

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

2021 年上半年信息披露报告

一、重要提示

1.1 本行董事会保证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。

1.2 2021 年 8 月 26 日，经本行第四届董事会第五次会议审议，通过了关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年信息披露报告（草案）》的议案，并形成决议。

1.3 本行董事长刘荣华、行长张洪国、财务负责人夏勇勇保证年度披露报告中财务报告的真实、完整。

二、银行简介

2.1 法定中文名称：江苏建湖农村商业银行股份有限公司
(简称：建湖农商银行，下称“本行”)

法定英文名称：jiangsu Jianhu Rural Commercial Bank
CO., LTD

(简称：Jianhu Rural Commercial Bank)。

2.2 法定代表人：刘荣华

2.3 注册及办公地址：建湖县冠华东路 8 号
邮编：224700

2.4 有关证照代码

企业法人营业执照注册号：91320900140612711K

金融许可证号：B1134H232090001

2.5 其他有关资料

批准成立日期：2010年12月28日

三、财务概要

资产负债简表

2021年6月末

单位：元

| 资 产 | 行次 | 年初余额 | 期末余额 | 负债及所有者权益 | 行次 | 年初余额 | 期末余额 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|---------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 资 产： | | | | 负 债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 1,351,274,142.46 | 1,660,324,525.13 | 向中央银行借款 | 32 | 1,175,117,133.31 | 1,064,707,042.62 |
| 贵金属 | 2 | | | 联行存放款项 | 33 | | |
| 存放联行款项 | 3 | | | 同业及其他金融机构存放款 | 34 | 36,478,031.53 | 303,656,518.28 |
| 存放同业款项 | 4 | 292,533,358.95 | 262,770,882.45 | 拆入资金 | 35 | | |
| 拆出资金 | 5 | 222,898,963.47 | | 交易性金融负债 | 36 | | |
| 交易性金融资产 | 6 | 740,591,212.32 | 513,927,780.44 | 衍生金融负债 | 37 | | |
| 衍生金融资产 | 7 | | | 卖出回购金融资产款 | 38 | 747,813,516.05 | 438,032,660.01 |
| 买入返售金融资产 | 8 | | | 吸收存款 | 39 | 20,387,940,948.56 | 22,359,475,545.12 |
| 应收款项类金融资产 | 9 | | | 应付职工薪酬 | 40 | 99,163,059.16 | 82,541,075.74 |
| 应收利息 | 10 | 不适用 | 不适用 | 应交税费 | 41 | 4,597,157.92 | 13,918,657.23 |
| 应收股利 | 11 | | | 应付利息 | 42 | 不适用 | 不适用 |
| 其他应收款 | 12 | | | 应付股利 | 43 | | |
| 发放贷款和垫款 | 13 | 15,040,911,033.92 | 16,315,352,703.25 | 其他应付款 | 44 | | |
| 可供出售金融资产 | 14 | 不适用 | 不适用 | 预计负债 | 45 | 116,620.00 | 43,248.00 |
| 其他债权投资 | 15 | 3,997,839,983.84 | 2,423,431,629.57 | 应付债券 | 46 | | |
| 持有至到期投资 | 16 | 不适用 | 不适用 | 租赁负债 | | 3404397.5 | 2,777,815.21 |
| 债权投资 | 17 | 2,444,615,891.32 | 4,655,167,113.78 | 持有待售负债 | 47 | | |
| 其他权益工具投资 | 18 | 1,033,524.00 | 1,163,740.00 | 递延所得税负债 | 48 | 149,266.00 | 197,157.50 |
| 长期股权投资 | 19 | | | 其他负债 | 49 | 73,304,160.39 | 88,235,529.32 |
| 投资性房地产 | 20 | | | 负债总计 | 50 | 22,528,084,290.42 | 24,353,585,249.03 |
| 固定资产 | 21 | 254,073,939.09 | 261,174,640.60 | 所有者权益： | 51 | | |
| 在建工程 | 22 | | | 实收资本（股本） | 52 | 908,159,694.00 | 908,159,694.00 |
| 固定资产清理 | 23 | | | 其中：法人股股本 | 53 | 651,437,047.00 | 651,437,047.00 |

| | | | | | | | |
|-------------|-----------|--------------------------|--------------------------|-------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 无形资产 | 24 | 13,909,893.79 | 13,396,721.93 | 自然人股股本 | 54 | 256,722,647.00 | 256,722,647.00 |
| 使用权资产 | 25 | 3,404,397.50 | 3,063,957.75 | 其他股本 | 55 | | |
| 长期待摊费用 | 26 | | | 资本公积 | 56 | 513,199,340.86 | 513,199,340.86 |
| 抵债资产 | 27 | | | 减：库存股 | 57 | | |
| 持有待售资产 | 28 | | | 其他综合收益 | 58 | 59,551,627.75 | 54,084,971.92 |
| 递延所得税资产 | 29 | 162,229,739.74 | 150,737,467.88 | 盈余公积 | 59 | 182,953,993.69 | 182,953,993.69 |
| 待处理财产损益 | 30 | | | 一般风险准备 | 60 | 90,253,382.87 | 152,845,001.96 |
| 其他资产 | 31 | 75,010,205.08 | 203,712,576.49 | 未分配利润 | 61 | 318,123,955.89 | 299,395,487.81 |
| | | | | 其他权益工具 | 62 | | |
| | | | | 所有者权益合计 | 63 | 2,072,241,995.06 | 2,110,638,490.24 |
| 资产总计 | 32 | 24,600,326,285.48 | 26,464,223,739.27 | 负债及所有者权益总计 | 64 | 24,600,326,285.48 | 26,464,223,739.27 |

利润表

2021年6月末

单位：元

| 项目 | 附注五 | 2021年6月 | 2020年6月 |
|---------------------|-------|----------------|----------------|
| 一、营业收入 | (二十七) | 303,458,837.33 | 268,715,367.01 |
| 利息净收入 | 1 | 291,972,734.66 | 229,114,572.60 |
| 利息收入 | | 535,310,324.01 | 456,936,111.53 |
| 利息支出 | | 243,337,589.35 | 227,821,538.93 |
| 手续费及佣金净收入 | 2 | 2,816,170.11 | -1,134,055.53 |
| 手续费及佣金收入 | | 3,652,175.42 | 1,037,429.67 |
| 手续费及佣金支出 | | 836,005.31 | 2,171,485.20 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 3 | 7,790,669.29 | 39,681,383.07 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 4 | 61,350.00 | 59,130.00 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 5 | -274,424.78 | 304,232.95 |
| 其他业务收入 | 6 | 124,617.77 | 794,719.11 |
| 资产处置收益 | 7 | 257,461.56 | -104,615.19 |
| 其他收益 | 8 | 710,258.72 | |
| 二、营业支出 | (二十八) | 180,841,454.98 | 208,560,048.61 |
| 税金及附加 | 1 | 6,661,252.47 | 2,058,351.75 |
| 业务及管理费 | 2 | 103,178,236.57 | 87,331,566.20 |
| 信用减值损失 | 3 | 67,601,165.38 | 119,170,130.66 |
| 其他资产减值损失 | 4 | 3,400,800.56 | |
| 资产减值损失 | 5 | | |

| | | | |
|---------------------|-------|----------------|---------------|
| 其他业务成本 | 6 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 122,617,382.35 | 60,155,318.40 |
| 加：营业外收入 | (二十九) | 703,429.52 | 591,458.73 |
| 减：营业外支出 | (三十) | 2,972,378.99 | 801,640.93 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 120,348,432.88 | 59,945,136.20 |
| 减：所得税费用 | (三十一) | 31,077,297.17 | 33,489,513.22 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 89,271,135.71 | 26,455,622.98 |

四、股本变动

4.1 股本金变化情况

报告期内，股本总额及股权结构变动情况如下：

| 股本金 | 报告期初 | 报告期间变动数 | 报告期末数 |
|----------|----------|---------|----------|
| 法人股（万股） | 65143.70 | 100.00 | 65243.70 |
| 自然人股（万股） | 25672.27 | -100.00 | 25572.27 |
| 总股本（万股） | 90815.97 | 0 | 90815.97 |

4.2 股东总数

截至 2021 年 6 月末，本行股东总数为 1401 户，比上年末减少 1 户，其中：自然人股东 1361 户，减少 2 户；法人股东 40 户，比上年末增加 1 户。

4.3 报告期末前十大股东情况

单位：万股

| 序号 | 股东名称 | 期初持股数 | 持股变动数 | 期末持股数 | 期末持股比例 |
|----|------------------|----------|-------|----------|--------|
| 1 | 江苏大丰农村商业银行股份有限公司 | 18163.20 | | 18163.20 | 20.00% |
| 2 | 建湖县惠农新农村建设发展有限公司 | 8994.97 | | 8994.97 | 9.90% |
| 3 | 江苏银宝控股集团有限公司 | 7265.28 | | 7265.28 | 8.00% |
| 4 | 江苏恒易神州科技有限 | 3278.90 | | 3278.90 | 3.61% |

| | 公司 | | | | |
|-----|------------------|-----------------|--|-----------------|---------------|
| 5 | 江苏通满钙业有限公司 | 2325.33 | | 2325.33 | 2.56% |
| 6 | 江苏建业建设集团有限公司 | 2091.25 | | 2091.25 | 2.30% |
| 7 | 江苏织宝纺织有限公司 | 1829.84 | | 1829.84 | 2.01% |
| 8 | 江苏阜宁农村商业银行股份有限公司 | 1773.10 | | 1773.10 | 1.95% |
| 9 | 盐城恒泰门窗制造有限公司 | 1689.18 | | 1689.18 | 1.86% |
| 10 | 建湖县银海棉业有限公司 | 1679.94 | | 1679.94 | 1.85% |
| 合 计 | | 49090.99 | | 49090.99 | 54.06% |

五、公司治理情况

5.1 股东大会召开情况

本行于2021年4月17日在建湖九龙国际会议中心召开2020年度股东大会。本次大会应出席股东1402人，共持有投票权数67448.55万股。经审查，登记出席和委托出席本次会议股东资格及投票权数均符合本行章程规定。其中，实出席本次股东大会股东（代理人）123人，合计持有投票权数67136.73万股，占应出席会议股权数的99.54%。

本次会议听取并审议通过了建湖农商银行第四届董事会2020年度工作报告、第四届监事会2020年度工作报告、关于2020年度财务收支计划执行情况暨2021年度财务收支计划的报告、关于2020年度利润分配方案的议案、关于2020年度董事、监事薪酬计划执行情况暨2021年度薪酬计划的议案、关于增补孙海燕女士、赵勇先生为建湖农商银行非执行董事的议案、关于增补郝名星先生为建湖农商银行股权监事的议案；会议还听取了监事

会关于对董事、监事、高管人员 2020 年度履职情况的评价报告、关于 2020 年度关联交易制度执行及关联交易情况的报告。本次会议共形成 7 项决议。

本行股东大会实行见证律师制度，江苏一正律师事务所律师田洪群、田甜列席本次股东大会，并出具了《江苏一正律师事务所关于建湖农商银行 2020 年度股东大会的法律意见书》。

5.2 董事会召开情况

根据银监会《商业银行公司治理指引》、本行《章程》和董事会 2021 年度工作目标，2021 年上半年，董事会分别召开第四届董事会第三次会议和第四届董事会第四次会议，审议通过 44 个报告和议案，并分别形成决议。

本行第四届董事会第三次会议于 2021 年 3 月 26 日在本行 9 楼会议室召开，应出席会议董事 11 人，实出席会议董事 11 人。会议审议通过关于 2020 年度董事会工作情况的报告、关于 2020 年度经营管理工作情况的报告、关于 2020 年度利润分配方案的议案、关于 2020 年度资产质量分类暨风险管理工作情况的报告、关于 2020 年度盐城市农村中小金融机构监管意见落实情况的报告、关于 2020 年度监管部门对本行监管意见整改情况的报告、关于 2020 年度关联交易制度执行及关联交易情况的报告、独立董事关于 2020 年度重大关联交易情况的评价意见、关于董事、高管人员 2020 年度履职情况评价的报告、关于 2020 年度高级管理人员经营与管理目标考核结果的报告、关于建湖农商银行 2020 年战略实施评估的报告、关于 2020 年度财务计划执行暨 2021 年

度财务收支计划编制情况的报告、关于 2020 年度内部审计工作开展情况暨 2021 年度审计工作意见的议案、关于 2020 年董事薪酬计划执行情况暨 2021 年薪酬计划的议案、关于李纪荣先生、刘大年先生辞去建湖农商银行非执行董事的议案、关于增补孙海燕女士、赵勇先生为建湖农商银行非执行董事的议案、关于聘任辛达雷、沈永军、李爱圃先生为建湖农商银行副行长的议案、关于聘任夏勇勇为建湖农商银行计划财务部负责人的议案、关于聘请会计师事务所对本行进行年报审计的议案、关于《建湖农商银行 2021 年战略规划持续深化项目实施方案（草案）》的议案、关于建湖农商银行董事会对行长 2021 年度授权的议案、关于《2021 年度行长经营管理目标考核办法》的议案、关于 2021 年度贷款核销计划的议案、关于 2021 年度监管指标达标规划的议案、关于 2021 年度投资业务规划的议案、关于 2021 年度重大关联交易业务授信的议案、关于建湖农商银行负责人 2021 年度履职待遇、业务支出预算的议案、关于 2021 年度综合大楼建设资金预算计划的议案、关于 2021 年度大额费用支出计划的议案、关于《建湖农商银行 2021 年风险管理工作指导意见（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2021 年度信息科技工作意见（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2021 年风险偏好陈述书（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2021 年风险限额指标体系规划表》的议案、关于《建湖农商银行对标一流管理提升行动实施方案（草案）》的议案、关于《建湖农商银行董事会、高级管理层职业规范和价值准则（草案）》的议案、关于《江苏建湖农

村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告（草案）》的议案、关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司金融创新业务风险评估办法（试行）》的议案、关于金融市场业务 2021-2023 年发展规划的议案、关于筹备召开建湖农商银行 2020 年度股东大会的议案、关于股权转让的议案等 41 个报告、议案，并分别形成决议。

本行第四届董事会第四次会议于 2021 年 4 月 17 日在本行 9 楼会议室召开，应出席会议董事 11 人，实出席会议董事 9 人，委托出席 2 人。会议审议通过关于 2021 年一季度经营管理工作情况的报告、关于 2021 年一季度财务收支计划执行情况的报告、关于股权转让的议案等 3 个报告、议案，并分别形成决议。

5.3 监事会召开情况

根据银保监会《商业银行公司治理指引》、本行《章程》和监事会 2021 年工作目标，2021 年上半年监事会分别召开第四届监事会第三次会议、第四届监事会第四次会议。审议通过 21 项报告和议案，并分别形成决议。

本行第四届监事会第三次会议于 2021 年 3 月 26 日在本行 9 楼会议室召开，会议审议并通过了第四届监事会 2020 年度工作总结暨 2021 年工作意见的议案（草案）、关于 2020 年度董事会履职情况评价报告的议案、关于 2020 年度经营管理层履职情况评价报告的议案、关于监事会对 2020 年度合规案防工作的评价报告、关于对 2020 年度资产风险分类情况的检查和监督评价报告、关于对 2020 年度利润分配方案进行审核评估的报告、关于

制定监事会提名委员会 2021 年度工作计划（草案）的议案、关于制定监事会监督委员会 2021 年度工作计划（草案）的议案、关于 2020 年度高级管理人员经营与管理目标考核结果的议案、关于董事会四个专门委员会 2020 年度履职情况评价报告的议案、关于 2020 年度董事、监事、高管人员履职评价报告的议案、关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司职工监事制度（草案）》的议案、关于《监事会提名委员会工作制度（草案）》《监事会监督委员会工作制度（草案）》的议案、关于对 2020 年度信息披露报告进行审核评估的报告、关于吴静辞去建湖农商银行股权监事职务的议案、关于增补郝名星为建湖农商银行股权监事的议案等 16 个报告、议案，并分别形成决议。

本行第四届监事会第四次会议于 2021 年 4 月 17 日在本行 9 楼会议室召开，会议审议通过了关于监事会对 2021 年一季度经营管理工作的评价报告、关于对 2020 年度呆账核销情况的检查和监督评估报告、关于对 2020 年度内控体系的架构建立和执行情况的评价报告、关于对 2020 年度岗位责任落地情况的评价报告、关于 2020 年监事薪酬计划执行情况暨 2021 年度薪酬计划的议案等 5 个报告、议案，并分别形成决议。

5.4 员工情况

截至 2021 年 6 月末，本行在册职工 517 名，其中：在岗员工 471 人，内退员工 46 人。中层以上管理人员 75 人，占比 14.51%，在岗员工中，具有大学本科及以上学历的 381 人，占比 73.69%，大专学历 89 人，占比 17.21%，中级以上职称 93 人，占比 17.99%。

六、各类风险管理状况

2021年上半年，本行在践行高质量发展的同时，健全风险管理体系，完善风险治理机制，实现风险管理由零散、粗放向全面、精细化管理转型，树立全面风险管理意识。

6.1 本行主要监管指标情况

| 项 目 | | 指标值 | 2020. 12. 31 | 2021. 06. 30 |
|---------|-------------|--------|--------------|--------------|
| 流动性风险 | 存贷款比 | ≤ 75% | 74.25% | 74.29% |
| | 流动性比例 | ≥ 25% | 72.98% | 91.87% |
| | 核心负债依存度 | ≥ 60% | 59.45% | 76.28% |
| | 流动性缺口率 | ≥ -10% | -8.97 | 20.45% |
| 信用风险 | 不良资产率 | ≤ 4% | 1.91% | 1.55% |
| | 单一集团客户授信集中度 | ≤ 15% | 7.96% | 11.94% |
| | 单一客户贷款集中度 | ≤ 10% | 4.57% | 5.93% |
| 风险迁徙 | 正常类贷款迁徙率 | | 1.55% | 0.41% |
| | 关注类贷款迁徙率 | | 6.37% | 13.23% |
| | 次级类贷款迁徙率 | | 0.69% | 0.1% |
| | 可疑类贷款迁徙率 | | 0% | 0% |
| 盈利能力 | 成本收入比 | ≤ 45% | 38.88% | 33.72% |
| | 资产利润率 | ≥ 0.6% | 0.19% | 0.66% |
| | 资本利润率 | ≥ 11% | 2.19% | 8.10% |
| 准备金充足程度 | 贷款损失准备充足率 | ≥ 150% | 521.03% | 573.80% |
| | 贷款拨备覆盖率 | ≥ 150% | 151.70% | 166.13% |
| 资本充足程度 | 资本充足率 | ≥ 8% | 16.93% | 16.31% |
| | 核心资本充足率 | ≥ 4% | 15.79% | 15.16% |

6.2 本行面临的各类风险及风险管理情况

2021年上半年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头。在真实反映资产质量的基础上，足额计提各项减值准备，夯实风险底数，强化财务统筹约束，不断提升抗风险和可持续发展能力。

6.2.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》及本行《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了战略与三农委员会、风险合规管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、审计与消费者权益保护委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，同时，本行制定了高级管理人员绩效评价办法；管理层设立了风险管理部和法律合规部，专门从事本行的各类风险统筹管理工作和组织开展合规专项检查，风险监控能力较强。

6.2.2 风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖，特别是对开发、创新、拓展业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本行建立完善了全面风险管理体系，始终

把全行风险控制在可承受的范围之内。建立前、中、后台管理三道防线，总行各职能部门和各营业网点为第一道防线，风险、合规管理部门为第二道防线，审计等部门为第三道防线。

6.2.3 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务——贷款，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

6.2.4 内部控制和审计情况

本行按照《商业银行内部控制指引》等，结合《企业内部控制审计指引》的要求，成立专门的内部控制管理职能部门负责对内部控制的事前、事中的统筹规划、组织推动、实时监控和评价内部控制的有效性；明确法律合规部为本行内部控制职能管理部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实；对内部控制体系进行必要的检查和评估。审计部门负责对本行内部控制部门和人员的履职情况进行监督和评价；对本行内部控制体系的充分性、适宜性、合规性和有效性进行审计和评价，及时报告审计发现的问题，并督促整改。

内部审计方面。2021年上半年,本行进一步完善符合监管要求的审计工作体系和运行机制,深入推进风险导向的审计理念,推动全行提升内部控制水平和能力。一是按照监管部门的管理标准和要求,开展了涵盖全行主要业务经营事项和分支机构,包括主要经营领域的关键环节和重要人员、制度建设与执行情况的各类业务检查,促进内部控制第二道防线作用的发挥。二是认真执行董事会批准的年度审计计划,有序完成了3个专项审计、4个审计评价、4人离任审计、5个审计调查。三是按照董事会工作要求,按季向董事会及相关专门委员会作审计工作报告。

外部审计方面。聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本行实施2020年度财务报表审计。

6.2.5 信用风险状况

(1) 信用风险管理

一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系。根据单位业务性质、规模和复杂程度建立与之相适应的信用风险管理流程,有效识别、计量、控制、监测和报告信用风险,将信用风险控制在本单位可以承受的范围内。二是加强对资产质量考核和风险责任人制度。对各营业网点贷款到期收回率进行监测与考核;对每一笔新增不良贷款,进行约见谈话和定责,对出现违规不良贷款责任人实行“零容忍”;三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施,设立资产保全部专职对不良资产进行重点监控与管理。

(2) 资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性等将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

（3）信贷资产分布情况

本行以“服务‘三农’、服务‘小微’”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业，以及个人贷款等方面。截至2021年6月末，本行涉农贷款余额960022.75万元，增速10.04%；单户授信1000万元（含）以下普惠型小微企业余额488087.26万元，增速10.76%。

（4）信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截至2021年6月末，本行单一客户最大贷款余额与资本净额比为5.93%，单一集团客户最大授信余额与资本净额比为11.94%，全部关联度29.66%，均符合监管要求比例。

6.2.6 流动性风险状况

报告期内，本行已建立了以计划财务部、运营管理部、金融市场部等部门各负其责的流动性风险管理架构；制定流动性风险应急预案，及时开展流动性压力测试、分析、控制和预警工作。2021年6月末，具体流动性指标情况如下：

（1）流动性比例：本行流动性资产总额为 683580.9 万元，流动性负债总额为 744041.84 万元，流动性比例为 91.87%，比监管指标值 25%高 66.87 个百分点。

（2）核心负债依存度：核心负债总额为 1853309.45 万元，负债总额为 2429762.92 万元，核心负债依存度达 76.28%，比监管指标值 60%高 16.28 个百分点。

（3）流动性缺口率：流动性缺口为 88789.21 万元，90 天内到期表内外流动性资产为 434185.18 万元，流动性缺口率为 20.45%，比监管指标值-10%高个 30.45 个百分点。

（4）月均存贷比：月均存贷比为 74.33%，比监管指标值 75%低 0.67 个百分点。

（5）同业市场负债依存度：同业市场负债依存度为 3.0%，比监管指标值 1/3 低 30.33 个百分点。

（6）流动性匹配率：流动性匹配率为 178.42%，比监管指标值 100%高 78.42 个百分点。

（7）优质流动性资产充足率：优质流动性资产充足率 194.39%，比监管指标值 100%高 94.39 个百分点。

6.2.7 市场风险状况

影响本行业务的市场风险主要是利率风险，本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。本行主要通过调整资产和负债到期日、利率缺口分析，来控制和管理本行的利率风险。

本行注重市场风险管理，对市场风险实施风险限额管理，制定了对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程，并根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定、定期审查和更新限额。

6.2.8 操作风险状况

2021年上半年，本行按照公司治理要求，明确了包括股东大会、董事会、行长室、各类委员会、部室、分支机构以及相关重要岗位在内的层级明确、线路清晰、逻辑严密的授权、转授权等内容，同时通过各业务系统进一步推动了业务和管理流程的运行，将授权权限嵌入流程、固化进系统，减少人为干预，降低操作风险，增加授权执行的刚性，逐步实现授权管理自动化控制。对信贷业务、资金业务、网络金融等重点业务转授权进行科学分析和调整，促进形成内控制约与业务发展“两手都硬”的局面；加强对操作风险点库的整理、归纳，指导本行以内控流程为载体，将关键风险点防控要求嵌入相关流程，推动合规管控措施落实落地。同时加强内控制度后评价工作，新增修订94个内控管理办法，与风险部配合梳理更改了85个内控流程；围绕信贷管理、电子银行、柜面业务等重点领域，做好日常排查、飞行检查、重

点抽查，及时摸排风险隐患。对发现的问题通过流程银行落实检查部门进行督办，并持续做好跟踪督查整改工作；规范员工违规处理制度与流程，解决违规行为处理程序不严、职责不清、效率不高的问题。持续加强员工账户疑点数据排查，对部门反馈的投诉、违规问题进行配合调查，加大业务违规的管控力度。每季持续加强十种人、员工八小外活动的监督，向公安申请员工背景审查，基本摸清了员工八小时外行为风险底数。

七、重要事项

7.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

7.2 重大案件、重大差错情况

报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错等事件。

7.3 关联交易情况

7.3.1 关联交易定价政策情况

本行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易，本行根据有关贷款利率定价办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。

7.3.2 关联方认定情况

2021年上半年，本行按照银保监会的监管规定，分类认定和管理关联方信息。日常业务中与关联方发生的关联交易坚持一般

商业原则，交易条件公平合理，符合本行和股东的整体利益。截至报告期末，本行共有 114 家关联法人，1474 名关联自然人。

7.3.3 授信类关联交易情况

截至 2021 年 6 月末，本行向 506 户关联方进行授信，授信金额 66610.37 万元，占 2021 年上半年资本净额的 29.95%。其中，属于一般关联交易的 489 户共授信 7140.37 万元，占资本净额的 3.21%；属于重大关联交易 17 户 59470 万元，占资本净额的 26.74%。以上指标均符合监管规定。