.42
存放中央银行款项：	5,412,708,164.90	5,961,574,111.52
其中：法定存款准备金	4,996,294,644.61	4,719,207,197.57
超额存款准备金	64,311,520.29	1,223,875,913.95
缴存财政性存款	352,102,000.00	18,491,000.00

合计	5,599,236,589.86	6,260,378,513.94
----	------------------	------------------

注：本行 2026 年 6 月 30 日人民币存款准备金缴存比率为 5%，外币存款准备金缴存比率为 4%。

2.存放同业款项

项目	2026-06-30	2025-12-31
存放银行同业款项	1,165,721,769.11	1,147,698,664.01
存放系统内款项	696,183,393.04	1,315,119,023.07
存放同业款项应收利息	345,135.33	359,260.25
减：存放同业坏账准备	9,475,250.01	15,475,250.01
合计	1,852,775,047.47	2,447,701,697.32

3.拆出资金

项目	2026-06-30	2025-12-31
拆放系统内款项	500,000,000.00	1,100,000,000.00
拆放同业款项	54,487,200.00	57,636,160.00
拆出资金应收利息	786,233.21	1,923,676.04
减：拆出资金坏账准备	36,122,924.74	16,166,688.54
合计	519,150,508.47	1,143,393,147.50

4.买入返售金融资产

项目	2026-06-30	2025-12-31
买入返售质押式债券	200,000,000.00	
买入返售金融资产应收利息	8,000.00	
减：买入返售质押式债券类资产减值准备	3,000,000.00	
合计	197,008,000.00	

5.其他应收款

项目	2026-06-30	2025-12-31
诉讼费	8,576,747.50	7,438,617.00
即期期收款项		1,748,360.00
农信银渠道应收垫付款	18,441,378.38	24,255,701.17
贷记卡费用	177,638.95	137,250.43
ETC、加油卡充值	159,472.84	146,127.08

项目	2026-06-30	2025-12-31
垫付贷款贴息	3,107,207.64	1,193,713.18
垫付省联社短信费、线路费	123,445.45	
租赁长期摊销成本	520,835.36	628,772.83
房租押金	29,500.00	29,500.00
其他	262,990.60	58,328.76
小计	31,399,216.72	35,636,370.45
减：坏账准备	4,838,408.41	2,338,408.41
合计	26,560,808.31	33,297,962.04

6.发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按发放方式分布情况：

项目	2026-06-30	2025-12-31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	6,817,391,341.95	7,795,038,463.46
非农户个人贷款	4,902,542,744.77	4,528,150,558.48
个人信用卡透支	69,993,988.96	78,778,489.29
其他		
小计	11,789,928,075.68	12,401,967,511.23
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	29,980,000.00	30,490,000.00
农村企业贷款	41,623,950,949.44	37,837,766,890.63
非农企业贷款	9,493,937,047.28	8,497,565,735.84
贸易融资	50,600,000.00	600,000.00
贴现面值	14,076,586,207.67	14,619,264,477.80
垫款		
拆放境内非存款类同业款项	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
小计	66,675,054,204.39	62,385,687,104.27
各项贷款总额	78,464,982,280.07	74,787,654,615.50
加：利息调整	-26,011,878.92	-22,104,816.84
加：应计收利息	60,925,047.89	68,362,736.37
减：贷款损失准备	3,294,973,376.29	3,196,696,293.94
贷款和垫款账面价值	75,204,922,072.75	71,637,216,241.09

6.2 贷款及垫款按行业分布情况

行业分类	2026-06-30		2025-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
农、林、牧、渔业	968,764,688.46	1.23	1,126,844,839.74	1.51
采矿业	61,260,511.35	0.08	143,531,884.89	0.19
制造业	28,935,264,517.56	36.88	28,768,847,501.64	38.47
电力、燃气及水的生产和供应业	673,251,370.60	0.86	672,025,830.29	0.90
建筑业	6,678,163,778.18	8.51	5,702,786,549.40	7.63
批发和零售业	12,991,401,173.37	16.56	12,100,365,631.93	16.18
交通运输、仓储和邮政业	538,119,090.22	0.69	559,170,048.61	0.75
住宿和餐饮业	962,447,438.57	1.23	929,422,009.24	1.24
信息传输、计算机服务和软件业	261,179,933.49	0.33	250,812,031.61	0.34
金融业				
房地产业	246,388,099.69	0.31	283,229,585.20	0.38
租赁和商务服务业	3,176,838,309.75	4.05	2,928,845,432.56	3.92
科学研究、技术服务和地质勘查	767,565,969.20	0.98	494,677,372.86	0.66
水利、环境和公共设施管理业	2,999,354,668.01	3.82	2,293,969,099.15	3.07
居民服务和其他服务业	470,907,755.13	0.60	404,083,275.08	0.54
教育	56,693,519.81	0.07	54,587,419.08	0.07
卫生、社会保障和社会福利业	426,816,242.33	0.54	441,286,555.66	0.59
文化、体育和娱乐业	146,544,268.98	0.19	210,553,625.52	0.28
公共管理和社会组织				
国际组织				
个人消费贷款	6,974,639,771.50	8.89	7,469,239,079.28	9.98
买断式转贴现	9,729,381,173.87	12.40	8,553,376,843.76	11.43
拆放境内非存款类同业款项	1,400,000,000.00	1.78	1,400,000,000.00	1.87
各项贷款总额	78,464,982,280.07	100.00	74,787,654,615.50	100.00
加：利息调整	-26,011,878.92		-22,104,816.84	
加：应计收利息	60,925,047.89		68,362,736.37	
减：贷款损失准备	3,294,973,376.29		3,196,696,293.94	
贷款和垫款账面价值	75,204,922,072.75		71,637,216,241.09	

6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2026-06-30				2025-12-31			
	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	1,895,258,622.38	1,403,274,169.76	152,747,025.02	3,451,279,817.16	2,235,489,196.52	673,814,188.48	182,310,913.34	3,091,614,298.34
保证贷款	10,196,396,454.92	17,044,982,887.29	2,224,839,161.80	29,466,218,504.01	11,387,397,709.48	12,934,399,619.47	2,275,230,571.90	26,597,027,900.85
抵押贷款	15,490,607,311.69	7,575,582,445.74	6,435,639,269.33	29,501,829,026.76	17,191,493,463.96	4,966,823,641.01	6,339,520,833.54	28,497,837,938.51
质押贷款	448,368,724.47	70,100,000.00		518,468,724.47	484,160,000.00	97,150,000.00		581,310,000.00
贸易融资	50,600,000.00			50,600,000.00	600,000.00			600,000.00
贴现	14,076,586,207.67			14,076,586,207.67	14,619,264,477.80			14,619,264,477.80
拆放境内非存款 类同业款项	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00
各项贷款总额	43,557,817,321.13	26,093,939,502.79	8,813,225,456.15	78,464,982,280.07	47,318,404,847.76	18,672,187,448.96	8,797,062,318.78	74,787,654,615.50
加：利息调整				-26,011,878.92				-22,104,816.84
加：应计收利息				60,925,047.89				68,362,736.37
减：贷款损失准 备				3,294,973,376.29				3,196,696,293.94
贷款和垫款账面 价值				75,204,922,072.75				71,637,216,241.09

6.4 逾期贷款账龄分析情况

项目	2026-06-30					2025-12-31				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天以上	逾期 3 年以上	小计	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天以上	逾期 3 年以上	小计
信用贷款	17,335,607.12	44,664,307.63	27,373,772.24	2,157,286.84	91,530,973.83	27,821,469.33	33,188,970.83	7,218,327.84	44,411,138.60	112,639,906.60
保证贷款	89,522,566.10	128,238,068.44	63,028,565.92	127,095,717.34	407,884,917.80	90,092,886.08	25,728,479.93	125,835,459.72	181,137,363.17	422,794,188.90
抵押贷款	504,959,747.30	376,282,410.21	109,187,157.47	3,610,210.71	994,039,525.69	379,111,097.07	44,521,906.63	2,867,817.67	299,606,446.91	726,107,268.28
质押贷款	14,768,724.47				14,768,724.47				31,000,000.00	31,000,000.00
合计	626,586,644.99	549,184,786.28	199,589,495.63	132,863,214.89	1,508,224,141.79	497,025,452.48	103,439,357.39	135,921,605.23	556,154,948.68	1,292,541,363.78

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6.5 贷款及垫款五级分类情况

项目	2026-06-30	占比%	2025-12-31	占比%
正常类	75,496,422,071.17	96.22	72,219,877,010.83	96.57
关注类	1,914,277,311.32	2.44	1,548,225,214.87	2.07
次级类	579,657,002.76	0.74	557,135,091.95	0.74
可疑类	113,311,376.78	0.14	181,953,616.17	0.24
损失类	361,314,518.04	0.46	280,463,681.68	0.38
合计	78,464,982,280.07	100.00	74,787,654,615.50	100.00

6.6 贷款损失准备

项目	2026-06-30	2025-12-31
年初余额	3,196,696,293.94	3,116,756,996.59
本年计提	360,957,534.24	584,637,530.74
本年核销	357,905,362.37	689,229,716.42
本年转入	95,224,910.48	184,531,483.03
年末余额	3,294,973,376.29	3,196,696,293.94

6.7 本行贷款前十户（单户）

6.7.1 本行 2025 年末贷款单户前十户

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
宜兴市城市更新建设有限公司	房屋建筑业	595,000,000.00	0.80	正常
宜兴市鑫利电工材料厂	制造业	591,900,000.00	0.79	正常
宜兴市浩苏环保有限公司	制造业	509,300,000.00	0.68	正常
无锡泰能光电有限公司	制造业	500,871,604.71	0.67	正常
宜兴汎远新材料科技有限公司	科学研究和技术服务业	479,800,000.00	0.64	正常
江苏徐成新材料科技有限公司	制造业	410,000,000.00	0.55	正常
宜兴水务集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.47	正常
宜兴陶都科技新城发展有限公司	租赁和商务服务业	349,000,000.00	0.47	正常
江苏中超投资集团有限公司	租赁和商务服务业	345,500,000.00	0.46	正常
宜兴市渚峰实业有限公司	制造业	345,400,000.00	0.46	正常
合计		4,476,771,604.71	5.99	

6.7.2 本行 2026 年 6 月末贷款单户前十户

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
宜兴盛芯科技产业发展有限公司	科学研究和技术服务业	500,000,000.00	0.64	正常
宜兴市博益兴农业科技有限公司	科学研究和技术服务业	385,000,000.00	0.49	正常
宜兴市渚峰实业有限公司	制造业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴市云湖茶禅商贸有限公司	批发和零售业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴市徐城建工有限公司	建筑业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴开创资产管理有限公司	租赁和商务服务业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴市蜀安贸易有限公司	批发和零售业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴玖远新材料科技有限公司	科学研究和技术服务业	300,000,000.00	0.38	正常
宜兴市隐龙谷温泉度假村有限公司	住宿和餐饮业	285,000,000.00	0.36	正常
宜兴市纪创产业投资管理有限公司	金融业	280,000,000.00	0.36	正常
合计		3,250,000,000.00	4.14	

6.8 期末前十大股东贷款情况

6.8.1 2025 年末前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
宜兴市城市发展投资有限公司	租赁和商务服务业			
无锡市建设发展投资有限公司	租赁和商务服务业			
无锡市太湖新城发展集团有限公司	租赁和商务服务业			
江苏民营投资控股有限公司	金融业			
国联信托股份有限公司	金融业			
江苏中超控股股份有限公司	建筑业			
宜兴留创汇智科创发展有限公司	租赁和商务服务业			
宜兴市陶都资产经营管理有限公司	租赁和商务服务业	49,500,000.00	0.07%	正常
宜兴市纪创产业投资管理有限公司	金融业			
宜兴市城市综合服务有限公司	水利、环境和公共设施管理业	209,000,000.00	0.28%	正常
合计		258,500,000.00	0.35%	

6.8.2 2026 年 6 月末前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
宜兴市城市发展投资有限公司	租赁和商务服务业			
无锡市建设发展投资有限公司	租赁和商务服务业			
无锡市太湖新城发展集团有限公司	租赁和商务服务业			
国联信托股份有限公司	金融业			
江苏民营投资控股有限公司	金融业			
江苏中超控股股份有限公司	建筑业	48,000,000.00	0.06%	
宜兴市环兴科创集团有限公司	科学研究和技术服务业	49,000,000.00	0.06%	
江阴市长江钢管有限公司	批发和零售业			
宜兴市陶都资产经营管理有限公司	租赁和商务服务业	49,500,000.00	0.06%	
宜兴市屹创产业投资管理有限公司	金融业	280,000,000.00	0.36%	
合计		426,500,000.00	0.54%	

7.其他债权投资

项目	2026-06-30	2025-12-31
国家债券	16,755,791,841.07	13,821,721,108.57
金融债券	514,814,319.00	70,158,500.00
政策性金融债券		380,639,830.60
同业存单	6,353,335,710.75	3,876,510,914.55
地方政府债券	50,655,651.53	355,107,398.36
其他债权投资应收利息	108,006,650.30	152,121,759.73
合计	23,782,604,172.65	18,656,259,511.81
其中：公允价值变动	82,770,450.89	-28,281,509.80

8.债权投资

项目	2026-06-30	2025-12-31
国家债券		836,769,609.95
金融债券	70,000,000.00	120,000,000.00
地方政府债券	10,174,804,017.58	10,082,994,808.80
债权投资应收利息	96,115,190.31	98,920,778.32
减：减值准备	122,885,917.38	127,436,210.06

项目	2026-06-30	2025-12-31
合计	10,218,033,290.51	11,011,248,987.01

9. 固定资产

类别	2025-12-31	本期增加	本期减少	2026-06-30
(1) 固定资产原值				
房屋及建筑物	1,035,997,370.19	9,200.00		1,036,006,570.19
机器设备	36,918,305.36	51,892.55	224,710.00	36,745,487.91
电子设备	60,172,273.70	507,334.24	504,800.00	60,174,807.94
运输工具	3,938,022.59			3,938,022.59
其他固定资产	55,469,576.89	431,600.00	41,754.66	55,859,422.23
小计	1,192,495,548.73	1,000,026.79	771,264.66	1,192,724,310.86
(2) 累计折旧				
房屋及建筑物	560,654,513.65	22,179,350.79		582,833,864.44
机器设备	33,559,535.73	838,599.79	218,410.00	34,179,725.52
电子设备	53,544,735.90	1,540,354.99	489,178.66	54,595,912.23
运输工具	3,662,869.62	94,207.38		3,757,077.00
其他固定资产	53,308,228.34	213,044.61	40,502.02	53,480,770.93
小计	704,729,883.24	24,865,557.56	748,090.68	728,847,350.12
(3) 固定资产净值				
房屋及建筑物	475,342,856.54			453,172,705.75
机器设备	3,358,769.63			2,565,762.39
电子设备	6,627,537.80			5,578,895.71
运输工具	275,152.97			180,945.59
其他固定资产	2,161,348.55			2,378,651.30
合计	487,765,665.49			463,876,960.74

10. 在建工程

项目	2025-12-31	本期增加	本期减少		2026-6-30
			转入固定资产	转入其他	
房屋建筑类	1,336,900.00	1,106,800.00			2,443,700.00
合计	1,336,900.00	1,106,800.00			2,443,700.00

11. 使用权资产

项目	2025-12-31	本年增加	本年减少	2026-06-30
----	------------	------	------	------------

房屋及建筑物原值	8,749,356.26		2,129,671.95	6,619,684.31
减：累计摊销	4,100,476.65	1,570,784.58	2,129,671.95	3,541,589.28
账面净值	4,648,879.61			3,078,095.03

12.无形资产

项目	2026-06-30	2025-12-31
土地使用权	64,277,582.00	64,277,582.00
软件使用权	165,680,532.11	165,549,332.11
其他	998,460.00	998,460.00
减：累计摊销	135,671,008.24	127,094,302.16
合计	95,285,565.87	103,731,071.95

13.长期待摊费用

项目	2025-12-31	本年增加	本年减少	2026-06-30
经营性租入固定资产改良支出	950,324.01	554,152.42	307,188.54	1,197,287.89
自有资产改良支出	777,720.48	27,503.81	194,807.85	610,416.44
其他长期待摊费用	9,582,468.69	936,992.35	4,133,146.87	6,386,314.17
合计	11,310,513.18	1,518,648.58	4,635,143.26	8,194,018.50

14.递延所得税资产

项目	2026-06-30		2025-12-31	
	可转回时间性差异	确认递延所得税	可转回时间性差异	确认递延所得税
减值准备	2,700,649,474.52	675,162,368.63	2,624,304,906.85	656,076,226.71
表外风险资产	18,752,175.36	4,688,043.84	9,063,220.27	2,265,805.07
贴现利息调整	25,669,821.24	6,417,455.31	22,101,348.84	5,525,337.21
租赁负债	2,419,084.84	604,771.21	3,103,308.20	775,827.05
公允价值变动			28,281,509.80	7,070,377.45
递延所得税资产小计	2,747,490,555.96	686,872,638.99	2,686,854,293.96	671,713,573.49
公允价值变动	82,770,450.92	20,692,612.73		
使用权资产	3,078,095.04	769,523.76	4,648,879.64	1,162,219.91
递延所得税负债小计	85,848,545.96	21,462,136.49	4,648,879.64	1,162,219.91
合计	2,661,642,010.00	665,410,502.50	2,682,205,414.32	670,551,353.58

15.其他资产

项目	2026-06-30	2025-12-31
贷款应收利息	2,864,720.90	3,161,657.41
合计	2,864,720.90	3,161,657.41

16.资产减值准备明细

项目	2025-12-31	本年增加		本年减少		2026-06-30
		本年计提	本年转回	本年冲销	其他变化	
坏账准备	33,980,346.96	16,284,104.61	172,131.59			50,436,583.16
贷款损失准备	3,196,696,293.94	360,957,534.24	120,224,910.48	357,905,362.37	25,000,000.00	3,294,973,376.29
债权投资减值准备	127,436,210.06	-4,550,292.68				122,885,917.38
其他债权投资减值准备	52,703,306.66	14,784,881.77				67,488,188.43
买入返售金融资产减值准备		3,000,000.00				3,000,000.00
表外风险资产信用损失准备	9,063,220.27	9,688,955.08				18,752,175.35
合计	3,419,879,377.89	400,165,183.02	120,397,042.07	357,905,362.37	25,000,000.00	3,557,536,240.61

17.向中央银行借款

项目	2026-06-30	2025-12-31
支农再贷款		270,000,000.00
支小再贷款	4,790,000,000.00	6,450,000,000.00
其他向中央银行借款	1,000,000,000.00	
应付向中央银行借款利息	23,556,027.40	
合计	5,813,556,027.40	6,720,000,000.00

18.同业及其他金融机构存放款

项目	2026-06-30	2025-12-31
同业存放	23,905,671.50	2,766,170.34
应付同业存放款利息	1,714.94	1,288.47
合计	23,907,386.44	2,767,458.81

19.卖出回购金融资产款

项目	2026-06-30	2025-12-31
卖出回购质押式债券款	1,809,000,000.00	
卖出回购金融资产利息调整	85,410.96	
合计	1,809,085,410.96	

20.吸收存款

项目	2026-06-30	2025-12-31
单位活期存款	13,320,834,329.92	14,488,870,188.32
单位定期存款	5,643,925,460.17	5,828,613,628.67
个人活期存款	1,329,072,136.33	1,409,648,936.11
个人定期存款	64,286,351,448.08	59,818,181,963.55
银行卡存款	10,607,330,866.70	10,651,140,593.30
应解汇款	31,981,762.29	34,791,437.75
汇出汇款	32,000.00	14,000.00
开出本票	7,941,580.40	8,804,280.40
保证金存款	5,757,418,690.69	3,550,957,316.63
国库集中收缴款项	365,793,186.88	
境内非存款类同业存放款项	8,376.84	8,474.71

项目	2026-06-30	2025-12-31
应付存款利息	1,395,042,993.59	2,021,332,196.30
合计	102,745,732,831.89	97,812,363,015.74

21.应付职工薪酬

项目	2025-12-31	本年增加	本年减少	2026-06-30
短期薪酬	130,677,558.09	127,194,673.31	175,855,942.73	82,016,288.67
离职后福利-设定提存计划	20,533,986.00	15,819,139.08	36,089,537.08	263,588.00
其他长期职工薪酬				
合计	151,211,544.09	143,013,812.39	211,945,479.81	82,279,876.67

21.1 短期薪酬

项目	2025-12-31	本年增加	本年减少	2026-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	123,797,558.09	106,109,545.71	153,145,079.93	76,762,023.87
职工福利费				
社会保险费	6,880,000.00	7,875,485.60	9,501,220.80	5,254,264.80
其中：医疗保险费	6,880,000.00	6,915,740.08	8,541,475.28	5,254,264.80
工伤保险费		191,944.03	191,944.03	
生育保险费		767,801.49	767,801.49	
住房公积金		11,234,943.00	11,234,943.00	
工会经费和职工教育经费		1,974,699.00	1,974,699.00	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	130,677,558.09	127,194,673.31	175,855,942.73	82,016,288.67

21.2 设定提存计划

项目	2025-12-31	本年增加	本年减少	2026-06-30
基本养老保险费	50,000.00	15,331,297.76	15,331,297.76	50,000.00
失业保险费		487,841.32	487,841.32	
企业年金缴费	20,483,986.00		20,270,398.00	213,588.00
合计	20,533,986.00	15,819,139.08	36,089,537.08	263,588.00

22.应交税费

项目	2026-06-30	2025-12-31
----	------------	------------

项目	2026-06-30	2025-12-31
应交所得税	74,000,000.00	60,800,000.00
待交增值税款	18,135,802.21	14,629,014.89
合计	92,135,802.21	75,429,014.89

23.应付股利

项目	2026-06-30	2025-12-31
应付投资人股利	639,999.17	5,024,162.08
合计	639,999.17	5,024,162.08

24.其他应付款

项目	2026-06-30	2025-12-31
久悬户	60,064,396.58	61,138,242.36
保证金	2,066,590.00	2,381,520.00
代扣社保资金	1,224,288.78	15,103,576.19
期付款项		1,757,200.00
质保金	216,958.56	431,293.56
应付手续费	316,049.95	
联合银行管理费		16,350,000.00
职工预交保险费		7,485,637.60
其他	2,181,138.03	483,411.71
合计	66,069,421.90	105,130,881.42

25.预计负债

项目	2026-06-30	2025-12-31
表外风险资产信用损失准备	18,752,175.35	9,063,220.27
合计	18,752,175.35	9,063,220.27

26.应付债券

项目	2026-06-30	2025-12-31
应付债券面值	600,000,000.00	600,000,000.00
应付债券应付利息	182,794.52	8,591,342.44

合计	600,182,794.52	608,591,342.44
----	----------------	----------------

27.租赁负债

项目	2026-06-30	2025-12-31
租赁付款额	2,457,000.00	3,258,999.00
未确认融资费用	-37,915.16	-77,845.40
合计	2,419,084.84	3,181,153.60

28.其他负债

项目	2026-06-30	2025-12-31
待结算财政款项	7,407,322.18	
财政性存款及应付利息	19,810.04	92.43
外汇买卖	279.06	327.71
合计	7,427,411.28	420.14

29.实收资本

项目	2026-06-30	占实收资本比例	2025-12-31	占实收资本比例
自然人股	307,729,465.00	16.55%	307,729,465.00	16.55%
法人股	1,551,985,732.00	83.45%	1,551,985,732.00	83.45%
合计	1,859,715,197.00	100.00%	1,859,715,197.00	100.00%

30.资本公积

项目	2025-12-31	本期增加	本期减少	2026-06-30
股本溢价	1,199,468,157.12			1,199,468,157.12
其他资本公积	204,137,076.79			204,137,076.79
合计	1,403,605,233.91			1,403,605,233.91

31.其他综合收益

项目	2025-12-31	本期所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司的	2026-06-30
其他债权投资公允价值变动	-28,281,509.78	148,069,280.92	37,017,320.23	111,051,960.69	82,770,450.91
其他债权投资信用减值准备	52,703,306.66	19,713,175.69	4,928,293.92	14,784,881.77	67,488,188.43

项目	2025-12-31	本期所得税前 发生额	减：所得税费 用	税后归属于母 公司的	2026-06-30
递延所得税的 影响	-6,105,449.23	-41,945,614.16	-10,486,403.54	-31,459,210.62	-37,564,659.85
合计	18,316,347.65	125,836,842.45	31,459,210.61	94,377,631.84	112,693,979.49

32.盈余公积

项目	2025-12-31	本期增加	本期减少	2026-06-30
法定盈余公积	575,948,029.43			575,948,029.43
任意盈余公积	629,626,042.78			629,626,042.78
合计	1,205,574,072.21			1,205,574,072.21

33.一般风险准备

项目	2025-12-31	本期增加	本期减少	2026-06-30
一般风险准备	1,817,242,322.70			1,817,242,322.70
政府补贴	21,420,556.19			21,420,556.19
合计	1,838,662,878.89			1,838,662,878.89

34.利息收入

项目	本期数	上年同期数
农户贷款利息收入	139,927,182.97	181,631,330.79
农村经济组织贷款利息收入	556,380.47	1,037,265.77
农村企业贷款利息收入	701,600,041.98	768,703,763.87
非农贷款利息收入	234,494,635.85	225,705,690.48
信用卡透支利息收入	1,603,171.56	1,753,431.03
贴现利息收入	28,551,853.87	32,880,434.70
垫款及贸易融资利息收入	260,268.64	42,125.16
中央银行往来收入	40,494,121.81	37,828,033.39
存放同业利息收入	14,729,838.13	15,812,141.16
系统内往来利息收入	1,281,018.01	1,243,907.33
拆放同业利息收入	12,478,504.43	1,063,183.51

项目	本期数	上年同期数
拆放系统内往来利息收入	6,166,000.16	4,844,250.37
返售金融资产利息收入	4,021,891.24	1,753,353.13
转（再）贴现利息收入	41,154,408.11	42,918,332.39
债券利息收入	267,907,755.66	286,740,769.19
合计	1,495,227,072.89	1,603,958,012.27

35.利息支出

项目	本期数	上年同期数
单位活期存款利息支出	17,564,093.07	35,226,924.36
单位定期存款利息支出	39,597,007.18	49,925,051.28
个人活期存款利息支出	205,459.54	447,162.21
个人定期存款利息支出	561,073,294.79	663,838,774.82
财政性存款利息支出	204,744.45	537,098.16
保证金存款利息支出	27,777,603.45	27,408,864.35
其他存款利息支出	9,848,077.27	11,798,313.25
向中央银行借款利息支出	52,396,096.83	31,343,472.21
系统内拆入款项利息支出		78,602.74
同业存放款利息支出	13,960.15	10,190.90
卖出回购金融资产利息支出	697,625.19	8,824,628.27
交易性金融负债利息支出	137,991.16	65,266.78
合计	709,515,953.08	829,504,349.33

36.手续费及佣金收入

项目	本期数	上年同期数
银行卡业务手续费收入	772,070.04	940,259.43
结算业务手续费收入	2,783,138.34	2,798,188.21
外汇业务手续费收入	149,490.98	118,188.94
代理业务手续费收入	3,370,377.23	8,637,117.51
担保手续费收入	77,734.65	31,029.78

项目	本期数	上年同期数
账户管理费收入		97.09
其他收入	11,343,312.65	5,356,288.98
合计	18,496,123.89	17,881,169.94

37.手续费及佣金支出

项目	本期数	上年同期数
银行卡业务手续费支出	914,318.11	460,600.20
结算业务手续费支出	1,451,668.12	1,202,356.14
代理业务手续费支出	245,170.80	192,870.10
其他手续费支出	642,798.12	1,080,025.21
其他中间业务支出	10,670,661.41	10,541,742.94
合计	13,924,616.56	13,477,594.59

38.投资收益

项目	本期数	上年同期数
投资买卖差价	243,464,125.80	224,593,271.64
交易性金融资产利息收入		21,319.59
其他权益工具投资收益		39,912,015.58
交易性金融负债损益	80,117.39	-281,478.35
合计	243,544,243.19	264,245,128.46

39.汇兑收益

项目	本期数	上年同期数
代客外汇买卖损益	208,050.93	373,053.14
自营外汇买卖损益	-331,290.42	16,239.90
其他	-1,057,766.98	-144,660.19
合计	-1,181,006.47	244,632.85

40.资产处置收益

项目	本期数	上年同期数
----	-----	-------

项目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益		1,059,213.37
其他处置收益		16,238.94
合计		1,075,452.31

41.其他收益

项目	本期数	上年同期数
政府补贴	31,500.00	2,523,752.85
其他收益	274,187.69	
合计	305,687.69	2,523,752.85

42.其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
同业现金寄库收入	153,497.17	137,860.38
经营出租固定资产收入	756,874.30	704,190.48
其他	14,710.37	35,765.81
合计	925,081.84	877,816.67

43.税金及附加

项目	本期数	上年同期数
房产税	4,421,064.19	4,422,958.22
土地使用税	229,802.48	230,993.84
印花税	740,343.81	622,087.27
城市维护建设税	2,254,608.24	2,515,151.84
教育费附加	966,260.68	1,077,922.22
地方教育附加	644,173.78	718,614.82
其他	254,021.59	26,048.00
合计	9,510,274.77	9,613,776.21

44.业务及管理费用

项目	本期数	上年同期数
----	-----	-------

业务及管理费用	261,056,699.72	282,943,427.70
---------	----------------	----------------

44.1 业务及管理费用主要项目列示:

项目	本期数	上年同期数
职工工资	106,109,545.71	107,165,662.70
固定资产折旧费	24,865,557.56	26,437,245.02
保险费	21,645,627.03	20,412,987.20
基本养老保险金	15,331,297.76	14,694,761.84
职工福利费	13,350,685.91	13,848,225.91
住房公积金	11,234,943.00	11,665,880.00
无形资产摊销	8,576,706.08	8,604,399.48
基本医疗保险金	6,915,740.08	6,614,833.36
钞票运送费	6,133,755.16	922,968.12
业务宣传费	6,118,827.88	6,459,926.82
劳务费	5,885,030.92	6,108,711.60
长期待摊费用摊销	4,635,143.26	4,763,389.44
公杂费	2,677,991.34	2,987,189.93
业务招待费	2,527,068.42	3,573,466.89
水电费	2,191,084.71	2,478,054.70

45. 信用减值损失

项目	本期数	上年同期数
存放同业坏账损失	-6,000,000.00	8,640,516.86
拆出资金坏账损失	19,956,236.20	4,536,451.75
其他应收款坏账损失	2,327,868.41	865,131.00
贷款减值损失	360,957,534.24	425,361,863.31
其他债权投资减值损失	14,784,881.77	-11,498,341.05
债权投资减值损失	-4,550,292.68	10,352,753.81
买入返售金融资产减值损失	3,000,000.00	

项目	本期数	上年同期数
存放同业坏账损失	-6,000,000.00	8,640,516.86
表外风险资产信用损失	9,688,955.08	-2,789,372.95
合计	400,165,183.02	435,469,002.73

46.营业外收入

项目	本期数	上年同期数
久悬余额等入账	246,814.87	759,880.32
垫付表外理财产品回收		2,272,601.28
罚没收入	410,581.00	
其他	19,420.00	
合计	676,815.87	3,032,481.60

47.营业外支出

项目	本期数	上年同期数
资产报废损失	23,173.98	286,307.88
罚没支出	977,157.31	
久悬未取款项支出	44,627.42	42,471.34
捐赠支出	150,000.00	150,000.00
其他	17,500.00	33,690.90
合计	1,212,458.71	512,470.12

48.所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	83,288,881.94	87,796,565.28
递延所得税费用	-26,318,359.54	-47,831,602.11
合计	56,970,522.40	39,964,963.17

49.现金流量表补充资料:

项目	本期发生额	上年同期发生额
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		

项目	本期发生额	上年同期发生额
净利润	305,638,310.64	282,352,863.10
加：计提的资产减值准备及信用减值损失	400,165,183.02	435,469,002.73
固定资产折旧	24,865,557.56	27,721,553.35
使用权资产折旧	1,570,784.58	1,284,308.33
无形资产摊销	8,576,706.08	8,604,399.48
长期待摊费用摊销	4,635,143.26	4,763,389.44
待摊费用减少（减：增加）		
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）		-1,075,452.31
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
投资损失（减：收益）	-243,544,243.19	-264,245,128.46
递延所得税资产的减少（减：增加）	-5,140,851.08	-126,576,939.80
递延所得税负债的增加（减：减少）		
财务费用		
经营性应收项目的减少（减：增加）	-4,922,044,962.99	-4,235,586,332.02
经营性应付项目的增加（减：减少）	5,777,834,557.07	8,029,643,906.09
减：补交以前年度相关税费		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,352,556,184.95	4,162,355,569.93
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	978,981,707.40	3,261,055,254.11
减：现金的期初余额	2,918,951,747.33	2,442,664,657.30

项目	本期发生额	上年同期发生额
加：现金等价物的期末余额	3,054,487,200.00	2,642,303,800.00
减：现金等价物的期初余额	3,557,636,160.00	1,543,130,400.00
现金及现金等价物净增加额	-2,443,118,999.94	1,917,563,996.81

八、关联方及关联方交易（金额单位：万元）

1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%以上股份的股东，本行董事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”）。

1.1 持本行 5%及以上股份的股东

关联方名称	2026-06-30	
	股份份额	持股比例
宜兴市城市发展投资有限公司	18,588.03	10.00%
无锡市建设发展投资有限公司	18,371.66	9.88%
无锡市太湖新城发展集团有限公司	18,371.66	9.88%
国联信托股份有限公司	9,324.38	5.01%

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括持本行 5%以上（含 5%）股份的股东、关键管理人员（董事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员所控制、共同控制或施加重大影响的企业或自然人。

2. 主要关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。

针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

2.1 2026年6月30日前十大关联方发放贷款及垫款余额及利息收入、存款余额及利息支出（万元）

序号	名称	贷款余额	本期利息收入	存款余额	本期利息支出
1	江苏振球投资有限公司	32,900.00	0.26	7,222.75	530.33

序号	名称	贷款余额	本期利息收入	存款余额	本期利息支出
2	宜兴水务集团有限公司	35,000.00	6.39	2,476.65	684.29
3	江苏中超投资集团有限公司	34,550.00	0.04	15.29	693.17
4	宜兴市阳羨新农村建设有限公司	25,000.00	0.02	7.31	503.03
5	宜兴市公用环保集团有限公司	23,233.08	1.01	3,129.85	454.68
6	宜兴市陶都城镇化建设发展有限公司	5,451.00	0.11	74.02	106.12
7	宜兴市公用投资管理有限公司	4,900.00	1.80	2,600.91	95.89
8	宜兴市交通控股集团有限公司	4,900.00		1.36	96.36
9	江苏中超控股股份有限公司	4,800.00	0.10	0.98	
10	无锡市明珠电缆有限公司	4,650.00	0.14	2,627.31	94.85
	合计	175,384.08	9.88	18,156.43	3,258.73

2.2 2025年12月31日前十大关联方发放贷款及垫款余额及利息收入、存款余额及利息支出（万元）

序号	名称	贷款余额	本期利息收入	存款余额	本期利息支出
1	宜兴水务集团有限公司	35,000.00	1,570.37	3,322.09	1.54
2	江苏中超投资集团有限公司	34,550.00	975.36	11.50	0.01
3	江苏振球投资有限公司	33,900.00	1,286.61	74.00	1.23
4	宜兴市阳羨新农村建设有限公司	25,000.00	932.30	100.34	0.12
5	宜兴市公用环保集团有限公司	23,233.08	903.77		0.35
6	宜兴市陶都城镇化建设发展有限公司	5,555.00	224.66	73.65	0.04
7	宜兴市交通控股集团有限公司	4,900.00	190.61	2.73	0.00
8	宜兴市公用投资管理有限公司	4,900.00	202.84	222.08	0.21
9	无锡市明珠电缆有限公司	4,650.00	289.49	795.98	0.26
10	泛亚电缆有限公司	3,420.00	135.35		0.04
	合计	175,108.08	6,711.36	4,602.37	3.80

九、承诺及或有事项

1. 承诺事项

项目	期末余额	期初余额
开出银行承兑汇票	6,912,237,537.48	4,583,884,213.36

开出信用证	92,343,876.77	104,439,651.54
开出保函	103,775,008.53	79,881,404.24
未使用的信用卡授信额度	338,810,048.74	304,404,187.45
合计	7,447,166,471.52	5,072,609,456.59

2. 质押资产

项目	期末余额	期初余额
国债面值	2,600,000,000.00	520,000,000.00
地方政府债券面值	6,213,818,600.00	7,198,058,500.00
金融债面值	60,000,000.00	60,000,000.00
合计	8,873,818,600.00	7,778,058,500.00

于资产负债表日，本行部分资产用于央行借入款项、卖出回购资产等质押。所担保债权：2026年6月30日自央行借入款项57.90亿元，卖出回购债券18.09亿元；2025年12月31日自央行借入款项67.20亿元，卖出回购债券0元。

3. 委托事项

项目	期末余额	期初余额
代理理财业务资产	2,897,277,746.92	2,452,138,076.33
受托理财资金	2,897,277,746.92	2,452,138,076.33

4. 未决诉讼

本行在期末不存在作为被告的重大未决诉讼。

十、风险管理

1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规管理部、风险管理部、计划财务部、授信管理部等部门共同构成本行风险管理的

主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2.信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务（包括债权性投资）之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照原中国银保监会制定的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

3.流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。金融市场部负责对全行人民币运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(2) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(4) 建立流动性预警机制和应急预案。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险与汇率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

5. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

(1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，本年度对本行相关文件制度进行更新完善。

(2) 法律事务管理情况

报告期内对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

(3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

6.本行相关风险指标

项目		参考指标值	本期数	上年同期数
流动性风险	存贷款比	≤75%	70.33%	72.00%
	流动性比例	≥25%	94.30%	84.44%
	核心负债依存度	≥60%	79.28%	76.03%
	流动性缺口率	≥-7%	33.88%	36.45%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.88%	0.94%
	不良贷款率	≤5%	1.37%	1.59%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率(新口径)		1.84%	1.62%
	关注类贷款迁徙率(新口径)		25.37%	44.97%
	次级类贷款迁徙率(新口径)		52.62%	47.41%
	可疑类贷款迁徙率(新口径)		98.35%	28.20%
盈利能力	成本收入比	≤35%	25.25%	27.00%
	资产利润率	≥0.6%	0.53%	0.53%
	资本利润率	≥11%	8.51%	8.24%
准备金充足程度	不良资产拨备覆盖率	≥150%	312.53%	284.29%
	贷款拨备率	≥2.5%	4.28%	4.53%
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	12.33%	12.51%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.30%	10.41%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.30%	10.41%

注：上述指标以非现场监管报表数据口径为准。

十一、本行其他财务指标

金额单位：万元

项目	本期数	上年同期数
资本净额	867,830.67	806,117.74
核心一级资本净额	724,884.04	670,601.88
二级资本净额	142,946.63	135,515.87
加权风险资产净额	7,035,241.54	6,441,473.74
其中：表内加权风险资产净额	6,402,063.39	5,899,007.11
表外加权风险资产净额	316,613.45	217,778.10
操作风险加权资产	316,428.14	324,510.95

项目	本期数	上年同期数
利息净收入	78,571.11	77,447.50
人均存款额	10,108.60	9,359.57
人均净收入	103.49	103.23
贷款利息收回率	97.15%	96.91%
百元贷款收息率	3.04%	3.46%
人均费用额	26.13	27.88

注：上述指标以非现场监管报表数据口径为准。

十二、资产负债表日后事项

截至报告日，本行无资产负债表日后的调整事项。