

# 江苏丹阳农村商业银行股份有限公司

## 2026 年上半年信息披露报告

2026 年 8 月

# 目 录

**第一节 重要提示和释义**

**第二节 公司概况**

**第三节 会计数据和财务指标摘要**

**第四节 管理层讨论与分析**

**第五节 重要事项**

**第六节 股本变动及股东情况**

**第七节 融资及利润分配情况**

**第八节 董事、高级管理人员及员工情况**

**第九节 公司治理**

**第十节 财务报告**

**第十一节 备查文件目录**

## 第一节 重要提示和释义

一、公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司董事会五届十次会议于2026年8月14日审议通过了《2026年上半年信息披露报告》。

三、公司法定代表人、董事长严祥德、行长黄迅、主管会计工作负责人宋歆晔及会计机构负责人邹华强保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、前瞻性陈述的风险声明：本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

五、报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。不存在半数以上董事无法保证公司所披露的本报告内容的真实性、准确性和完整性。

六、风险和风险管理。公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第四节管理层讨论与分析”。

**【重要风险提示表】**

| 重要风险事项名称       | 重要风险事项简要描述                                                                                                                                        |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用风险           | 信用风险是指借款人或交易对方因各种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行或交易对方遭受损失的可能性。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。                                 |
| 市场风险           | 市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行的表内业务和表外业务发生损失的风险。分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。 |
| 操作风险           | 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。                                                 |
| 流动性风险          | 流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。                         |
| 声誉风险           | 声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。                                          |
| 本期重大风险是否发生重大变化 | 否                                                                                                                                                 |

## 释 义

| 释义项目                  |   | 释义                         |
|-----------------------|---|----------------------------|
| 公司、我行、本行、丹阳农商银行       | 指 | 江苏丹阳农村商业银行股份有限公司           |
| 两会一层                  | 指 | 股东会、董事会、高级管理层              |
| 央行、人民银行               | 指 | 中国人民银行                     |
| 证监会、中国证监会             | 指 | 中国证券监督管理委员会                |
| 银监会/银保监会/中国银监会/中国银保监会 | 指 | 国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会） |
| 省联社、江苏省联社             | 指 | 江苏农商联合银行（原江苏省农村信用社联合社）     |
| 《公司法》                 | 指 | 《中华人民共和国公司法》               |
| 《商业银行法》               | 指 | 《中华人民共和国商业银行法》             |
| 《公司章程》                | 指 | 《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司章程》       |
| 报告期                   | 指 | 2026年1月1日至2026年6月30日       |
| 元、万元、亿元               | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元           |

注：1.本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

2.本报告相关可比数据和财务指标已重述。

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

|         |                                                |
|---------|------------------------------------------------|
| 公司中文全称  | 江苏丹阳农村商业银行股份有限公司                               |
| 英文名称及缩写 | JIANGSU DANYANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD |
| 法定代表人   | 严祥德                                            |

### 二、联系方式

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| 董事会秘书         | 徐晨                       |
| 电话            | 0511-86519256            |
| 传真            | 0511-86519354            |
| 电子邮箱          | dynshswh@163.com         |
| 公司网址          | http://www.dyrcb.net/    |
| 联系地址及邮政编码     | 江苏省丹阳市金陵西路 152 号, 212310 |
| 公司指定信息披露平台的网址 | http://www.dyrcb.net/    |
| 公司年度报告备置地     | 公司董事会办公室                 |

### 三、企业信息

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| 成立时间         | 2011 年 9 月        |
| 行业           | 金融业-货币金融服务-货币银行服务 |
| 主要产品与服务项目    | 吸收公众存款；发放贷款等      |
| 控股股东         | 无控股股东             |
| 实际控制人及其一致行动人 | 无实际控制人            |

### 四、注册情况

| 项目        | 内容                 | 报告期内是否变更                                                         |
|-----------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| 统一社会信用代码  | 913211005822968324 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 金融许可证机构编码 | B1195H332110001    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 注册地址      | 江苏省丹阳市金陵西路 152 号   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 注册资本（元）   | 1,140,401,018.00   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 五、中介机构

☐适用 ☒不适用

### 六、自愿披露

☐适用 ☒不适用

### 七、报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、盈利能力

单位：万元

| 项目                                         | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 | 同比增减%  |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|--------|
| 营业收入                                       | 60,995.63    | 64,561.90    | -5.52  |
| 利润总额                                       | 24,347.11    | 29,088.95    | -16.30 |
| 归属于母公司股东的净利润                               | 23,866.03    | 27,001.11    | -11.61 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                     | 23,858.40    | 27,027.05    | -11.72 |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于母公司股东的净利润计算，未经年化）         | 6.26         | 7.05         | -11.21 |
| 加权平均净资产收益率%（归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算，未经年化） | 6.26         | 7.05         | -11.21 |
| 基本每股收益（元/股）                                | 0.21         | 0.24         | -12.50 |
| 经营活动产生的现金流量净额                              | 39,305.25    | 236,418.31   | -83.37 |

#### 二、偿债能力

单位：万元

| 项目                | 2026/6/30    | 2025/12/31   | 增减比例% |
|-------------------|--------------|--------------|-------|
| 资产总计              | 6,966,890.03 | 6,571,531.31 | 6.02  |
| 负债总计              | 6,571,668.80 | 6,204,231.54 | 5.92  |
| 归属于母公司股东的净资产      | 395,221.23   | 367,299.77   | 7.60  |
| 归属于母公司股东的每股净资产（元） | 3.47         | 3.22         | 7.76  |

#### 三、非经常性损益

单位：万元

| 项目                                            | 2026 年 1-6 月 |
|-----------------------------------------------|--------------|
| 非流动资产处置损益                                     | 0.04         |
| 计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 17.98        |
| 其他营业外收入和支出                                    | -7.84        |
| 非经常性损益合计                                      | 10.18        |
| 所得税影响数                                        | 2.55         |
| 非经常性损益净额                                      | 7.63         |

#### 四、补充财务指标

| 监管指标 |           | 2026/6/30 | 2025/12/31 |
|------|-----------|-----------|------------|
| 资本状况 | 资本充足率     | 12.29%    | 12.55%     |
|      | 一级资本充足率   | 9.84%     | 10.01%     |
|      | 核心一级资本充足率 | 9.84%     | 10.01%     |

|      |             |         |         |
|------|-------------|---------|---------|
|      | 杠杆率         | 5.03%   | 5.20%   |
| 流动性  | 流动性比例       | 123.85% | 97.43%  |
|      | 流动性匹配率      | 177.44% | 180.84% |
|      | 优质流动性资产充足率  | 231.39% | 225.59% |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率       | 282.41% | 234.72% |
|      | 拨贷比         | 4.43%   | 4.60%   |
| 盈利能力 | 成本收入比       | 16.57%  | 33.73%  |
|      | 净利差         | 1.25%   | 1.23%   |
|      | 净息差         | 1.38%   | 1.41%   |
| 信用风险 | 不良贷款率       | 1.57%   | 1.96%   |
|      | 存贷款比例       | 67.92%  | 69.63%  |
|      | 单一最大客户贷款集中度 | 8.56%   | 7.71%   |

## 五、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☒不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、业务概要

#### 商业模式：

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订版），本公司所处行业为“J金融业—J66货币金融服务”。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。

公司根植本土，以“支农支小、做小做散”为市场定位，凭借灵活的经营机制、特色化的金融产品、精细化的内部管理和差异化的服务方案，在丹阳农户、小微企业、个体工商户、社区居民中，拥有了一定成熟的市场经验和较强的竞争优势，走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升的发展之路，成为丹阳最具规模和实力的商业银行之一。作为一家县域农村金融机构，本行坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展。

公司经营范围：银行业务（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，具体经营项目以审批结果为准）

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

#### 报告期内变化情况：

| 事项            | 是或否                                                              |
|---------------|------------------------------------------------------------------|
| 所处行业是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 主营业务是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 主要产品或服务是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 客户类型是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 关键资源是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 销售渠道是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 收入来源是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 商业模式是否发生变化    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

#### 具体变化情况说明：

☐适用☒不适用

### 二、经营情况回顾

#### （一）报告期内主要经营情况

报告期内，本行紧紧围绕总行党委决策部署，锚定高质量发展目标，凝心聚力，真抓实干，推动各项经营指标稳步增长，发展质效持续改善。一是经营规模再创新高。全行资产总额 696.69 亿元，较年初增加 39.54 亿元，增幅 6.02%。各项存款时点余额 618.84 亿元，较年初增加 47.57 亿元，增幅 8.33%。各项贷款（不含金租）时点余额 420.32 亿元，较年初增加 22.57 亿元，增幅 5.67%。剔除票据，各项贷款增幅 8.1%，二是资产质量向好发展：不良贷款率 1.57%，较年初下降 0.39 个百分点；拨备覆盖率 282.41%，较年初提升 47.69 个百分点。三是信贷客户规模持续攀升。重点信贷客户数 2.54 万户，较年

初增加 2015 户，增幅 8.63%。其中，零售有效个人贷款客户数 2.22 万户，较年初增加 1727 户，增幅 8.43%；对公信贷客户数 3155 户，较年初增加 288 户，增幅 10.05%。四是经营效益保持稳健。实现营业总收入 10.83 亿元，营业总支出 8.39 亿元，拨备前利润 5.06 亿元。

**（二）支持服务实体经济情况**

本行共有 41 个营业网点（综合型网点 14 个，基本型网点 12 个，智能型网点 15 个）。截至 2026 年 6 月末，本行涉农贷款余额 172.74 亿元，占全部贷款总量的 39.64%，较年初增加 13.44 亿元，增幅 8.43%；涉农贷款户数 18796 户，较年初增加 1106 户，增幅 6.25%；小微贷款余额 293.35 亿元，占全部贷款余额的 69.79%，较年初增加 21.1 亿元，增幅 7.75%；单户授信总额 1,000 万元（含）以下小微企业贷款 121.13 亿元（不含贴现），比年初增加 9.66 亿元，增速 8.67%，比各项贷款（不含贴现）平均增速高出 0.57 个百分点。

**（三）践行绿色金融情况**

本行深入贯彻落实国家碳中和战略，先后出台、修订了多项绿色信贷管理制度，出台《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》，从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，防范环境和社会风险。截至 2026 年 6 月末，本行绿色信贷余额 33938.3 万元，较年初增加 4812 万元，增幅 16.52%，占各项贷款比重 0.78%，在结构性方面，节能降碳产业 1000 万元，环境保护产业贷款 7390 万元，资源循环利用产业贷款 2440 万元，能源绿色低碳转型贷款 515 万元，生态保护修复和利用贷款 18929.3 万元，基础设施绿色升级贷款 1472 万元，绿色服务贷款 2192 万元。

**（四）行业情况**

上半年，从国际经济形势看，全球经济延续低增长态势，持续的地缘政治紧张与武装冲突对全球经济复苏构成严重拖累。地区紧张局势也对世界主要航运通道的安全与效率构成威胁，进一步抑制全球贸易与投资信心。与此同时，贸易保护主义加剧，地缘冲突的负面影响相互叠加，增加了世界经济复苏的复杂性和不确定性。从国内经济形势看，外部环境变化带来的不利影响仍在加深，我国经济运行仍面临不少困难和挑战，主要是国内有效需求不足，部分行业和企业生产经营压力较大，重点领域风险隐患仍需着力化解。但必须看到，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的基本面没有改变。

**（五）财务分析**

**1、资产负债结构分析**

单位：万元

| 项目          | 2026/6/30  |         | 2025/12/31 |         | 变动比例    |
|-------------|------------|---------|------------|---------|---------|
|             | 金额         | 占总资产的比重 | 金额         | 占总资产的比重 |         |
| 现金及存放中央银行款项 | 346,662.59 | 4.98%   | 309,692.99 | 4.71%   | 11.94%  |
| 存放同业款项      | 63,071.30  | 0.91%   | 70,399.57  | 1.07%   | -10.41% |
| 拆出资金        | 202,774.94 | 2.91%   | 185,887.25 | 2.83%   | 9.08%   |

|               |                     |                |                     |                |              |
|---------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|--------------|
| 买入返售金融资产      | 9,500.37            | 0.14%          |                     |                | —            |
| 发放贷款和垫款       | 4,018,994.13        | 57.69%         | 3,797,391.46        | 57.79%         | 5.84%        |
| 交易性金融资产       |                     |                | 9,497.96            | 0.14%          | -100.00%     |
| 债权投资          | 787,349.72          | 11.30%         | 555,906.04          | 8.46%          | 41.63%       |
| 其他债权投资        | 1,489,297.38        | 21.38%         | 1,594,367.96        | 24.26%         | -6.59%       |
| 固定资产          | 8,946.65            | 0.13%          | 9,531.44            | 0.15%          | -6.14%       |
| 在建工程          | 88.80               | 0.00%          | 39.00               | 0.00%          | 127.69%      |
| 使用权资产         | 47.07               | 0.00%          | 30.66               | 0.00%          | 53.52%       |
| 无形资产          | 1,810.20            | 0.03%          | 1,932.22            | 0.03%          | -6.32%       |
| 递延所得税资产       | 34,808.30           | 0.50%          | 34,113.25           | 0.52%          | 2.04%        |
| 其他资产          | 3,538.58            | 0.05%          | 2,741.50            | 0.04%          | 29.07%       |
| <b>资产总计</b>   | <b>6,966,890.03</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,571,531.31</b> | <b>100.00%</b> | <b>6.02%</b> |
| 向中央银行借款       | 192,400.00          | 2.93%          | 205,337.26          | 3.31%          | -6.30%       |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 415.50              | 0.01%          | 565.39              | 0.01%          | -26.51%      |
| 拆入资金          | 0.00                | 0.00%          | 6,000.23            | 0.10%          | -100.00%     |
| 卖出回购金融资产款     | 8,540.69            | 0.13%          | 71,023.29           | 1.14%          | -87.97%      |
| 吸收存款          | 6,300,736.13        | 95.88%         | 5,846,266.99        | 94.23%         | 7.77%        |
| 应付职工薪酬        | 7,679.85            | 0.12%          | 13,467.23           | 0.22%          | -42.97%      |
| 应交税费          | 2,811.79            | 0.04%          | 2,757.66            | 0.04%          | 1.96%        |
| 租赁负债          | 39.02               | 0.00%          | 38.85               | 0.00%          | 0.44%        |
| 预计负债          | 1,624.72            | 0.02%          | 617.24              | 0.01%          | 163.22%      |
| 应付债券          | 52,119.04           | 0.79%          | 50,881.79           | 0.82%          | 2.43%        |
| 其他负债          | 5,302.06            | 0.08%          | 7,275.61            | 0.12%          | -27.13%      |
| <b>负债合计</b>   | <b>6,571,668.80</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,204,231.54</b> | <b>100.00%</b> | <b>5.92%</b> |

## 2、营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：万元

| 项目           | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 | 增减额       | 增幅      |
|--------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 营业收入         | 60,995.63 | 64,561.90 | -3,566.27 | -5.52%  |
| 其中：利息净收入     | 47,476.53 | 43,744.37 | 3,732.16  | 8.53%   |
| 手续费及佣金净收入    | 471.25    | 373.42    | 97.83     | 26.20%  |
| 其他非利息收益      | 13,047.85 | 20,444.11 | -7,396.26 | -36.18% |
| 营业支出         | 36,640.72 | 35,428.97 | 1,211.75  | 3.42%   |
| 其中：税金及附加     | 252.75    | 270.69    | -17.94    | -6.63%  |
| 业务及管理费       | 10,107.18 | 10,149.87 | -42.69    | -0.42%  |
| 信用减值损失       | 26,280.79 | 25,008.41 | 1,272.38  | 5.09%   |
| 营业外收支净额      | -7.80     | -43.98    | 36.18     | -82.26% |
| 利润总额         | 24,347.11 | 29,088.95 | -4,741.84 | -16.30% |
| 所得税          | 481.08    | 2,087.84  | -1,606.76 | -76.96% |
| 净利润          | 23,866.03 | 27,001.11 | -3,135.08 | -11.61% |
| 其中：归属本行股东净利润 | 23,866.03 | 27,001.11 | -3,135.08 | -11.61% |

### (2) 利息净收入构成

单位：万元

| 项目         | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|------------|--------------|--------------|
| 利息收入       | 93,820.28    | 96,826.32    |
| 发放贷款及垫款    | 64,948.43    | 66,846.22    |
| 其中：贷款      | 63,513.42    | 65,691.10    |
| 贴现         | 1,435.01     | 1,155.12     |
| 存放中央银行     | 2,456.25     | 2,234.42     |
| 存放同业       | 334.42       | 269.89       |
| 拆出资金       | 1,720.68     | 1,548.72     |
| 买入返售金融资产   | 5.18         | 38.57        |
| 转（再）贴利息收入  | 1,965.03     | 2,582.93     |
| 债权投资利息收入   | 6,833.47     | 6,804.79     |
| 其他债权投资利息收入 | 15,556.82    | 16,500.78    |
| 利息支出       | 46,343.75    | 53,081.95    |
| 吸收存款       | 43,126.27    | 49,109.12    |
| 应付债券       | 1,237.25     | 1,237.25     |
| 向中央银行借款    | 1,194.71     | 1,394.78     |
| 同业存放       | 0.11         | 0.16         |
| 拆入资金       | 9.77         | 95.86        |
| 卖出回购金融资产   | 736.21       | 1,001.56     |
| 转（再）贴现支出   | 39.43        | 243.22       |
| 利息净收入      | 47,476.53    | 43,744.37    |

### （3）业务及管理费构成

单位：万元

| 项目       | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 职工薪酬     | 7,064.49     | 4,875.48     |
| 业务费用     | 2,059.45     | 3,920.05     |
| 固定资产折旧   | 592.56       | 697.45       |
| 无形资产摊销   | 122.02       | 122.49       |
| 长期待摊费用摊销 | 268.66       | 534.40       |
| 合计       | 10,107.18    | 10,149.87    |

### （4）现金流量状况

单位：万元

| 项目            | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|---------------|--------------|--------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 39,305.25    | 236,418.31   |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -108,753.37  | -258,337.45  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -85.13       | -178.24      |

### （六）投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

无

#### 2、持有金融债券情况

报告期末，持有金融债票面总额 557,000 万元，其中：商业银行债 160,000 万元、政策性银行债 397,000 万元。持有的前十大金融债如下表：

| 序号 | 债券名称     | 面值（万元）    | 票面利率（%） | 到期日        |
|----|----------|-----------|---------|------------|
| 1  | 25 国开 11 | 50,000.00 | 1.53    | 2026-09-09 |
| 2  | 23 农发 10 | 44,000.00 | 2.83    | 2033-06-16 |
| 3  | 25 农发 31 | 39,000.00 | 1.39    | 2026-09-03 |
| 4  | 16 国开 13 | 35,000.00 | 3.05    | 2026-08-25 |
| 5  | 21 进出 10 | 30,000.00 | 3.38    | 2031-07-16 |
| 6  | 24 国开 08 | 24,000.00 | 1.85    | 2029-07-24 |
| 7  | 21 国开 10 | 20,000.00 | 3.41    | 2031-06-07 |
| 8  | 22 国开 05 | 17,000.00 | 3.00    | 2032-01-17 |
| 9  | 21 国开 08 | 16,000.00 | 2.83    | 2026-09-10 |
| 10 | 22 进出 10 | 16,000.00 | 3.18    | 2032-03-11 |

### 3、其他金融资产情况

本行暂未开展自主发行理财、资产证券化、托管、信托等业务。报告期末，同业理财投资无余额。

#### （七）贷款相关情况

##### 1、贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行通过贷款风险五级分类制度来衡量和监管发放及垫款的资产质量，本行根据监管部门贷款风险分类原则制订了具体的贷款分类标准，这些标准主要用来衡量借款人及时足额归还贷款本息的可能性。本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

| 项目   | 2026/6/30    | 占总额百分比% | 2025/12/31   | 占总额百分比% |
|------|--------------|---------|--------------|---------|
| 正常贷款 | 4,011,456.17 | 95.45   | 3,796,368.25 | 95.44   |
| 关注贷款 | 125,827.34   | 2.99    | 103,238.84   | 2.6     |
| 不良贷款 | 65,948.69    | 1.57    | 77,965.81    | 1.96    |
| 次级贷款 | 58,906.32    | 1.4     | 72,377.03    | 1.82    |
| 可疑贷款 | 564.14       | 0.01    | 790.77       | 0.02    |
| 损失贷款 | 6,478.23     | 0.15    | 4,798.01     | 0.12    |
| 贷款合计 | 4,203,232.20 | 100     | 3,977,572.90 | 100     |

## 2、贷款的主要类型分布情况

单位：万元

| 项目        | 2026/06/30   | 占总额<br>百分比% | 2025/12/31   | 占总额<br>百分比% |
|-----------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 个人贷款和垫款   | 835,659.55   | 19.88       | 808,896.27   | 20.34       |
| 其中：住房按揭贷款 | 236,767.47   | 5.63        | 245,229.15   | 6.17        |
| 经营贷款      | 468,943.22   | 11.16       | 441,469.39   | 11.1        |
| 消费贷款      | 116,432.08   | 2.77        | 106,680.07   | 2.68        |
| 信用卡       | 13,516.78    | 0.32        | 15,517.66    | 0.39        |
| 企业贷款和垫款   | 3,367,572.65 | 80.12       | 3,168,676.63 | 79.66       |
| 其中：普通贷款   | 2,661,421.98 | 63.32       | 2,426,173.77 | 60.99       |
| 票据贴现和垫款   | 706,150.67   | 16.8        | 742,502.86   | 18.67       |
| 贷款合计      | 4,203,232.20 | 100         | 3,977,572.90 | 100         |

## 3、贷款的主要行业分布情况

单位：万元

| 项目                | 2026年6月末     | 占总额<br>百分比% | 2025/12/31   | 占总额<br>百分比% |
|-------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 农、林、牧、渔业          | 163,992.63   | 3.9         | 160,605.65   | 4.04        |
| 制造业               | 1,590,857.14 | 37.85       | 1,412,667.94 | 35.52       |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 112,734.15   | 2.68        | 113,514.15   | 2.85        |
| 建筑业               | 218,752.32   | 5.2         | 144,429.02   | 3.63        |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 23,872.44    | 0.57        | 24,899.95    | 0.63        |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 46,458.16    | 1.11        | 48,702.31    | 1.22        |
| 批发和零售业            | 522,934.27   | 12.44       | 470,229.98   | 11.82       |
| 住宿和餐饮业            | 34,024.09    | 0.81        | 31,850.75    | 0.8         |
| 房地产业              | 4,500.00     | 0.11        | 4,500.00     | 0.11        |
| 租赁和商务服务业          | 78,186.18    | 1.86        | 63,456.52    | 1.6         |
| 科学研究和技术服务业        | 31,793.06    | 0.76        | 22,637.84    | 0.57        |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 527,826.94   | 12.56       | 539,014.47   | 13.55       |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 39,359.13    | 0.94        | 38,918.38    | 0.98        |
| 教育、文体、卫生及公共管理等    | 26,307.11    | 0.62        | 23,514.00    | 0.59        |
| 买断式转贴现            | 414,918.25   | 9.87        | 511,205.06   | 12.85       |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款）   | 366,716.33   | 8.72        | 367,426.88   | 9.24        |
| 合计                | 4,203,232.20 | 100         | 3,977,572.90 | 100         |

## 4、前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

| 序号 | 所属行业         | 2026/6/30 贷款余额 | 占贷款总额比例 | 占资本净额比例 |
|----|--------------|----------------|---------|---------|
| 1  | 制造业          | 41,283.85      | 0.98%   | 8.56%   |
| 2  | 农、林、牧、渔业     | 34,900.00      | 0.83%   | 7.24%   |
| 3  | 水利、环境和公共设施管理 | 29,900.00      | 0.71%   | 6.20%   |
| 4  | 水利、环境和公共设施管理 | 27,300.00      | 0.65%   | 5.66%   |
| 5  | 农、林、牧、渔业     | 27,000.00      | 0.64%   | 5.60%   |
| 6  | 批发和零售业       | 26,400.00      | 0.63%   | 5.47%   |
| 7  | 水利、环境和公共设施管理 | 25,940.00      | 0.62%   | 5.38%   |
| 8  | 电力、热力、燃气及水生产 | 25,000.00      | 0.59%   | 5.18%   |
| 9  | 水利、环境和公共设施管理 | 24,800.00      | 0.59%   | 5.14%   |
| 10 | 水利、环境和公共设施管理 | 24,500.00      | 0.58%   | 5.08%   |
| 合计 |              | 287,023.85     | 6.82%   | 59.5%   |

#### 5、按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

| 项目             | 2026/6/30 余额 | 占贷款总额百分比% | 2025/12/31 余额 | 占贷款总额百分比% |
|----------------|--------------|-----------|---------------|-----------|
| 信用             | 678,642.78   | 16.15     | 572,658.94    | 14.4      |
| 保证             | 1,398,262.37 | 33.27     | 1,294,184.76  | 32.54     |
| 抵押             | 1,224,530.58 | 29.13     | 1,181,971.74  | 29.71     |
| 质押（含贴现及买断式转贴现） | 901,796.47   | 21.45     | 928,757.46    | 23.35     |
| 客户贷款总额         | 4,203,232.20 | 100       | 3,977,572.90  | 100       |

#### 6、按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

| 项目                | 2026/6/30 余额 | 占贷款总额百分比% | 2025/12/31 余额 | 占贷款总额百分比% |
|-------------------|--------------|-----------|---------------|-----------|
| 逾期1天至90天(含90天)    | 18,761.18    | 0.45      | 33,986.15     | 0.86      |
| 逾期90天至360天(含360天) | 21,810.48    | 0.52      | 16,346.92     | 0.41      |
| 逾期360天至3年(含3年)    | 21,401.75    | 0.51      | 20,645.45     | 0.52      |
| 逾期3年以上            | 11,087.37    | 0.26      | 3,295.91      | 0.08      |
| 逾期贷款合计            | 73,060.78    | 1.74      | 74,274.43     | 1.87      |
| 客户贷款总额            | 4,203,232.20 | 100       | 3,977,572.90  | 100       |

#### 7、重组贷款情况

单位：万元

| 项目    | 2026/6/30 余额 | 占贷款总额百分比% | 2025/12/31 余额 | 占贷款总额百分比% |
|-------|--------------|-----------|---------------|-----------|
| 已重组贷款 | 3066.88      | 0.07      | 3136.98       | 0.08      |

## 8、贷款准备的变动情况

单位：万元

| 项目   | 2026年1-6月  | 2025年1-6月  |
|------|------------|------------|
| 期初余额 | 182,998.23 | 168,239.91 |
| 本期计提 | 20,874.90  | 23,221.76  |
| 本期收回 | 3,488.67   | 7,867.75   |
| 本期核销 | 21,117.21  | 16,251.05  |
| 期末余额 | 186,244.59 | 183,078.37 |

### （八）存款相关情况

截至报告期末，本行吸收存款总额 6188383.75 万元，较年初净增 475695.77 万元，增幅为 8.33%。

单位：万元

| 项目            | 2026/6/30 余额 | 占存款总额<br>百分比% | 2025/12/31 余额 | 占存款总额<br>百分比% |
|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>公司客户存款</b> |              |               |               |               |
| 活期存款          | 507,784.64   | 8.21          | 402,084.93    | 7.04          |
| 定期存款          | 342,109.98   | 5.52          | 310,260.49    | 5.43          |
| 小计            | 849,894.62   | 13.73         | 712,345.42    | 12.47         |
| <b>零售客户存款</b> |              |               |               |               |
| 活期存款          | 737,526.20   | 11.92         | 753,032.29    | 13.18         |
| 定期存款          | 4,271,677.25 | 69.03         | 3,961,064.25  | 69.34         |
| 小计            | 5,009,203.45 | 80.95         | 4,714,096.54  | 82.52         |
| 保证金存款         | 327,451.64   | 5.29          | 284,837.29    | 4.99          |
| 其他存款          | 1834.04      | 0.03          | 1408.73       | 0.02          |
| 客户存款总额        | 6,188,383.75 | 100           | 5,712,687.98  | 100           |

### （九）资本构成及管理情况

单位：万元

| 项目          | 2026/6/30    | 2025/12/31   |
|-------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本      | 387,506.29   | 364,077.14   |
| 核心一级资本扣除项目  | 1,055.27     | 1,163.77     |
| 核心一级资本净额    | 386,451.02   | 362,913.37   |
| 其他一级资本      |              |              |
| 其他一级资本扣除项目  |              |              |
| 一级资本净额      | 386,451.02   | 362,913.37   |
| 二级资本        | 95,903.67    | 92,100.17    |
| 二级资本扣减项     |              |              |
| 资本净额        | 482,354.69   | 455,013.54   |
| 加权风险资产      | 3,925,959.54 | 3,624,379.94 |
| 其中：信用风险加权资产 | 3,718,196.94 | 3,410,114.03 |
| 市场风险加权资产    | 5,919.00     | 12,422.31    |
| 操作风险加权资产    | 201,843.60   | 201,843.60   |

|             |              |              |
|-------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本充足率   | 9.84%        | 10.01%       |
| 一级资本充足率     | 9.84%        | 10.01%       |
| 资本充足率       | 12.29%       | 12.55%       |
| 杠杆率水平       | 5.03%        | 5.20%        |
| 调整后的表内外资产余额 | 7,682,587.57 | 6,979,627.41 |

**(十) 抵债资产情况**

☐适用 ☒不适用

**(十一) 主要表外项目情况**

单位：万元

| 项目          | 2026/6/30  | 2025/12/31 |
|-------------|------------|------------|
| 信贷承诺        |            |            |
| 其中：开出银行承兑汇票 | 368,583.57 | 324,077.87 |
| 开出保函        | 1,014.85   | 2,032.97   |
| 信用卡承诺       | 39,060.34  | 37,361.60  |

**(十二) 审计情况**

**1、非标准审计意见说明**

☐适用 ☒不适用

**2、关键审计事项说明**

☐适用 ☒不适用

**(十三) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正**

2017年7月5日，财政部发布修订的《企业会计准则第14号——收入》（财会[2017]22号）（以下简称“新收入准则”）。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。公司自2021年1月1日起实施，并按照有关衔接规定进行了处理。

2018年12月7日，财政部发布修订的《企业会计准则第21号——租赁》（财会[2018]35号）（以下简称“新租赁准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2019年1月1日起施行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。公司自2021年1月1日起实施，并按照有关衔接规定进行了处理。

采用以上准则对公司报告期财务报表不产生重大影响。

**(十四) 合并报表范围的变化情况**

☐适用 ☒不适用

**(十五) 分级管理情况**

☐适用 ☒不适用

**(十六) 企业社会责任**

**1、扶贫社会责任履行情况**

针对符合条件、生活存在困难的35名员工，给予现金补助3.5万元，充分体现了单位对员工的深切关怀以及积极履行企业社会责任的决心。

**2、消费者权益保护情况**

本行充分认识消费者权益保护工作的重要性，全面加强制度建设，积极响应客户意见，加强个人信息隐私安全保护，多措并举保护消费者权益。本行将金融消费者权益保护纳入发展规划，并设立董事会金融消费者权益保护委员会，负责本行金融消费者权益保护的政策研究、制度制定、宣传教育、服务提升、绩效考核、内部审计和信息披露等工作。2026年上半年本行依托各网点电视，循序播放消费者权益保护方面的宣传教育视频；在各网点门头LED上，滚动播放宣传标语；在各网点设置宣传专区，摆放各类金融消费者权益保护相关的宣传折页和手册，强化消费者风险意识，引导消费者依法、理性维护权益，并广泛听取、收集客户意见建议。开展2026年镇江市银行业“3·15”金融消费者权益保护教育系列宣传活动，拍摄个人信息保护主题消保情景短片《别让你的信息“裸奔”在风险里》；开展“4·15”国家安全教育日宣传活动，提升客户国家安全意识与风险防范自觉；6月份防非宣传月，本行进吕城镇荷花池党群服务中心开展主题为金融知识宣传活动，以实际行动践行金融为民理念，通过金融知识普及和贴心服务，不断提升消费者金融素养和金融能力，更好满足人民群众金融知识需求和美好生活需要。2026年上半年共收到各类投诉件27件，投诉办结率100%。

### 3、其他社会责任履行情况

一是打造了一支专业化的“小圆服务队”。开展公益宣传、上门服务便民活动，用实际行动践行社会责任。至6月末，为老年群体提供上门服务338次，金融知识宣传23次。积极开展金融知识下乡活动，向群众普及如何识别假币、如何防范非法集资等金融知识。二是主动参加上级单位组织的各项文体活动。如第四届银协杯气排球比赛、2026年镇江市银行业“银协杯”羽毛球比赛，展现我行职工的精神风貌，激发开拓进取的工作热情。三是营造积极向上的企业文化氛围。举办三八女节手工活动，为女职工发放了三八节慰问物资，充分展现了对女职工的关爱和重视，增强了团队的凝聚力和向心力。举办六一儿童节观影活动，践行人文关怀，为职工家庭创造高质量的亲子陪伴时光。打造个性化福利品牌，推出“简丹红”奋斗指数，鼓励员工多参与总行组织活动，进一步提升了企业文化氛围，增强了员工的归属感和凝聚力。

## 三、持续经营评价

今年以来，本行紧紧围绕总行党委决策部署，锚定高质量发展目标，凝心聚力，真抓实干，推动各项经营指标稳步增长，发展质效持续改善，在全省农商行系统中的综合排名实现了新的进位。截至2026年6月末，全行存贷款余额618.84亿元、420.32亿元，分别比年初增加47.57亿元和22.57亿元，增幅8.33%、5.67%。

## 四、未来展望

### （一）行业发展趋势

当前，农商行正处于改革深化、提质增效的关键转型阶段，整体呈现“头部做强、中部转型、尾部整合”的发展格局。一是体制改革持续深化。省级机构整合加速推进，机构整合与风险出清工作同步推

进，行业集中度正在持续提升。二是经营定位更加清晰。坚守本土经营初心，深耕“三农”、县域经济及小微企业领域，持续巩固县域金融市场主导地位。不断优化业务结构，加大涉农、普惠型小微企业信贷投放力度，积极拓展中间业务，有效应对息差收窄带来的经营压力。三是数字化转型稳步推进。中小农商行依托省级平台实现技术共建共享，有效降低转型成本。数据与人工智能技术深度应用于精准营销、智能风控等领域，推动线上线下服务渠道深度融合，持续提升金融服务效率。四是风险合规刚性约束增强。监管态势持续趋严，重点强化信用风险、流动性风险防控，通过多渠道补充资本，不断完善公司治理结构和合规管理体系。行业分化加剧，区域龙头农商行依托地缘优势，走差异化、专业化发展道路，有效应对各类市场竞争挑战。未来，坚守金融本源、强化科技赋能、严控经营风险，将成为农商行实现持续健康发展的核心支撑。

## （二）公司发展战略

以“强党建”引领“强发展”，本行坚持“发展是第一要务，党建是根本保证”的理念，制定了“五大战略转型工程”，既坚持以“做小做散、支农支小”为业务发展的主要脉络，以“零售转型”和“产业专精”为转型动力，以“风险防范”“人才提升”和“精益管理”为战略支撑的“一体两翼、三大支撑”战略部署。在零售转型方面，本行将以“一个生态网罗客户”（线下网点、电子渠道、场景服务共建生态）、“两大能力数科赋能”（客户经营能力、风险管理能力）、“三大板块协同发展”（普惠金融、信贷业务、财富管理）的发展思路，实现“铁脚板”+“大数据”+“网格化”的高效协同，推动本行零售业务板块实现“信贷业务增量扩面”和“存款业务降本增效”的战略目标。在产业专精方面，本行将围绕“聚焦四大产业”（眼镜、汽配、合金、家纺）、“建设两大能力”（数字化服务能力、批量化营销能力）、“坚守一条底线”（资产质量）的发展思路，在严守风险底线的同时，加大对中小微企业的投放力度和服务能力，推动本行对公业务板块实现“业务结构持续优化”和“客户黏性持续增强”的两大战略目标。在风险防范方面，本行将加快推动全面风险管理体系的搭建，完善内部案件防控机制，并通过人才与科技的建设，在全行上下形成一支“知敬畏”“有组织”和“高水平”的风险防控力量。在人才提升方面，本行将搭建敏捷化的战略落地机制，建立科学的人才管理体系，打造多层次的人才梯队，并加强党建文化建设，打通自上而下的文化传导路径，通过三年时间组建一支“结构合理”“能力突出”“作风优良”的人才队伍。在精益管理方面，本行将坚持党管金融的政治站位，持续深化经营机制改革，提升公司治理水平，优化客户体验，强化财务管理和数据管理对战略的支撑作用，推动本行打造成为“公司治理现代化”“客户体验卓越化”“财务管理战略化”和“数据管理资产化”的现代化商业银行。

## （三）经营计划或目标

2026年是“十五五”开局之年，也是丹阳农商银行新三年战略规划的收官之年。本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实江苏农商银行

银行年度工作会议各项要求，坚持稳中求进工作总基调，坚持人民至上，坚持高质量发展，坚持全面深化改革，坚持统筹发展和安全，努力推动经营发展实现质的有效提升和量的合理增长，确保“十五五”良好开局。

总体经营目标是：各项存款、实体贷款余额和信贷客户数增幅分别不低于 11%、12%、13%；五级不良率控制在 1.7%以内；拨备覆盖率不低于 240%；全年实现各项业务收入 21.46 亿元，净利润 2.1 亿元，拨备前利润 7.3 亿元。

#### （四）不确定性因素

相较业务的快速发展，IT 技术使用不够充分，对产品创新、流程优化、效率提高、风险防控、合规建设支撑不足。

### 五、风险因素

#### （一）持续到本年度的风险因素

本行面临信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

信用风险及对策。信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。报告期内，公司加强信用风险管控的主要措施包括：

1. 开展授信管理制度完善及业务流程的改造。从规范授信、用信及贷后管理等行为，防范信贷风险，明确授信审批工作的职责和责任，强化授信业务审批的质量和效率，促进授信业务稳健、可持续发展。

2. 加强瑕疵及不良贷款退出的管理。加大隐性不良贷款排查，及时识别潜在风险，制定有效防控措施，建立全行信贷客户退出机制，推动贷款结构持续得到优化。

3. 运用系统技术支撑，加强信贷管理和风险防范。在信贷系统中通过对用户实施动态化管理，在系统中完成了黑名单控制、集中度控制、实际控制人及法人代表控制等管理措施，同时加强预警系统对信贷管理的支撑作用，优化预警内容和处置流程，提高信贷客户风险预警监测能力。

4. 继续加强不良贷款诉讼清收，加强与法院执行局的联系与沟通，做好驻点蹲守，提高我行诉讼案件执行成效。

市场风险及对策。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司的主要市场风险为与计息资产及负债组合相关的利率风险。报告期内，公司加强市场风险管控的主要措施包括：

1. 建立包括监管限额、准确头寸限额在内限额结构体系，实施对市场风险的识别、监测和控制。在汇率风险上，设立独立的交易账户，加强外汇业务的风险管理能力。

2. 遵循稳健的风险偏好，坚持总量适当、比例适度的原则，配置各类同业资产，根据自身流动性状况及市场行情，合理配置业务品种，减少对高成本同业负债的依存度，进一步优化投融资结构，防范利率波动风险。

3. 密切关注本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控，通过合理调整贷款定价策略，强化贷款议价的精细化管理。

操作风险及对策。操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司加强操作风险管控的主要措施包括：

1. 加强制度与流程持续优化管理，进一步提升制度与流程的管理质量，对新制度由合规管理部在实施一年内进行评估，对现行规章制度由制度主办部门每二年进行一次定期评估，对所有规章制度由合规

管理部每年组织一次全面梳理，进一步明确制度流程优化的基本流程，为实现制度流程的常态化管理，提供制度保障。

2. 逐步实现数据控制风险，实施操作风险系统防范。把大数据嵌入风险预警模型，把数据运用前置化，全方位识别风险，有效防范操作风险。

3. 强化检查监督管理，重点从员工管理、业务操作规范等方面加强管理。开展异常行为排查与管控，特别是大额负债、资金往来等的排查整治。根据监管要求，持续深入开展内控合规相关排查中屡查屡犯问题的整治工作，对排查中发现的问题剖析根源，补足管理短板，严格自查自纠，强化问责机制，同时将整治工作常态化，增强内生动力，促进合规文化建设。

流动性风险及对策。流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司加强流动性风险管控的主要措施包括：

1. 通过调整和配置全行资产负债规模和期限结构，建立分层次的流动性储备体系，优化流动性储备资产规模和结构，及时通过货币市场和资本市场实现流动性管理组合目标。

2. 加强流动性指标监测，做好存贷款的期限匹配。通过控制资金业务杠杆，合理配置期限，匹配存贷款到期时点，缓解流动性缺口。

3. 做好流动性压力测试。通过压力测试，不断修订、完善应急计划，找准流动性风险管理中的薄弱环节，同时开展应急预案演练，提高应对流动性风险事件的处置能力。

声誉风险及对策。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。报告期内，公司加强声誉风险管控的主要措施包括：

1. 在新媒体快速发展的背景下，各类信息传播快、爆发性强，因此要密切关注舆情信息，严防因舆情引发流动性风险事件，前瞻防范各类流动性风险事件。

2. 严格执行突发风险处置预案，加强员工声誉风险意识的培育，从源头防范，细微入手，主动防范规避，妥善化解。

3. 遵循媒体信息传播规律，做好舆情事件有效处置和及时应对。

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

| 事项                                       | 是或否                                                              | 索引     |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------|
| 是否存在重大诉讼、仲裁事项                            | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在对外担保事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在日常性关联交易事项                            | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 五（二）4  |
| 是否存在偶发性关联交易事项                            | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在经股东会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在股权激励事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在已披露的承诺事项                             | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况               | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 五（二）10 |
| 是否存在被调查处罚的事项                             | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在失信情况                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在重大突发事件                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |
| 是否存在自愿披露的其他重要事项                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |        |

### 二、重要事项详情

#### （一）重大诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

##### 2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用☒不适用

##### 3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用☒不适用

#### （二）公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

#### （三）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

☐适用☒不适用

#### （四）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：万元

| 具体事项类型          | 预计金额 | 余额              |
|-----------------|------|-----------------|
| <b>1. 资产类业务</b> |      |                 |
| 发放贷款及垫款         |      | 138,053.93      |
| 存放同业            |      | 0.00            |
| 拆出资金            |      | 25,000.00       |
| 资产类业务合计         |      | 163,053.93      |
| <b>2. 负债类业务</b> |      | <b>2. 负债类业务</b> |

|                      |  |           |
|----------------------|--|-----------|
| 吸收存款                 |  | 21,096.55 |
| 负债类业务合计              |  | 21,096.55 |
| <b>3. 表外业务</b>       |  |           |
| 银行承兑汇票               |  | 0         |
| 表外业务合计               |  | 0         |
| <b>4. 提供服务类业务</b>    |  | 0         |
| <b>5. 接受服务类业务</b>    |  | 0         |
| <b>6. 其他日常关联交易类型</b> |  | 0         |

注：以上金额不含应计利息。

截至 2026 年 6 月末，公司关联交易依据监管机构的有关规定开展，按照一般商业条款进行，公平合理，符合本公司和股东的整体利益。

#### （五）报告期内公司发生的重大关联交易情况

2026 年 2 月 10 日，本行第五届董事会第八次会议审议通过 5 笔重大关联交易，同意五家关联方及其关联企业贷款（不含低风险业务，下同）预授信 138173 万元，低风险业务（含本行存单质押贷款、本行存单质押签发银票、贴现等，下同）预授信 52000 万元，银票签发余额 30000 万元，同业预授信 30000 万元。具体预授信如下：

1. 江南金融租赁有限公司同业预授信 30000 万元。

2. 江苏沃得机电集团有限公司及其关联方贷款预授信 8493 万元，低风险业务预授信 50000 万元，银票签发余额 8000 万元。其中：江苏沃得机电集团有限公司贷款预授信 4693 万元、丹阳市富豪机械制造有限公司贷款预授信 3800 万元。

3. 徐荣良及其关联方贷款预授信 4980 万元，低风险业务预授信 2000 万元，银票签发余额 2000 万，其中：江苏丹毛纺织股份有限公司贷款预授信 3980 万元、江苏丹毛时装有限公司贷款预授信 1000 万元。

4. 丹阳投资集团有限公司及其关联企业预授信 59400 万元，银票签发余额 20000 万元。具体 10 家关联企业名单如下：丹阳高升新材料有限公司、丹阳市公用事业产业发展有限公司、丹阳市佳洁环卫服务有限公司、丹阳市瑞禹水利工程有限公司、丹阳市欣源水利建设有限公司、丹阳市嘉城园林工程有限公司、丹阳市联众道路照明有限公司、丹阳水务集团有限公司、丹阳市天润资产管理有限公司、江苏省丹阳市食品有限公司。

5. 丹阳市安居工程建设投资有限公司及其关联企业预授信 65300 万元。具体 4 家关联企业名单如下：丹阳市成泰五金贸易有限公司、丹阳市丹拓贸易有限公司、丹阳市丹昇农副产品发展有限公司、丹阳市成泰城镇建设有限公司。

#### （六）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：万元

| 关联方 | 交易内容 | 交易金额 | 是否履行必要决策程序 | 临时报告披露时间 | 临时报告编号 |
|-----|------|------|------------|----------|--------|
| -   | -    | -    | -          | -        | -      |

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

不适用

#### （七）经股东会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

无

#### （八）股权激励情况

☐适用☒不适用

(九) 承诺事项的履行情况

☐适用☒不适用

(十) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：万元

| 项目          | 票面金额       | 受限原因             |
|-------------|------------|------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 305,338.32 | 法定存款准备金          |
| 债券          | 269,188.65 | 卖出回购金融资产、向中央银行借款 |
| 票据          | 8,551.46   | 卖出回购金融资产         |

(十一) 调查处罚事项

☐适用☒不适用

(十二) 失信情况

☐适用☒不适用

(十三) 重大突发事件

☐适用☒不适用

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### （一）股本总额变动情况

2025 年末，本行股本总额为 1,140,401,018 股。截至 2026 年 6 月末，本行股本总额为 1,140,401,018 股。报告期内未发生变动。

#### （二）股权结构变动情况

| 股份类型 | 2026 年 6 月 30 日 |                  |         | 2025 年 12 月 31 日 |                  |         |
|------|-----------------|------------------|---------|------------------|------------------|---------|
|      | 户数              | 股数（股）            | 比例（%）   | 户数               | 股数（股）            | 比例（%）   |
| 法人股  | 64              | 970,394,595.00   | 85.09%  | 64               | 970,394,595.00   | 85.09%  |
| 自然人股 | 835             | 170,006,423.00   | 14.91%  | 835              | 170,006,423.00   | 14.91%  |
| 总股数  | 899             | 1,140,401,018.00 | 100.00% | 899              | 1,140,401,018.00 | 100.00% |

#### （三）股权质押、托管、冻结情况

本行股权托管于江苏股权交易中心，截至 2026 年 6 月末，本行股权被质押（反担保）总额为 11433.0915 万股，占比 10.03%，主要股东无出质股权情形。

#### （四）前十大股东情况

| 序号 | 股东名称               | 住 所              | 持股股份<br>（股） | 持股比例（%） |
|----|--------------------|------------------|-------------|---------|
| 1  | 江苏江南农村商业银行股份有限公司   | 常州市和平中路 413 号    | 432152936   | 37.89   |
| 2  | 丹阳市安居工程建设投资有限公司    | 丹阳市开发区齐梁路 999 号  | 72115766    | 6.32    |
| 3  | 江苏丹化集团有限责任公司       | 丹阳市北环路 12 号      | 62722413    | 5.50    |
| 4  | 丹阳投资集团有限公司         | 丹阳市开发区齐梁路 999 号  | 50177504    | 4.40    |
| 5  | 江苏沃得机电集团有限公司       | 丹阳市埤城镇工业园内       | 28060025    | 2.46    |
| 6  | 江苏亚太光学有限公司         | 丹阳市开发区麒麟路 10 号   | 23085094    | 2.02    |
| 7  | 丹阳市开发区高新技术产业发展有限公司 | 丹阳市开发区金陵西路 101 号 | 20103111    | 1.76    |
| 8  | 江苏天坤集团有限公司         | 丹阳市中山路 7-20 号    | 17240195    | 1.51    |
| 9  | 大亚科技集团有限公司         | 丹阳市经济开发区内        | 16505894    | 1.45    |
| 10 | 江苏丰裕工具有限公司         | 丹阳市丹北镇后巷丰裕村      | 14855304    | 1.30    |

#### （五）主要股东情况

| 序号 | 股东名称             | 实际控制人         | 持股比例（%） | 是否派驻董事 |
|----|------------------|---------------|---------|--------|
| 1  | 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 无             | 37.89   | 是      |
| 2  | 丹阳市安居工程建设投资有限公司  | 丹阳市国有资产运行服务中心 | 6.32    | 否      |
| 3  | 江苏丹化集团有限责任公司     | 丹阳市国有资产运行服务中心 | 5.50    | 否      |

|   |              |               |        |   |
|---|--------------|---------------|--------|---|
| 4 | 丹阳投资集团有限公司   | 丹阳市国有资产运行服务中心 | 4.40   | 是 |
| 5 | 江苏沃得机电集团有限公司 | 王伟耀           | 2.46   | 是 |
| 6 | 徐荣良          | 徐荣良           | 0.43   | 是 |
| 7 | 郁丽丽          | 丹阳市中山路 7-20 号 | 0.0043 | 是 |

## 二、控股股东、实际控制人情况

### （一）控股股东情况

本行无控股股东，报告期内无变化。

### （二）实际控制人情况

本行无实际控制人，报告期内无变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内股票发行情况

单位：元/股

| 发行价格 | 发行数量<br>(万股) | 募集金额<br>(万元) | 发行对象中<br>董监高与核<br>心员工人数 | 发行对象<br>中外部自<br>然人人数 | 发行对象中<br>私募投资基<br>金家数 | 发行对象中<br>信托及资管<br>产品家数 | 募集资金<br>用途是否<br>变更 |
|------|--------------|--------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
| -    | -            | -            | -                       | -                    | -                     | -                      | -                  |

### 二、债券融资情况

☐适用 ☒不适用

### 三、间接融资情况

☐适用 ☒不适用

## 第八节 董事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名  | 职务                                   | 性别 | 出生年月     | 学历 | 任期       |         | 是否在公司<br>领取薪酬 |
|-----|--------------------------------------|----|----------|----|----------|---------|---------------|
|     |                                      |    |          |    | 起始日期     | 终止日期    |               |
| 严祥德 | 丹阳农商银行党委书记、<br>董事长                   | 男  | 1974. 11 | 硕士 | 2023. 11 | 2027. 9 | √是□否          |
| 黄迅  | 丹阳农商银行党委副书记、<br>行长、首席合规官             | 男  | 1977. 2  | 硕士 | 2023. 6  | 2027. 9 | √是□否          |
| 邴书松 | 丹阳农商银行党委委员、<br>副行长                   | 男  | 1976. 5  | 本科 | 2021. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 郭忠兴 | 南京农业大学公共管理学院<br>教授                   | 男  | 1971. 8  | 博士 | 2024. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 曹源芳 | 南京审计大学金融学院<br>教授                     | 男  | 1974. 10 | 博士 | 2024. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 潘瑾  | 中兴华会计师事务所（特<br>殊普通合伙）镇江分所副<br>所长、合伙人 | 女  | 1973. 5  | 本科 | 2024. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 马丹妮 | 江苏南昆仑律师事务所副<br>主任                    | 女  | 1993. 10 | 本科 | 2024. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 方立兵 | 南京大学工程管理学院副<br>教授                    | 男  | 1980. 10 | 博士 | 2025. 6  | 2027. 9 | √是□否          |
| 张进  | 江南农商行合规管理部总<br>经理                    | 男  | 1972. 10 | 本科 | 2024. 9  | 2027. 9 | □是√否          |
| 蒯晓丹 | 丹阳投资集团有限公司副<br>总经理                   | 女  | 1977. 5  | 本科 | 2023. 2  | 2027. 9 | □是√否          |
| 聂 燕 | 江苏沃得机电集团有限公<br>司融资部长                 | 女  | 1974. 12 | 中专 | 2018. 6  | 2027. 9 | √是□否          |
| 徐荣良 | 江苏丹毛纺织有限公司董<br>事长                    | 男  | 1953. 4  | 大专 | 2011. 8  | 2027. 9 | √是□否          |
| 周志俊 | 上海浦东江南村镇银行股<br>份有限公司纪检委员             | 男  | 1981. 5  | 本科 | 2025. 6  | 2027. 9 | □是√否          |
| 郁丽丽 | 丹阳农商银行普惠金融部<br>总经理、职工董事              | 女  | 1983. 2  | 硕士 | 2025. 6  | 2027. 9 | √是□否          |
| 甘志兵 | 丹阳农商银行党委委员、<br>副行长                   | 男  | 1980. 11 | 本科 | 2025. 7  | 2027. 9 | √是□否          |
| 姚晨曦 | 丹阳农商银行党委委员、<br>副行长                   | 女  | 1978. 8  | 本科 | 2021. 9  | 2027. 9 | √是□否          |
| 宋歆晔 | 丹阳农商银行党委委员、<br>副行长                   | 女  | 1977. 11 | 本科 | 2022. 8  | 2027. 9 | √是□否          |

|           |                    |   |         |    |        |        |      |
|-----------|--------------------|---|---------|----|--------|--------|------|
| 徐晨        | 丹阳农商银行<br>董事会秘书    | 男 | 1981.10 | 本科 | 2023.4 | 2027.9 | √是□否 |
| 钱群飞       | 丹阳农商银行<br>审计稽核部总经理 | 女 | 1975.1  | 本科 | 2024.9 | 2027.9 | √是□否 |
| 邹华强       | 丹阳农商银行<br>计划财务部总经理 | 男 | 1973.12 | 本科 | 2021.9 | 2027.9 | √是□否 |
| 陈秀芬       | 丹阳农商银行<br>合规管理部总经理 | 女 | 1985.11 | 本科 | 2024.9 | 2027.9 | √是□否 |
| 陈翠        | 丹阳农商银行<br>营业部总经理   | 女 | 1982.9  | 本科 | 2023.1 | 2027.9 | √是□否 |
| 董事会人数:    |                    |   |         |    |        |        | 14   |
| 高级管理人员人数: |                    |   |         |    |        |        | 8    |

**董事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系:**

公司董事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

**(二) 持股情况**

单位: 股

| 姓名  | 职务       | 期初持股数     | 数量变动 | 期末持股数     | 期末持股比例% |
|-----|----------|-----------|------|-----------|---------|
| 徐荣良 | 非执行董事    | 4,951,766 | 0    | 4,951,766 | 0.434   |
| 郦书松 | 副行长      | 221,266   | 0    | 221,266   | 0.019   |
| 徐晨  | 董事会秘书    | 82,524    | 0    | 82,524    | 0.007   |
| 邹华强 | 计划财务部总经理 | 82,524    | 0    | 82,524    | 0.007   |
| 钱群飞 | 审计稽核部总经理 | 132,043   | 0    | 132,043   | 0.012   |
| 陈秀芬 | 合规管理部总经理 | 82,524    | 0    | 82,524    | 0.007   |
| 陈翠  | 营业部总经理   | 82,524    | 0    | 82,524    | 0.007   |
| 郁丽丽 | 普惠金融部总经理 | 49,512    | 0    | 49,512    | 0.004   |
| 合计  |          | 5,684,683 | 0    | 5,684,683 | 0.498   |

**(三) 变动情况**

|      |                 |                                          |
|------|-----------------|------------------------------------------|
| 信息统计 | 董事长是否发生变动       | □是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 行长是否发生变动        | □是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 董事会秘书是否发生变动     | □是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 主管会计工作负责人是否发生变动 | □是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

**报告期内董事、高级管理人员变动详细情况:**

无。

**报告期内新任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况:**

无。

**二、员工情况**

**(一) 在职员工基本情况**

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 管理人员    | 95   | 98   |
| 专业类人员   | 465  | 447  |
| 操作类人员   | 10   | 8    |

|        |     |     |
|--------|-----|-----|
| 支持保障人员 | 13  | 12  |
| 其他     | 35  | 28  |
| 员工总计   | 618 | 593 |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 博士      | 0    | 0    |
| 硕士      | 27   | 27   |
| 本科      | 476  | 472  |
| 专科      | 86   | 73   |
| 专科以下    | 29   | 21   |
| 员工总计    | 618  | 593  |

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

1. 人员培训：根据经营发展需要，公司报告期内开展零售及公司业务、风险管理、网点运营、领导力与管理等培训项目，培训力度不断加大，培训形式不断丰富，队伍整体素质不断提高。
2. 薪酬政策：公司按照“效率优先，兼顾公平”的原则，建立起以战略发展为导向、以按劳取酬为目标的薪酬管理考核机制。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入三部分组成，实现了与管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同岗位有序区别、在同业具有竞争力的薪酬体系。
3. 需公司承担费用的离退休职工人数：报告期末，公司需承担部分费用的离退休职工人数为 313 人。

## 第九节 公司治理

| 事项                                    | 是或否                                                              |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 年度内是否建立新的公司治理制度                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 投资机构是否派驻董事                            | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 管理层是否引入职业经理人                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否建立年度报告重大差错责任追究制度                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 一、公司治理

#### （一）制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》等法律法规及规范性文件的要求，不断完善股东会、董事会和高级管理层为核心的“两会一层”公司治理结构，完善公司治理制度，建立健全决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。

##### ①股东会

按照职责边界清晰、制衡协作有序、决策民主科学、运行规范高效、信息及时透明的原则，我行梳理完善了公司章程、议事规则、委员会工作制度等与公司治理有关的制度、程序和机制，厘清“两会一层”职能，进一步优化运行机制。2026年上半年，共召开了1次股东会，即丹阳农商银行第十六次股东会，共听取并审议通过了董事会年度工作报告、年度财务收支预算执行情况及年度财务收支预算编制情况报告、年度利润分配方案、年度股金分红方案、年度董事薪酬分配方案、董事会审计委员会关于对年度董事会、行长室以及董事高管履职评价结果的报告等14项议案，并作出了决议。股东会会议召开的次数、表决事项及表决程序均符合法律法规和监管规定。

##### ②董事、董事会与董事会专门委员会

发挥董事会的主导作用，制定及评估战略发展规划，建立和评价内部控制体系与绩效考核办法，构建专业、稳健的战略型董事会。强化董事会对公司运营及管理的监督与控制，确保行长室落实好董事会的各项决议。完善董事会专门委员会工作细则，优化委员会工作机制，提高委员会议事效率。2026年上半年共召开了3次董事会，包括2次例会和1次临时会议，各委员会召开会议共10次，听取并审议通过了行长室年度工作报告、董事会对行长室年度经营管理情况的履职评价报告、年度关联交易情况报告、年度工资分配方案、董事会对行长授权、董事会对行长室经营管理目标绩效考核、年度全面风险工作意见、年度信息披露等57项议案，并作出了决议，会议召开的次数、表决事项及表决程序均符合法律法规和监管规定。

##### ③高级管理层

提高经营层的经营管理能力，构建高效、规范的管理体系。经营层强化制度建设和执行力提升，做

好转授权以及配套制度建设，认真执行董事会通过的决议，对董事会作出的提示及时跟踪回复，并贯彻落实到实际工作中加以改进，确保运营畅通、管理有序、执行高效、风险可控、稳健发展，2026 年上半年共落实完成董事会提出的 63 项议案内容。

④信息披露

本行严格按照中国证监会、国家金融监督管理总局等监管机构的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。

⑤各项公司治理制度的建立、修订情况

报告期内，修订完善了《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司独立董事制度》《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司法人授权管理办法》《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》以及董事会相关委员会工作制度等制度。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

本行严格按照公司章程、股东会议事规则等规定召集、召开股东会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。中小股东可通过参加股东会、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

本行独立董事能够按照有关法律、法规、规章、规范性文件和《章程》的规定，主动、有效、独立地履行职责，对公司利润分配、关联交易、高管聘任等重要事项进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护公司和股东利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

本行人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等重大决策事项均严格按照法律法规、监管规定、《章程》及公司相关规章制度规定的权限和程序，须经党委会讨论的，严格履行党内民主程序，提交董事会或股东会审议决策，由董事会或股东会充分讨论后决定，在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、公司章程的修改情况

报告期内，本行章程无修改。

（二）两会运作情况

1、两会召开情况

| 会议类型 | 报告期内会议召开的次数 | 经审议的重大事项                                                                                                                                                                    |
|------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事会  | 3           | <b>第五届董事会第八次会议</b><br>1. 董事会 2025 年度工作报告；<br>2. 行长室 2025 年度工作报告；<br>3. 2025 年度工资分配方案；<br>4. 2025 年度合规案防工作报告；<br>5. 2025 年度案防工作自评估报告；<br>6. 关于制定《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司合规管理办法》的提案； |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>7. 2025 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告；</p> <p>8. 2025 年度反洗钱工作评价报告；</p> <p>9. 2025 年度审计稽核工作报告；</p> <p>10. 2025 年度关联交易情况报告；</p> <p>11. 2025 年四季度资产风险分类情况报告；</p> <p>12. 2025 年度全面风险管理情况报告；</p> <p>13. 2025 年度三农金融服务开展情况的报告；</p> <p>14. 2025 年度资金业务运作情况报告；</p> <p>15. 2025 年度股权管理情况的报告；</p> <p>16. 2025 年度战略执行与管理情况的评估报告；</p> <p>17. 2025 年度绿色信贷工作报告；</p> <p>18. 2025 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算执行及 2026 年预算编制情况的报告；</p> <p>19. 2025 年度财务收支预算执行情况及 2026 年财务收支预算编制报告；</p> <p>20. 董事会对本行 2025 年度经营状况的评估报告；</p> <p>21. 2026 年大额费用支出计划；</p> <p>22. 2026 年审计稽核工作计划；</p> <p>23. 关于部分关联方 2026 年度日常授信类关联交易预计额度的提案；</p> <p>24. 董事会对行长室 2025 年度经营管理目标考核结果的报告；</p> <p>25. 2026 年董事会对行长室经营管理目标考核办法；</p> <p>26. 董事会对董事 2025 年度履职情况的评价报告；</p> <p>27. 2025 年度董事薪酬分配方案；</p> <p>28. 关于调整部分部门职责及岗位职责的提案；</p> <p>29. 关于设置首席合规官岗位的提案；</p> <p>30. 关于聘任首席合规官的提案；</p> <p>31. 关于撤并河北分理处的提案；</p> <p>32. 董事会各专门委员会 2026 年工作计划。</p> <p><b>第五届董事会 2026 年第一次临时会议</b></p> <p>1. 关于对江苏通球医疗科技集团有限公司等 4 户不良贷款进行核销处置的提案；</p> <p>2. 关于支付“丹阳市惠民惠农财政补贴资金‘一卡通’系统代发银行项目”中标服务费的提案。</p> <p><b>第五届董事会第九次会议</b></p> <p>1. 2026 年度合规案防工作意见；</p> <p>2. 2025 年度关联交易专项审计报告；</p> <p>3. 2025 年度内部控制评价报告；</p> <p>4. 关于修订《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司内部审计项目操作规程》的提案；</p> <p>5. 2025 年度信息披露报告；</p> <p>6. 2025 年四季度第三支柱信息披露报告；</p> <p>7. 2026 年一季度信息披露报告；</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|     |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |   | 8. 2026 年一季度第三支柱信息披露报告；<br>9. 2025 年度利润分配方案；<br>10. 2025 年度股金分红方案；<br>11. 2026 年一季度资产风险分类及风险管理情况报告；<br>12. 2026 年全面风险管理工作意见；<br>13. 关于制定 2026 年风险偏好陈述书的提案；<br>14. 关于制定《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司不良贷款利息让渡管理办法》的提案；<br>15. 2026 年信息科技工作计划；<br>16. 2025 年度主要股东履约评价报告；<br>17. 关于修订《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司独立董事制度》的提案；<br>18. 关于修订《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司法人授权管理办法》的提案；<br>19. 关于修订《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》的提案；<br>20. 关于董事会对行长授权的提案；<br>21. 关于董事会对各专门委员会授权的提案；<br>22. 关于提请召开第十六次股东会的提案。 |
| 股东会 | 1 | <b>第十六次股东会</b><br>1. 2025 年度董事会工作报告；<br>2. 2025 年度财务收支预算执行情况及 2026 年财务收支预算编制报告；<br>3. 2025 年度利润分配方案；<br>4. 2025 年度股金分红方案；<br>5. 关于修订董事会和高级管理层及其成员履职评价办法的提案；<br>6. 董事会关于对董事 2025 年度履职评价结果的报告；<br>7. 董事会审计委员会关于对董事会、行长室及董事、高管人员 2025 年度履职评价结果的报告；<br>8. 2025 年度董事薪酬分配方案；<br>9. 关于修订独立董事制度的提案；<br>10. 关于修订授权管理办法的提案；<br>11. 关于修订董事薪酬管理办法的提案；<br>12. 关于修订董事会相关专门委员会工作制度的提案；<br>13. 关于修订股权管理暂行办法的提案；<br>14. 关于修订股份转让管理暂行办法的提案；                                      |

## 2、两会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内股东会、董事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

## 3、董事履行职责情况

全体董事能遵守法律法规和本行《章程》，在公司治理、战略发展、经营管理等方面参与决策，充分利用各自的专业特长和从业经验，独立、客观、公正地发表意见，较好地履行了忠实义务和勤勉义务。

## 4、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

董事会审计委员会结合董事、高管的述职述廉、民主测评和自我履职评价，通过座谈、访谈、征求意见以及调阅有关文件、规章制度、会议记录、报表资料和核实上年度各项经济指标等方式，对董事和高管人员尽职履职情况进行认真评估，客观地出具年度董事和高管人员各自履职情况的评价报告。

（三）公司治理改进情况

本行遵循《公司法》《商业银行法》等法律法规以及人民银行、国家金融监督管理总局、证监会等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。

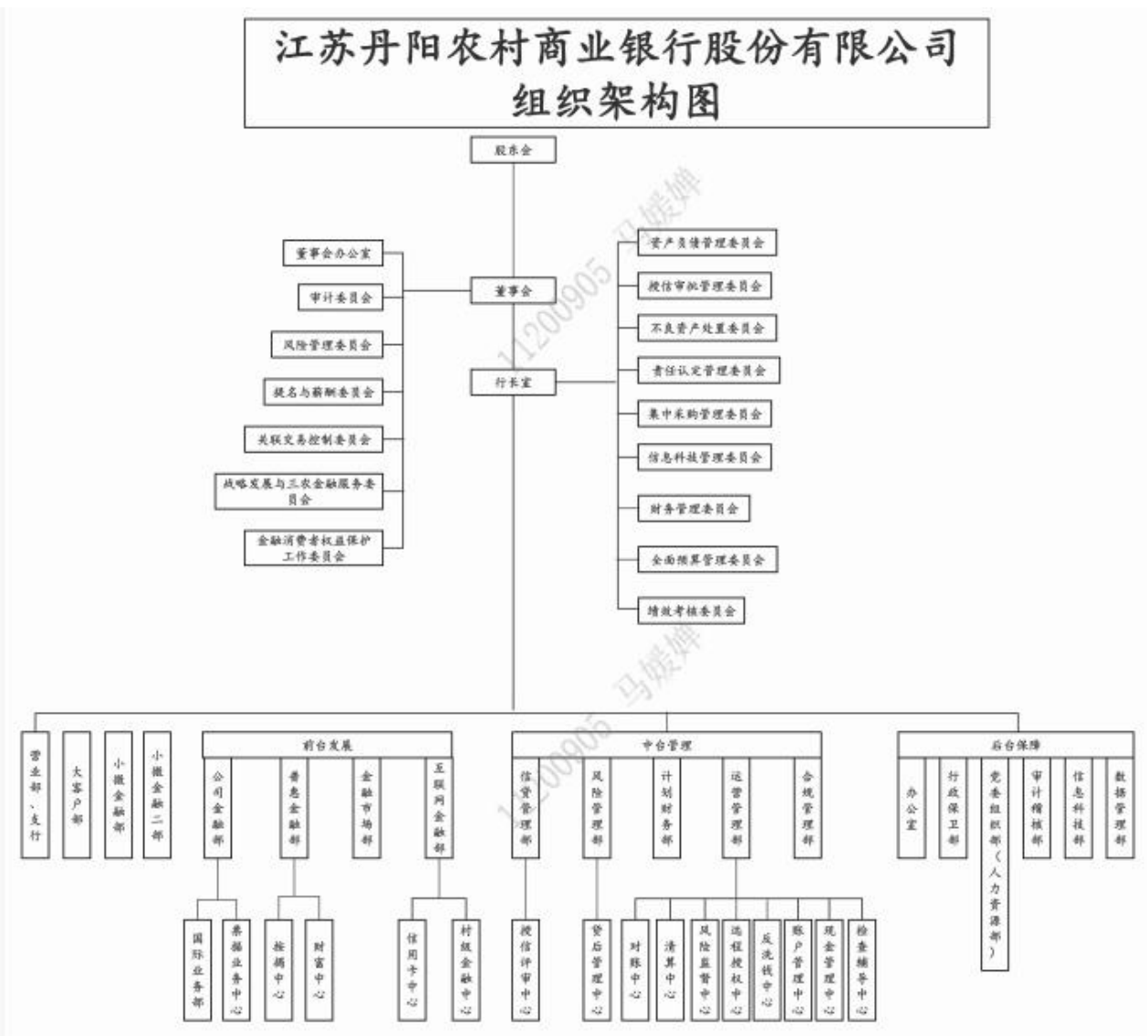
报告期内，本行董事、高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》及两会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

（四）投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过信息披露平台及时向股东披露公司重大信息，保障股东、投资者的知情权，另一方面通过电话、现场交流等方式保持与股东的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

（五）部门与分支机构设置情况

1. 本行组织架构图：



2. 分支机构情况：本行下设 1 个营业部、40 个支行，网点分布在丹阳各个区镇，具体情况如下：

| 序号 | 分支机构名称     | 营业地址              |
|----|------------|-------------------|
| 1  | 丹阳农商银行营业部  | 丹阳市金陵西路 152 号     |
| 2  | 丹阳农商银行吕城支行 | 丹阳市吕城镇吕蒙南路        |
| 3  | 丹阳农商银行运河支行 | 丹阳市吕城镇运河向阳南路      |
| 4  | 丹阳农商银行陵口支行 | 丹阳市陵口镇肖梁路 72 号    |
| 5  | 丹阳农商银行折柳支行 | 丹阳市陵口镇折柳柳西大街 21 号 |
| 6  | 丹阳农商银行访仙支行 | 丹阳市访仙镇访西路         |
| 7  | 丹阳农商银行窦庄支行 | 丹阳市访仙镇窦庄窦中街       |
| 8  | 丹阳农商银行建山支行 | 丹阳市后巷镇高桥商业街       |
| 9  | 丹阳农商银行埤城支行 | 丹阳市埤城镇镇中路 19 号    |
| 10 | 丹阳农商银行后巷支行 | 丹阳市后巷镇中心大街 98 号   |
| 11 | 丹阳农商银行新桥支行 | 丹阳市新桥镇为民路 1 号     |
| 12 | 丹阳农商银行界牌支行 | 丹阳市界牌镇界牌路 98 号    |
| 13 | 丹阳农商银行大泊支行 | 丹阳市开发区大泊镇东路 1 号   |
| 14 | 丹阳农商银行荆林支行 | 丹阳市开发区荆林东路 8 号    |
| 15 | 丹阳农商银行云阳支行 | 丹阳市丹凤南路 32 号      |
| 16 | 丹阳农商银行导墅支行 | 丹阳市导墅镇新征路 150 号   |
| 17 | 丹阳农商银行皇塘支行 | 丹阳市皇塘镇 6 号路(十字路口) |
| 18 | 丹阳农商银行蒋墅支行 | 丹阳市皇塘镇蒋墅东风路 2 号   |
| 19 | 丹阳农商银行里庄支行 | 丹阳市导墅镇里庄建设路       |
| 20 | 丹阳农商银行珥陵支行 | 丹阳市珥陵镇三陵桥北        |
| 21 | 丹阳农商银行横塘支行 | 丹阳市云阳镇横塘          |
| 22 | 丹阳农商银行延陵支行 | 丹阳市延陵镇昌国北路 1 号    |
| 23 | 丹阳农商银行云林支行 | 丹阳市珥陵镇云林          |
| 24 | 丹阳农商银行行宫支行 | 丹阳市延陵镇行宫永昌路 50 号  |
| 25 | 丹阳农商银行南门支行 | 丹阳市开泰路 2 号        |
| 26 | 丹阳农商银行全州支行 | 丹阳市司徒镇全州          |
| 27 | 丹阳农商银行司徒支行 | 丹阳市司徒镇光明中路 117 号  |
| 28 | 丹阳农商银行河阳支行 | 丹阳市司徒镇河阳          |

|    |              |                        |
|----|--------------|------------------------|
| 29 | 丹阳农商银行前艾支行   | 丹阳市开发区前艾               |
| 30 | 丹阳农商银行界牌新城支行 | 丹阳市界牌镇界牌新村 165 幢       |
| 31 | 丹阳农商银行福康支行   | 丹阳市新民中路 212 号          |
| 32 | 丹阳农商银行新区支行   | 丹阳市迎春路 69 号            |
| 33 | 丹阳农商银行华南支行   | 丹阳市华南新村 6 幢 1 单元 102 室 |
| 34 | 丹阳农商银行金冠支行   | 丹阳市西二环路 66 号           |
| 35 | 丹阳农商银行新东支行   | 丹阳市新民东路 37—39 号        |
| 36 | 丹阳农商银行东门支行   | 丹阳市丹金路云九新村             |
| 37 | 丹阳农商银行金鼎支行   | 丹阳市开发区金鼎城市花园 19 幢 18 室 |
| 38 | 丹阳农商银行练湖支行   | 丹阳市锦泰园 1 幢 21-24 号     |
| 39 | 丹阳农商银行华都锦城支行 | 丹阳市华都锦城 45#楼 9#、10#商铺  |
| 40 | 丹阳农商银行麦溪分理处  | 丹阳市延陵镇麦溪麦北村            |
| 41 | 丹阳农商银行西门分理处  | 丹阳市新民西路 232-1 号        |

## 二、内部控制

### （一）公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据《公司法》《商业银行法》等法律法规和公司《章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面完全独立，作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

### （二）对重大内部管理制度的评价

公司现行会计核算体系、财务管理体系、风险控制体系严格依据《公司法》、公司《章程》和国家有关法律法规搭建，能够满足公司现行发展需要。公司对内部管理制度进行梳理，并根据发展情况不断更新和完善相关制度，保障公司各项业务的健康平稳运行。报告期内，未发现上述管理制度在合规性、合理性方面存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

### （三）年度报告差错责任追究制度相关情况

☐适用 ☒不适用

## 第十节 财务报告

|            |   |
|------------|---|
| 是否审计       | 否 |
| 审计意见       | 无 |
| 审计报告中的特别段落 | 无 |
| 审计报告编号     | 无 |
| 审计机构名称     | 无 |
| 审计机构地址     | 无 |
| 审计报告日期     | 无 |
| 注册会计师姓名    | 无 |
| 会计师事务所是否变更 | 否 |



## 资产负债表

编制单位：江苏丹阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 资产          | 2026/6/30         | 2025/12/31        |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 资产：         |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,466,625,905.42  | 3,096,929,943.27  |
| 存放同业款项      | 630,713,000.12    | 703,995,720.26    |
| 贵金属         |                   |                   |
| 拆出资金        | 2,027,749,426.20  | 1,858,872,471.73  |
| 衍生金融资产      |                   |                   |
| 买入返售金融资产    | 95,003,643.84     |                   |
| 发放贷款和垫款     | 40,189,941,330.06 | 37,973,914,623.46 |
| 金融投资：       |                   |                   |
| 交易性金融资产     |                   | 94,979,599.89     |
| 债权投资        | 7,873,497,146.02  | 5,559,060,416.06  |
| 其他债权投资      | 14,892,973,778.18 | 15,943,679,566.99 |
| 其他权益工具投资    |                   |                   |
| 长期股权投资      |                   |                   |
| 投资性房地产      |                   |                   |
| 固定资产        | 89,466,532.73     | 95,314,437.66     |
| 在建工程        | 888,000.00        | 390,000.00        |
| 使用权资产       | 470,644.50        | 306,625.00        |
| 无形资产        | 18,102,016.10     | 19,322,168.84     |
| 商誉          |                   |                   |
| 递延所得税资产     | 348,083,001.28    | 341,132,524.32    |
| 其他资产        | 35,385,834.85     | 27,414,962.24     |
| 资产总计        | 69,668,900,259.30 | 65,715,313,059.72 |

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 资产负债表（续）

编制单位：江苏丹阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 负债和所有者权益（或股东权益）          | 2026/6/30                | 2025/12/31               |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>负债：</b>               |                          |                          |
| 向中央银行借款                  | 1,924,000,000.00         | 2,053,372,569.44         |
| 同业及其他金融机构存放款项            | 4,154,992.91             | 5,653,921.75             |
| 拆入资金                     |                          | 60,002,333.33            |
| 交易性金融负债                  |                          |                          |
| 衍生金融负债                   |                          |                          |
| 卖出回购金融资产款                | 85,406,924.18            | 710,232,899.64           |
| 吸收存款                     | 63,007,361,264.91        | 58,462,669,863.10        |
| 应付职工薪酬                   | 76,798,445.51            | 134,672,327.83           |
| 应交税费                     | 28,117,944.20            | 27,576,583.65            |
| 租赁负债                     | 390,227.62               | 388,541.09               |
| 预计负债                     | 16,247,184.18            | 6,172,354.37             |
| 应付债券                     | 521,190,410.97           | 508,817,945.21           |
| 递延所得税负债                  |                          |                          |
| 其他负债                     | 53,020,616.88            | 72,756,086.24            |
| <b>负债合计</b>              | <b>65,716,688,011.36</b> | <b>62,042,315,425.65</b> |
| <b>所有者权益(或股东权益)：</b>     |                          |                          |
| 股本                       | 1,140,401,018.00         | 1,140,401,018.00         |
| 其他权益工具                   |                          |                          |
| 资本公积                     | 773,745,659.00           | 773,745,659.00           |
| 其他综合收益                   | 187,917,302.56           | 125,414,735.17           |
| 盈余公积                     | 325,510,320.11           | 325,510,320.11           |
| 一般风险准备                   | 1,135,621,090.41         | 1,135,621,090.41         |
| 未分配利润                    | 389,016,857.86           | 172,304,811.38           |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    | <b>3,952,212,247.94</b>  | <b>3,672,997,634.07</b>  |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> | <b>69,668,900,259.30</b> | <b>65,715,313,059.72</b> |

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 利润表

编制单位：江苏丹阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                    | 2026 年 1 月—6 月 | 2025 年 1 月—6 月 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入                | 609,956,337.92 | 645,618,999.43 |
| 利息净收入                 | 474,765,290.34 | 437,443,737.14 |
| 利息收入                  | 938,202,844.43 | 968,263,252.50 |
| 利息支出                  | 463,437,554.09 | 530,819,515.36 |
| 手续费及佣金净收入             | 4,712,530.82   | 3,734,229.86   |
| 手续费及佣金收入              | 14,239,677.23  | 14,660,783.88  |
| 手续费及佣金支出              | 9,527,146.41   | 10,926,554.02  |
| 投资收益                  | 129,892,725.71 | 203,232,494.09 |
| 其他收益                  | 179,824.20     | 93,883.89      |
| 公允价值变动收益              |                | -638,669.90    |
| 汇兑收益                  | -1,266,567.15  | 71,298.46      |
| 其他业务收入                | 1,672,534.00   | 1,682,025.89   |
| 资产处置收益                |                |                |
| 二、营业支出                | 366,407,247.16 | 354,289,699.54 |
| 税金及附加                 | 2,527,497.89   | 2,706,868.14   |
| 业务及管理费                | 101,071,843.31 | 101,498,746.23 |
| 信用减值损失                | 262,807,905.96 | 250,084,085.17 |
| 其他资产减值损失              |                |                |
| 其他业务成本                |                |                |
| 三、营业利润                | 243,549,090.76 | 291,329,299.89 |
| 加：营业外收入               | 224,957.65     | 603,709.96     |
| 减：营业外支出               | 302,962.47     | 1,043,493.89   |
| 四、利润总额                | 243,471,085.94 | 290,889,515.96 |
| 减：所得税费用               | 4,810,744.75   | 20,878,454.38  |
| 五、净利润                 | 238,660,341.19 | 270,011,061.58 |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 238,660,341.19 | 270,011,061.58 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） |                |                |
| 六、其他综合收益的税后净额         | 16,178,773.56  | -86,886,972.68 |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益  |                |                |

|                           |                |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 1.重新计量设定受益计划变动额           |                |                |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益        |                |                |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动          |                |                |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动          |                |                |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益       | 16,178,773.56  | -86,886,972.68 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         |                |                |
| 2.其他债权投资公允价值变动损益          | 17,579,472.17  | -96,590,873.70 |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |                |                |
| 4.其他债权投资信用损失准备            | -1,400,698.61  | 9,703,901.02   |
| 5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) |                |                |
| 6.外币财务报表折算差额              |                |                |
| 7.其他                      |                |                |
| 七、综合收益总额                  | 254,839,114.75 | 183,124,088.90 |
| 八、每股收益                    |                |                |
| (一)基本每股收益                 |                |                |
| (二)稀释每股收益                 |                |                |

法定代表人:



行长:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



声明签章页：

江苏丹阳农村商业银行股份有限公司行长、副行长及计划财务部负责人保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

签名：

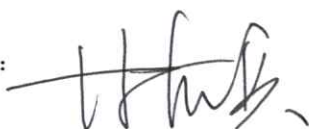
行长黄迅：



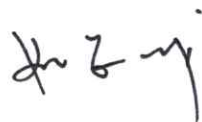
副行长郦书松：



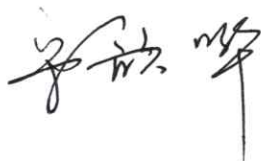
副行长甘志兵：



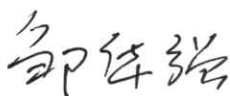
副行长姚晨曦：



副行长宋歆晔：



计划财务部负责人邹华强：



## 第十一节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

江苏省丹阳市金陵西路 152 号丹阳农商银行董事会办公室