

# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司



## 2025 年年度报告

法定代表人签字：

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name '薛子' (Xue Zi).

二〇二六年四月二十三日



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

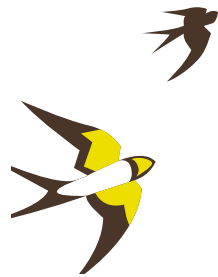
股票代码  
601128



# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2025 年年度报告

# CONTENTS

## 目录



### 01

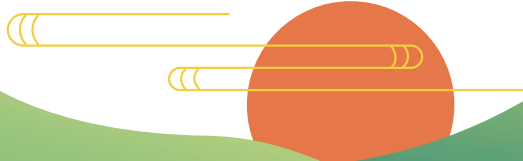
#### 关于我们

财务概要	05
重要提示	09
释义	10
董事长致辞	11
公司简介	13
会计数据和财务指标摘要	14

### 02

#### 管理层讨论与分析

公司业务概要	19
经营情况讨论与分析	22
重要事项	46



# 03

## 公司治理

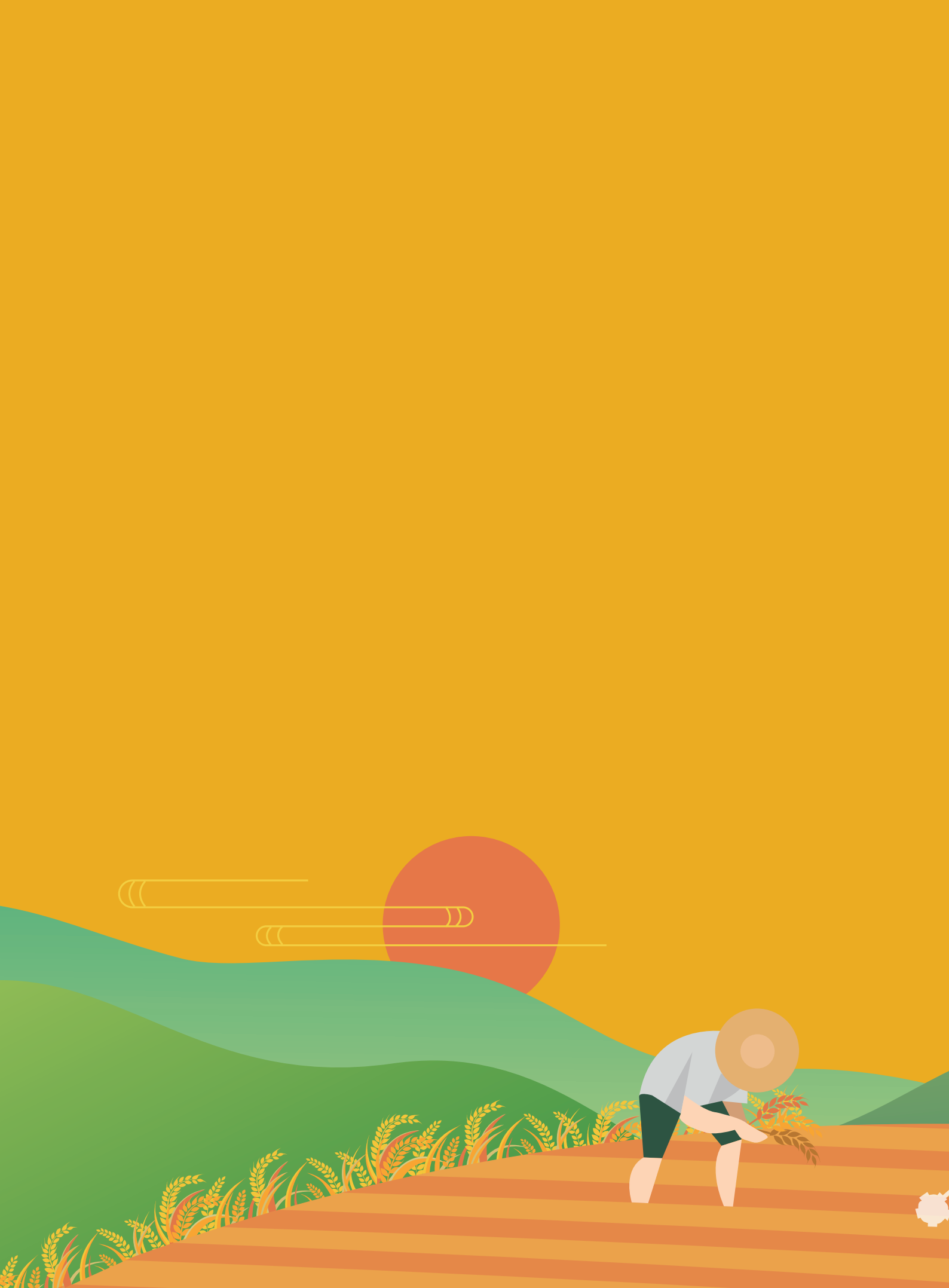
普通股股份变动及股东情况	51
可转换公司债券相关情况	54
董事和高级管理人员的情况	56
公司治理	62

# 04

## 财务报告

审计报告	75
财务报表	78
财务报表附注	88





# 01

## 关于我们

财务概要

重要提示

释义

董事长致辞

公司简介

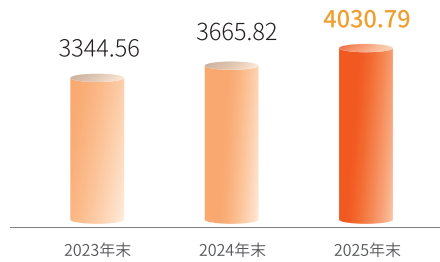
会计数据和财务指标摘要



# 财务概要

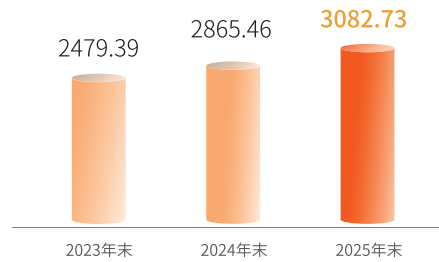
总资产 单位: 亿元

**4030.79** 亿元



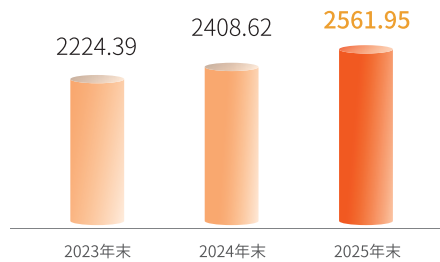
总存款 单位: 亿元

**3082.73** 亿元



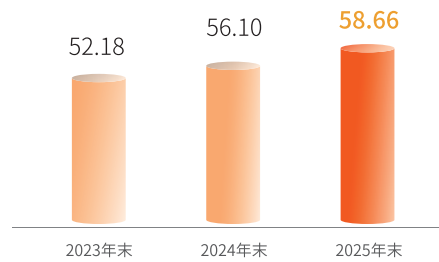
总贷款 单位: 亿元

**2561.95** 亿元



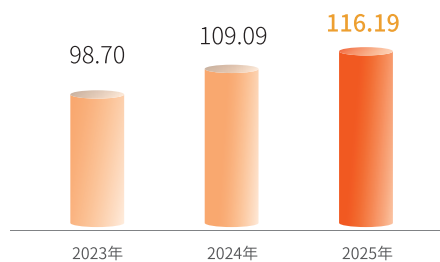
贷款客户数 单位: 万户

**58.66** 万户



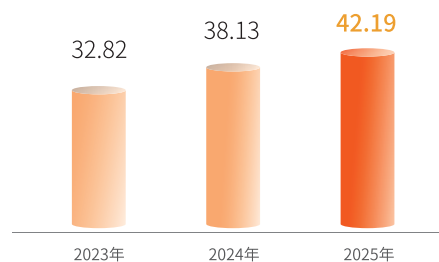
营业收入 单位: 亿元

**116.19** 亿元

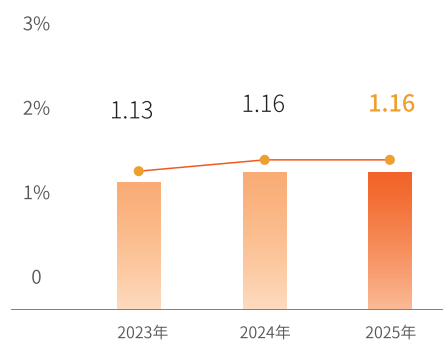


归母净利润 单位: 亿元

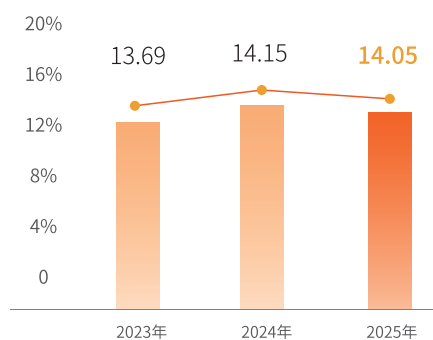
**42.19** 亿元



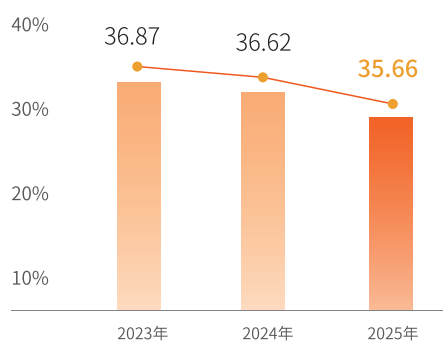
ROA 单位:%



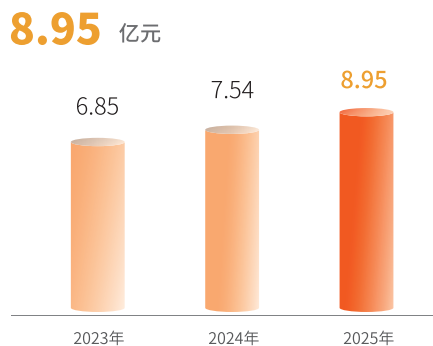
ROE 单位:%



成本收入比 单位:%



分红金额 单位:亿元



不良贷款率



0.76 %

拨备覆盖率



451.25 %

净息差



2.53 %

# 企业文化



## 荣誉与奖项

2025年度世界银行1000强  
位列**368**位



英国《银行家》杂志

2025全球银行品牌价值500强  
第**362**位



英国品牌价值评估机构

2025年中国银行业100强  
第**75**位



中国银行业协会

2025年度“陀螺”评价体系  
县域农商行综合得分  
**第一名**



中国银行业协会

2024-2025年度信息披露工作  
评价**A**级



上海证券交易所

第七届江苏慈善奖  
**最具**爱心慈善捐赠单位



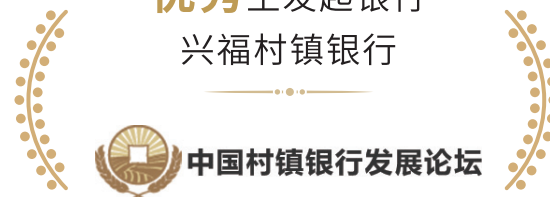
江苏省政府

2025年度区域影响力银行  
**天玑奖**



《证券时报》

2024年度全国村镇银行  
**优秀**主发起银行  
兴福村镇银行



中国村镇银行发展论坛

## 重要提示

一、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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、公司全体董事出席董事会会议。

三、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人薛文、主管会计工作负责人程鹏飞及会计机构负责人（会计主管人员）范丽斌声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本次拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股，连同 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元（含税），2025 年全年共计以每 10 股派发现金股利人民币 2.70 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

本方案尚需提交 2025 年年度股东会审议。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

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、流动性风险、市场风险、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“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十二、风险和风险管理”。

## 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本银行	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
江苏农商联合银行	指	江苏农村商业银行联合银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理委员会
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司



# 董事长致辞

## 苔痕映阶

苔藓，生于石之罅隙、木之根系，却能穿越亿年时光；无乔木之形、百花之艳，却能覆盖千山万壑。于有限之中，创造无限，于无路之处，辟出生机。

这抹生机，映照今日中国的坚韧身影。当高端芯片制程被出口管制，我们便从设计到光源，构筑起自主研发的半导体长城；当操作生态面临断供，鸿蒙系统便破土而出，串联起万物互联的星辰大海；当人工智能的算力基石遭到禁运，本土大模型却以更高的效率，在智能的疆域领跑全球。

封锁，封不住仰望星空的渴望；打压，打不了脚踏实地的创造。每一次围堵，都化为了创新突破的“催化剂”；每一次“卡脖子”，都让我们更加坚定地把握命运，重新定义技术、定义市场、定义未来。

常熟银行，恰似金融原野上的一簇苔藓。我们清醒地看到：世界正在进入“战国时代”，不确定性如同远处的阴云，笼罩每一片田野；净息差的持续收窄，是行业共同面对的“气候变迁”，也是银行业的使命所在；更为深刻的挑战在于，随着 AI 的到来，金融服务的“隐形竞争”无处不在。最大的对手，不再是马路对面的银行，而是一种更懂我的算法。这些挑战，共同指向一个核心命题：在万物竞择的生态中，我们如何进化得更加强大？

### 择隙而生，是苔藓的生存哲学

苔藓从不奢望肥沃的平川，它专注的，是巨木之根未及的缝隙、是雨露最先抵达的阶前。这种“择隙而生”的智慧，刻在常熟银行的基因里，印在每一位常银人的心坎里：资源越缺，创新越狠；没有退路，就是胜利之路。

作为一家农商行，我们从未拥有过丰沛的资源与先发的优势，却因此早早领悟：唯有扎根于那些最需要金融甘露却常被忽视的缝隙，才能获得生存最坚实的水分与土壤。若将时光回溯至 1996 年，从白手起家算起，今年恰是我行的“而立之年”。在“无品牌、无结算、无客户”三无银行的拓荒岁月里，前辈们凭借敢闯敢试的勇气，在夹缝中定义了最初的生存空间——服务那些常被忽视的小个体、小作坊，由此“活下来”。2001 年，乘农金改制东风，我行正式挂牌成立，通过引进战投、走出常熟、专注小微，用一次次首创，摸索着“站起来”。自 2016 年上市至今，我们追求“好起来”，心无旁骛地做难而正确的事，让“三高三低”的微小金融经营特色与“五多五少”的村行战略，成为最鲜明的标识。

我们的文化基因，从来不是追逐森林顶端的阳光，而是在认定的缝隙里，成为生态的一名建设者。2025 年，我行总资产跨越四千亿台阶，营收超 110 亿元。这背后，是实体贷款余额超过两千亿的坚实岩层，是普惠小微贷款突破千亿关口的盎然生机。在市场主体“深度求索”的这一年，我们秉持“小微大义，让美好生生不息”的企业使命，依托“常银微金”特色模式，走进车间、走进商铺、走进村头巷尾，用脚板丈量需求，用平板联通服务，将庞大的网格细化成责任田。

普惠金融如同雨露，让最微小的梦想，也能在缝隙里生根发芽。

凭根深驻，是苔藓的扎根艺术

苔藓没有庞大的根系，却能凭纤细的假根，紧紧咬合每一寸基质，从最微末处汲取滋养，与之浑然一体。这便是我们“扎根一方水土”的生存之道——每到一个地方，都通过本土化、特色化、差异化经营，深度融入与共生。

海南“大本营”提档升级、“多县合一”提质增效、江宁支行首入省会……在 7 家分行、36 家县域支行和 26 家村镇银行，我们不是简单的复制，而是读懂当地的语言、产业与信用文化，长出适应的“新枝”。我们懂得苏南跨境贸易商的结算痛点，也清楚苏北乡镇种植户的生产周期；我们懂得早餐店主对财富管理的朴素需求，也理解科创企业将知识产权转化为融资凭证的迫切诉求。这种“懂得”，不是数据库里的标签，而是客户经理鞋底的泥土、背包里的电脑，以及心中那幅不断更新的“经济生态地图”。

近 500 万 AUM 客户，用选择告诉我们：能提供情绪价值的服务，才是未来无法替代的竞争力。这份价值，是社区管家如老友般走街串巷的叮咛，也是兴福村行进百村吃百家饭的“云陪伴”。我们不再仅仅是“信贷员”，而更像是社区联络员、民生服务员、政策宣传员。坚守特色，绝不意味着固守传统。相反，我们正以最大的热情拥抱科技。燕谷数据中心获得国家级绿色认证，软件开发运维能力达到行业领先，投入重金建设的 AI 能力，不是为了炫技，而是为了更智能地感知“土壤”的湿度与养分。当“好帮手”系列成为政府、企业的第一选择；当“智慧”系列开始融入百姓生活的日常，科技正成为我们服务百姓民生最温暖的接口。

**数字金融如同阳光，能够穿越时空的阻隔，让常银服务无处不在、无微不至。**

#### **连片成原，是苔藓的生态使命**

单一的苔藓是微小的，但万千苔藓相连，便能涵养水土、调节微气候，最终将石原变为沃土。一家小银行的境界亦当如是——不是独善其身的生长，而是成就一片繁荣的生态。

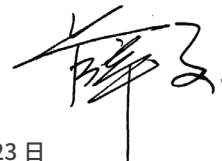
2021 年，我们设立科创金融中心，依托“常银微创投”特色模式，让有技术、有梦想却暂无盈利的企业，也能获得第一缕金融阳光。我们首创“352”服务模式，让融资、融智与融商环环相扣；我们创新五大产品矩阵，护航科创种子从实验室走向产业链；我们搭建“五位一体”的科创生态圈，让每一株科创幼苗都能找到成长的伙伴。

**科技金融如同沃土，培育新质生产力创新的根系，成就一片郁郁葱葱的生态雨林。**

2026 年是“十五五”规划开局之年，恰逢我行改制成立 25 周年、上市 10 周年。奋进新的征程，我行将始终坚守金融工作的政治性、人民性，坚定践行金融“五篇大文章”，以常银+兴福“双轮驱动”，做强县域金融，做优乡村金融，让阶前青痕，铺成万家灯火的春意。

苔花如米小，也学牡丹开。

董事长：



2026 年 4 月 23 日

# 公司简介

## 一、公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	薛文

## 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	唐志锋	盛丽娅
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-51601128	0512-51601128
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

## 三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrcbank.com
电子信箱	601128@csrcbank.com

## 四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

## 五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

## 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	曾浩、胡本竞

# 会计数据和财务指标摘要

## 一、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025 年	2024 年	增减 (%)	2023 年
营业收入	11,619,364	10,909,242	6.51	9,870,291
利润总额	5,314,844	4,845,158	9.69	4,046,854
归属于上市公司股东的净利润	4,219,369	3,813,258	10.65	3,281,502
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,199,399	3,816,774	10.02	3,270,949
经营活动产生的现金流量净额	18,362,753	18,158,774	1.12	16,369,456
	2025 年末	2024 年末	增减 (%)	2023 年末
归属于上市公司股东的净资产	31,379,656	28,647,828	9.54	25,356,407
总资产	403,079,107	366,581,851	9.96	334,456,430

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年	2024 年	2023 年
资产总额	403,079,107	366,581,851	334,456,430
负债总额	369,617,651	335,913,331	307,325,494
股东权益	33,461,456	30,668,520	27,130,936
存款总额	308,273,392	286,545,820	247,938,809
其中：			
企业活期存款	35,168,669	28,193,897	28,317,480
企业定期存款	25,104,365	26,902,139	24,268,307
储蓄活期存款	25,133,458	23,702,977	22,439,077
储蓄定期存款	195,207,388	180,276,253	150,529,143
其他存款	27,659,512	27,470,554	22,384,802
贷款总额	256,194,789	240,862,102	222,439,155
其中：			
企业贷款	99,121,833	89,850,356	77,381,036
个人贷款	137,067,898	134,942,556	132,079,567
其中：个人经营性贷款	94,304,747	93,426,807	89,865,292
个人消费性贷款	26,932,662	25,705,451	24,362,237
住房抵押	13,498,378	12,932,445	13,055,805
信用卡	2,332,111	2,877,853	4,796,233
票据贴现	20,005,058	16,069,190	12,978,552
贷款损失准备	8,774,006	9,297,380	8,995,224
资本净额	35,949,715	37,633,184	35,107,322
其中：			
核心一级资本净额	32,335,333	29,647,941	26,392,626
其他一级资本净额	148,719	156,910	158,324
风险加权资产总额	278,795,512	265,162,074	253,294,281

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

**(二) 主要财务指标**

主要财务指标	2025 年	2024 年	增减 (%)	2023 年
基本每股收益 (元/股)	1.27	1.15	10.43	0.99
稀释每股收益 (元/股)	1.01	0.93	8.60	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.27	1.15	10.43	0.99
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	9.46	9.50	(0.42)	9.25
加权平均净资产收益率 (%)	14.05	14.15	下降 0.10 个百分点	13.69
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	13.99	14.16	下降 0.17 个百分点	13.65

项目 (%)	2025 年	2024 年	2023 年
总资产收益率	1.16	1.16	1.13
净利差	2.38	2.54	2.70
净息差	2.53	2.71	2.86
资本充足率	12.89	14.19	13.86
一级资本充足率	11.65	11.24	10.48
核心一级资本充足率	11.60	11.18	10.42
不良贷款率	0.76	0.77	0.75
流动性比例	75.70	73.82	60.07
存贷比	83.11	84.06	89.72
单一最大客户贷款比率	1.39	0.84	1.20
最大十家客户贷款比率	7.39	6.10	7.36
拨备覆盖率	451.25	500.51	537.88
拨贷比	3.42	3.86	4.04
成本收入比	35.66	36.62	36.87

**二、2025 年分季度主要财务数据**

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,970,661	3,091,147	2,990,445	2,567,111
归属于上市公司股东的净利润	1,083,791	885,057	1,388,613	861,908
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,061,700	890,299	1,389,935	857,465
经营活动产生的现金流量净额	13,188,242	8,253,589	(1,837,712)	(1,241,366)

**三、非经常性损益项目和金额**

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2025 年	2024 年	2023 年
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	9,781	14,643	20,723
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	89,310	488	1,640
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	3,144	2,585	-
与公司正常经营无关的损益	(58,383)	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,802	(24,354)	(7,670)
所得税影响额	(29,458)	(3,363)	(8,196)
合计	18,196	(10,001)	6,497
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	19,970	(3,516)	10,553
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	(1,774)	(6,485)	(4,056)

## 四、资本结构及杠杆率情况

### (一) 资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	35,949,715	30,748,353	37,633,184	32,596,033
1.1 核心一级资本	32,495,046	29,717,619	29,824,650	27,231,123
1.2 核心一级资本扣减项	159,713	1,716,646	176,709	1,731,146
1.3 核心一级资本净额	32,335,333	28,000,973	29,647,941	25,499,977
1.4 其他一级资本	148,719	-	156,910	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	32,484,052	28,000,973	29,804,851	25,499,977
2. 信用风险加权资产	256,626,381	222,537,734	245,087,305	211,192,199
3. 市场风险加权资产	1,808,696	1,808,696	581,047	581,047
4. 操作风险加权资产	20,250,784	15,351,257	18,499,760	14,155,779
5. 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	109,651	109,651	993,962	993,962
6. 风险加权资产总额	278,795,512	239,807,338	265,162,074	226,922,987
7. 核心一级资本充足率 (%)	11.60	11.68	11.18	11.24
8. 一级资本充足率 (%)	11.65	11.68	11.24	11.24
9. 资本充足率 (%)	12.89	12.82	14.19	14.36

注：《常熟银行 2025 年度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>）。

### (二) 杠杆率

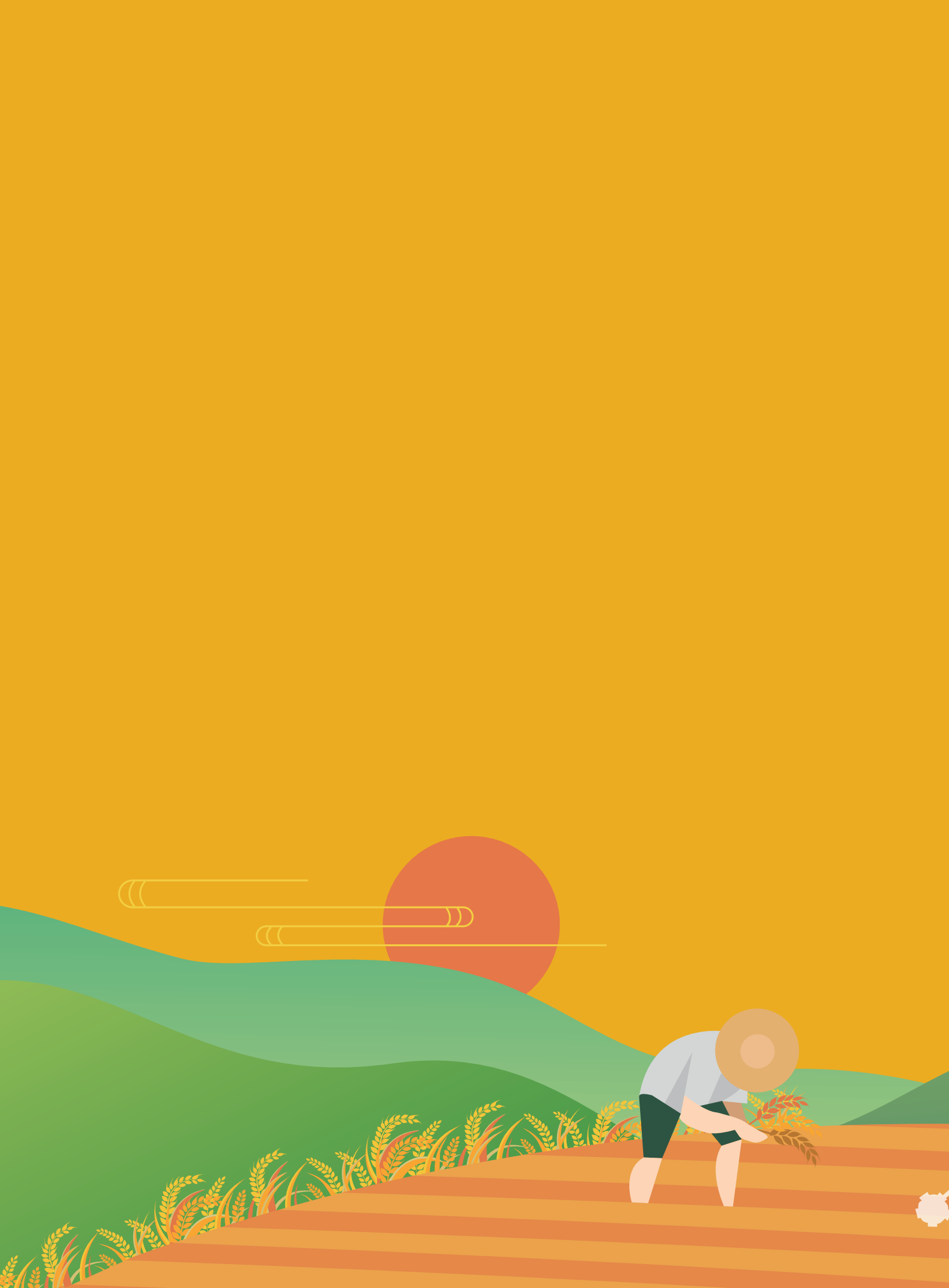
单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.85	6.72	6.91	6.77
一级资本净额	32,484,052	28,000,973	29,804,851	25,499,977
调整后的表内外资产余额	474,024,820	416,742,048	431,438,802	376,885,591

### (三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	66,774,174
未来 30 天现金净流出量	23,312,331
流动性覆盖率 (%)	286.43



# 02

## 管理层讨论与分析

公司业务概要  
经营情况讨论与分析  
重要事项



# 公司业务概要

## 公司所处行业情况

2025 年，面对复杂严峻的外部环境，商业银行经营韧性持续显现，资产质量保持总体稳定。净息差在低位区间呈现企稳态势，行业盈利结构持续优化。随着宏观政策协同发力，经济企稳磨底基础不断巩固，商业银行规模增长更趋理性，信贷结构持续向普惠金融、科技金融、绿色金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”以及新质生产力等重点领域倾斜。2025 年，商业银行深入贯彻落实中央金融工作会议精神，聚焦主责主业，回归本源、服务实体经济，加大对科技创新、中小微企业、民营经济和新质生产力的金融支持，提升金融服务质效，坚决守住不发生系统性金融风险的底线，为中国式现代化建设贡献金融力量。

## 核心竞争力分析

**战略发展清晰稳定。**公司历经首批股份制改制成立、首批设立异地分支行、首批设立投资管理型村镇银行的发展历程，以“农村金融领跑者”为愿景，形成了“立足常熟、辐射江苏、布局全国”的发展战略。在常熟本土，109 个服务网点深度扎根本地市场；在江苏省内，7 家分行与 36 家县域支行形成集约化、网格化经营格局；在全国范围，26 家兴福村镇银行覆盖 16 个地市 41 个县域近 9000 个村。核心高管均从基层一线历练成长，深耕小微领域多年，一代代成员通过“薪火相传”，始终聚焦主责主业，始终保持战略定力，保障公司发展战略的稳定。公司以清晰的战略定力、稳定的战略布局，夯实了长期稳健发展的核心根基，发展路径高度契合国家全面推进乡村振兴、大力发展县域经济的政策导向，迎来了更为广阔的发展前景。

**小微模式特色鲜明。**公司始终坚守服务“三农两小”的市场定位，打造出以“IPC 技术本土化适配+信贷工厂标准化运营+移动平台线上化服务”为核心的“常银微金”模式，并复制推广到辖内机构和兴福村镇银行，解决小微金融领域效益、规模、风险难以平衡的难题，累计服务小微信贷客户超 150 万户，小微贷款不良率长期稳定控制在 1% 以内，资产质量持续保持同业领先水平。在此基础上，公司积极探索新时代常银特色的科技金融发展“常银微创投”之路，将初早期科创企业及创新创业人才作为主要服务对象，完善“352”综合服务体系（30% 信贷资金、50% 非信贷金融、20% 非金融增值服务），截至报告期末服务科技型企业贷款客户超 2300 户，余额 156 亿元，其中 400 多户具备高成长潜力，超 50% 将我行作为首贷银行，赋能新质生产力发展。

**科技实力自主可控。**公司深入实施“科技强行”战略，持续加大金融科技资源投入，构建微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成、数据分析处理五大核心技术体系，打造营销中台、风控中台、数据中台三大核心业务支撑体系，形成了自主可控、安全稳定的金融科技底层架构。公司深化核心技术平台与中台架构迭代升级，创建“AI 实验室+业技融合敏捷团队+外部生态”的铁三角协同模式，加速前沿技术的规模化落地与创新转化。公司部署多型号异构 GPU 算力池，累计上线 46 个智能体应用，覆盖营销、风控、运营、办公、研发五大领域。燕谷数据中心成功入选国家级绿色数据中心，为江苏省内法人金融机构首家；公司已通过 CMMI-5 级、TMMi3 级、DCMM3 级权威认证，并通过全国银行业首家 DOMM 三级认证，金融监管科技评级位列全国农商行第三位、江苏农商行首位，为全行业务高质量发展打牢科技基础。

**人才支撑坚实有力。**公司培育了一支专业稳定、年轻化、富有创业热情与创新活力的人才队伍，为长期可持续发展注入了坚实的内生发展动能。截至报告期末，公司员工总数超7400人，本科及以上学历员工占比超90%，30岁以下员工占比超三分之一，队伍结构合理、学历层次优良、专业能力扎实。管理团队呈现鲜明的年轻化特征，平均年龄46岁，显著低于同业平均水平。公司打造“苏州金融会客厅”，集金融培训、金融招商、金融聚合、金融党建于一体，挂牌“江苏农商联合银行苏南培训基地”“苏州金融党建共建实践点”“科创企业联合招商基地”，与中科大、复旦大学、南农大等高校开展战略合作，服务地方经济发展，提升苏州金融的集聚力和影响力。

## 关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

从行业整体看，2025 年商业银行经营呈现息差阶段性企稳、风险端继续承压、分化加剧的特征。行业净息差在经历持续下行后连续三季度稳定在 1.42%，但不良贷款余额小幅上升至 3.5 万亿元，行业面临收益端收缩与风险端承压的双重挑战。在监管引导下，银行业告别“规模至上”的粗放式增长，转向“价值优先”的精细化经营，反内卷式竞争成为行业共识。

从行业内部看，市场格局重塑加速，差异化竞争格局日益清晰。国有大行凭借规模与资本优势，在资产规模增长与盈利稳定性上继续领跑；股份制银行受制于负债成本压力，业绩分化显著；城商行与农商行则成为区域增长的主力军，但部分机构面临资本充足率回调与资产质量边际弱化压力。中小银行改革化险进入深水区，农信系统“一省一策”改革全面铺开，村镇银行“村改支”与兼并重组频现，行业整合呈现参与主体上移、治理纵深化新特点。

展望未来，商业银行将进入提质增效与科技赋能并重的新阶段。一方面，行业将延续降本增效主线，通过压降负债成本、优化资产结构来对冲息差压力；另一方面，数字化转型将从概念走向“场景”，人工智能（AI）与大模型技术将深度嵌入风控、营销与运营全流程，成为驱动银行数智化转型的核心基础设施。在宏观政策协同发力与经济企稳磨底背景下，商业银行有望在结构性机遇中实现资产质量的稳步提升与经营韧性的持续增强。

### （二）公司发展战略

公司深入贯彻落实金融强国建设战略部署，全面践行金融工作的政治性、人民性，实施常银 + 村银“双轮驱动”战略，重点从以下方面持续推进公司高质量发展。

**坚守一个公式。**金融服务的价值创造有其内在规律：初心 × 过程 = 结果。初心是战略之本，回答“为什么、守得住”的问题，公司始终秉持“为客户创造价值、与员工共同成长、为社会贡献力量”的初心使命，将服务政府、服务企业、服务客户作为工作的出发点和落脚点；过程是实践之道，回答“干什么、怎么干”的问题，通过创新组织架构、优化业务流程、研发创新产品等，将初心转化为可落地的具体行动与实践；结果是价值之正，只要初心纯正、过程扎实，为客户创造价值、为社会发展助力的美好结果将水到渠成。

**深化双轮驱动。**公司构建常银 + 村银“双轮驱动”格局。常银深化金融“五篇大文章”、扎根常熟、布局江苏的县域金融，以科技金融为引领、数字金融为底座、普惠金融为核心、

养老金融和绿色金融为两翼，构建“金融+非金融+政务金融”服务新格局，为提升县域综合实力、增进百姓福祉、助力多元共治贡献力量。村银深耕海南、河南、云南、湖北“三南一北”、立足县域、下沉镇村的乡村金融，坚持“简单、高效、朴实、专业”四要特色；打造“银行+保险+社会责任”服务新体系，通过保险等风险保障机制帮助广大农户防范农户因灾、因病、因故“三因致贫”，提升家庭抗风险能力与生活安全感。

**推动三大工程。**公司着力推进三大服务工程，持续拓宽普惠金融的服务边界。“普惠财富”工程致力于让财富管理服务飞入寻常百姓家，为更广泛的家庭提供专业化、有温度的资产配置方案，守护居民财富稳健增值。“千行百业”工程精准服务实体经济，常银向新而行，重点支持光电新技术、AI 新场景等战略新兴产业；村银向下扎根，精心培育农产品加工、特色种养殖等乡村特色产业，助力产业升级与乡村振兴同频共振。“生态场景”工程将金融服务深度融入智慧政务、智慧园区等生产生活场景，让金融服务如水电般便捷可得，赋能客户经营提质增效。

**夯实四大建设。**公司系统推进四大基础建设，筑牢可持续发展根基。党的建设是引领，确保公司始终沿着正确方向前进，把党的政治优势转化为服务客户、回报社会的治理效能。企业文化是灵魂，让“小微大义，让美好生生不息”的使命理念内化于心、外化于行，凝聚向上向善的精神力量。人才梯队是根本，持续培养熟悉产业、精通科技、热爱乡土的专业队伍，打造一支懂农业、爱农村、爱农民的金融服务子弟兵。数智驱动是引擎，以新理念、新技术、新工具驱动服务模式变革，让科技创新的红利惠及更广袤的城乡大地。

**践行五大金融。**公司落实金融“五篇大文章”，将实践探索转化为服务成效。布局科技金融，以“常银微创投”为抓手，护航中小科技企业成长，为区域新质生产力培育注入源头活水。落地数字金融，以“1+5+N”AI 能力体系驱动全链智能化，构建“智慧+好帮手”场景生态矩阵，让客户享受更智能、更流畅的服务体验。深耕普惠金融，以“常银微金”为法宝，依托网格深耕与线上赋能，探索“IPC+OPC”服务，将金融服务触达社区乡村。守护养老金融，擦亮“常银老友记”品牌，构建多层次养老保障体系，保障银发群体老有所依、老有所享。做实绿色金融，聚焦农业与乡村绿色转型，助力低碳产业发展，服务经济社会可持续发展。

# 经营情况讨论与分析

## 一、业务情况

### 零售银行业务

存款业务方面，本行坚持金融为民理念，深入开展“海棠予你 燕进万家”专项行动，创新“专员驻点+干部挂职”政银协同服务模式，将“精网微格”打造为连接百姓、服务民生的前沿阵地。依托“飞燕送福”“飞燕送情”两大主题服务，开展健康检测、义务理发、便民修补等公益活动，深度融入居民日常生活。深耕“一老一小一宠”特色客群，构建“金融+生活”服务生态，通过场景化运营与精细化服务，赢得客户信任。截至报告期末，本行个人存款余额 2203.41 亿元，较年初增幅 8.02%。

贷款业务方面，本行以“盘活存量，做优增量，提升质量”为主线，线上线下协同推进个人信贷业务。重点聚焦地方特色产业以及小本生意、优质消费、线上运营等细分客群，完善“数字画像”，优化线上流程，加大个人信贷投放力度。持续优化“常银微金”模式，探索形成“网格化、小团队、师徒制、全季达”四大法宝，推动线下展业与线上运营深度融合，打开小微金融可持续发展新空间。截至报告期末，本行个人贷款余额 1370.68 亿元，占总贷款之比 53.5%；个人经营性贷款余额 943.05 亿元，占个人贷款之比 68.8%；个人经营性贷款户数 32.21 万户，占总贷款户数之比 54.90%。

网络金融业务方面，本行秉持“以客户为中心”的理念，积极拥抱数字化变革。把握数字人民币试点先机，聚焦重点客群和重点场景，创新并推广数字人民币应用场景近百项，数字人民币归集资金及发放数字人民币贷款“双超”百亿；打造“智慧”系列场景，赋能食堂、物业、驾校、医疗等民生服务场景，合作单位超 500 家；做深做透商圈、商场、商户，创新“行销”服务模式，推出“商户成长计划”，全面升级商户赋能体系，收单商户总数突破 14.4 万户。

贵金属业务方面，本行打造多元产品矩阵，满足客户收藏、馈赠、投资等多种需求。搭建线上线下全链条服务体系，线下定期举办贵金属展销会，配套打金换购特色增值服务，线上推出“金常有喜”小程序，通过“直播引流”构建获客新阵地。2025 年贵金属业务实现销量、营收、客户数三大指标倍数级增长，本行荣获“介甫奖——杰出优秀黄金和贵金属产品奖”，苏州分行贵金属特色支行入选江苏农商银行联合银行评选的“20 家特色网点”之一。

### 公司银行业务

公司业务方面，本行通过数字化工具持续赋能非金融服务，打造“好帮手”系列场景，模块化产品组合满足园区、商协、企业多元需求；创新“易开户”服务模式，让客户享受“零跑腿”便捷开户体验；持续升级“常银生意”平台供应链服务功能，构建涵盖商品流、信息流、资金流的全链路服务生态。截至报告期末，企业存款余额 602.73 亿元，较年初增幅 9.40%；企业贷款余额 991.22 亿元，较年初增幅 10.32%。在“三农”金融领域，持续支持地方特色农业、休闲农业、绿色农业高质量发展，截至报告期末，涉农贷款余额 1368.47 亿元；在绿色金融领域，持续加大对低碳经济、循环经济、节能环保等绿色产业的支持力度，截至报告期末，绿色信贷余额 32.16 亿元。

投资银行业务方面，本行发挥渠道、资源优势，成立科创服务中心，聚焦首创、首贷科技型企业，打造“常银微创投”科技金融品牌，为科技型企业提供贷款、股权融资、撮合、招商等综合化服务。截至报告期末，科技型企业贷款户数超 2300 户，贷款余额 156 亿元，其中 434 家科创企业具有较强的资本市场潜力。本行与常熟市政府共建“科创企业政银联合招商基地”，报告期内推荐招商引资项目超 60 个，落地 9 个。构建多元化撮合产品矩阵，撮合规模突破 220 亿元。

票据业务方面，本行深耕“三农”与小微领域，探索票据金融服务模式，依托场景化服务体系与线上线下融合营销模

式，持续做大客户基础。本行推出“常票利贴店”，以流程简化、服务贴心、敏捷高效为目标，着力打造特色化、专业化票据业务品牌，获评上海票据交易所“优秀综合业务机构”、“优秀承兑机构”、“优秀结算机构”等多个奖项。报告期内，服务贴现企业客户 7880 户，其中：小微企业客户 7599 户。

国际业务方面，本行聚焦中小微企业跨海出境融资需求，成立海外投资中心，构建“金融+产业+服务”立体化跨境服务联盟，提供海外投资规划、跨境资金融通等专业化服务；上线“常银跨海搜”小程序，帮助外贸企业一键洞悉全球商机，精准链接海外市场。报告期内，本行成立江苏省农商行系统首家中小微企业汇率避险服务中心，落地省内农商行系统首批“多边数字货币桥”业务，赋能县域外向型经济高质量发展。

### 金融市场与财富管理业务

金融市场业务方面，本行自营业务坚守“稳健经营、价值投资”理念，紧跟金融市场变化，灵活调整资产负债配置，通过强化投研能力、优化持仓结构、精细产品组合等方式，不断提升投资收益。外币自营业务实现全面发展，各项外汇业务均进入外汇交易中心“百强”名单，落地全国农商行体系首家银企平台结售汇业务。深化同业合作，成为全国首家获批中国进出口银行拆借额度的农商行，成为江苏省首家与兴业银行签署福费廷业务协议的农商行。报告期内，荣获财联社“2025 年境外优秀绿色金融金棒子奖”等奖项。

财富管理业务方面，本行重点打造“常银财富、放心托付”品牌价值，深耕县域、乡村市场，精准把握区域客户财富配置偏好与风险特征，财富产品供给结构持续优化，客户基础持续夯实，财富管理专业化能力持续提升。报告期末，本行理财产品总规模 302.81 亿元，均为非保本、净值型理财产品，代销理财规模 111.69 亿元，代销保险规模 3.27 亿元。荣获“金牛奖——固收类金牛理财产品”、“金誉奖——卓越资产管理农村商业银行”等荣誉。

私人银行业务方面，本行坚持“亲民私行”差异化定位，着力打造“有温度、可触及”的私行服务体系。通过持续举办疗养游学、文化品鉴、子女教育、亲子互动等精品主题活动，提供美食、养生、投资、旅游等领域的生活权益，切实提升客户获得感与归属感，形成“小而美、精而暖”的服务特色。报告期末，私行客户总资产达 286.75 亿元，私行客户 4519 人，同比增长 18.83%。

### 金融科技

本行坚持以数字金融为核心驱动力，深入推进科技与业务深度融合，聚力构建价值导向型科技体系。报告期内，科技综合实力与品牌影响力跃上新台阶，2024 年信息科技监管评级获评 2C，为历史最好水平；燕谷数据中心成功获评国家级绿色数据中心，为江苏省内首家获评的法人金融机构，为全行数字化转型筑就坚实基础。

本行前瞻构建覆盖“组织-平台-应用”三层的 AI 赋能架构，部署多型号异构 GPU 算力池，依托 DeepSeek、Qwen 系列大模型打造智能体平台，上线智能体 46 个，广泛应用于客服、风控、运营和办公等领域。报告期内，本行通过“软件开发运维一体化能力成熟度模型（DOMM）”三级认证，为全国农商行系统内首家；获评 SCRUM 联盟“卓越交付实践奖”，科技敏捷转型成果显著。

本行持续深化场景金融建设，持续推进“智慧”“好帮手”系列新场景落地。“智慧食堂”落地超 300 家单位，“智慧物业”落地超 50 家物业公司，“园区好帮手”覆盖 68 个产业园区。村镇银行并购自主研发能力全面成型，完成多家村镇银行系统迁移，实现村镇银行并购迁移的产品化与体系化布局。

本行依托开放银行架构与场景生态优势，深耕数字金融领域，一方面，推进全行数字化转型升级，另一方面，推进数字化服务能力加速向外输出，科技赋能实现从“对内支撑”向“对外输出”的战略跨越。展望未来，本行将持续深化“数智化”转型，以 AI 重塑业务流程，以场景链接生态，以科技定义未来银行新形态，奋力书写高质量发展新篇章。

## 二、战略举措

公司坚决履行金融服务实体经济职责使命，以创新为引领，坚守主业、做强实业，加快数智转型，搭建服务生态，强化文化队伍，全面提升服务质效与发展韧性，有效应对行业挑战和经济周期变化。

### （一）积极推动财富管理践行客户为本

为切实以客户为中心，满足居民全生命周期不断升级的金融服务需求，本行将财富管理确立为“一号工程”。常银板块线下推动构建“镇-村-小组”三级网格或特色网格，推动网点从“交易中心”向“经营中心”转型，强化面对面的深度服务与信任连接；线上借助手机银行、小程序等数字化工具实现全渠道触达，以打破时空限制，满足客户及时需求。同时配备客户经理、财富主管、财富顾问“铁三角”团队，通过专业化分工与协同，打响“常银财富、放心托付”品牌，构筑差异化竞争优势。村银板块下沉财富服务，创新普惠型财富管理产品，帮助村民实现资产的保值增值，拓宽共同富裕的金融路径。

在筑牢财富管理根基的同时，本行纵深推进零售转型，为客户提供集金融与非金融于一体的综合服务。常银板块构建精细化客群经营体系，深耕多元化场景，强化线上运营，为客户提供综合服务，提供情绪价值。村银板块助力富民强村，在整村授信基础上，升级“1314”标准展业模式，融合综合服务，围绕农村客群做深做透，打通金融服务乡村振兴的“最后一公里”。截至报告期末，本行服务财富客户超 355 万，零售贷款客户超 37 万，为居民财富积累打下坚实基础。

未来，本行将构建起“专业+普惠”双维财富管理体系，坚持以客户经营驱动财富工程，深度融合场景生态与全生命周期服务，为零售转型注入强劲动力，为国家乡村振兴战略贡献常银力量。

### （二）积极探索产融协同服务地方发展

为全面提升金融供给的质量与效率，公司深度融入区域经济发展大局，以产融协同赋能产业升级与新质生产力培育，助力地方经济健康发展。常银板块紧扣服务企业、项目、园区要求，精准对接地方产业集群、科技型企业及绿色产业等金融需求，突破传统信贷模式的供给瓶颈，提供全周期综合金融支持，为全行经营质效的持续提升注入动能；深化产业链、供应链金融服务，围绕核心企业延伸服务上下游中小微企业，有效缓解企业融资难题，打造客户合作深、风险成本低的价值创造闭环。同时，积极响应国家“一带一路”战略需求，成立东南亚服务事业部，创新“常银跨海搜”智慧场景，为企业“走出去”提供一站式跨境金融服务，开拓新的业绩增长点。本行通过“常银微创投”搭建“政策+产业+资本”协同生态，陪伴科创企业成长，并积极链接科创客户资源和股权投资基金朋友圈，与地方政府共同开展联合招商，报告期内向政府推荐招商项目超 60 个，落地 9 个，助力区域产业集聚发展，实现多方共赢，验证了产融结合服务地方模式的有效性与高成长潜力。村银板块做精产业链，打造差异化竞争壁垒，通过精准选行业、绘工具图谱、建竞争壁垒“三步走”，打造“小而专、小而灵”的产业链模式，在风险可控前提下实现高质量资产增长，为地方产业贡献常银力量。

面向未来产业发展趋势，本行将围绕先进制造与特色产业集群，以产业链为抓手深化政银企联动，并创新推广“IPC+OPC”全链服务模式，在区域差异化经营中形成可复制的产业金融模式，为区域产业升级、科技创新发展贡献常银力量。

### （三）积极加快数智转型激活发展动能

为顺应数字经济发展浪潮、推动科技投入转化为发展动力，公司以科技赋能与数据驱动为核心，创新打造“即时零售+滴滴”特色银行模式，构建覆盖客户全生命周期、业务全流程、管理全链条的数智化经营新生态，以金融科技新质生产力助力地方实体经济高质量发展。

公司构建以“业务增长=新增业务+存量关联+存量提升+流失唤回-流失退出”为核心的数智驱动体系，着力提升线上自营占比，以数字化、智能化手段全面重构获客、营销、服务、风控与管理模式。公司聚焦精准获客、高效触达、智能营销、极速交付、存量提升、人效提优六大核心环节，以数智化方案破解传统金融服务痛点：一是搭建商机驱动体系，

新增对公资产商机 2 万条，扩大新客流量入口；二是构建关系网与多维触达体系，提升新客触达率；三是依托 AI 客户洞察、智能产品组合与行动建议，提升新客转化率；四是推行 AI 建档、一键办理与综合签约，提升产品交付效率；五是通过综合贡献分析与跨条线联动，提升存量客户营收贡献；六是打造 AI 数字员工与集约化运营模式，释放客户经理产能、聚焦高价值服务。为打通业务协同壁垒、实现全链路闭环管理，公司同步推进指挥作战、策略运营、多军种协同、网格三合一经营四大核心体系，辅以 100+AI 智能体矩阵与数字化绩效考核两大支撑，打通对公、零售、小微、网金、运营、资保六大业务条线协同壁垒，以网格经营激活一线活力，实现“总部集约赋能、一线自主经营、全链路闭环管理”。

本行构建数智化金融场景，联动外部生态，整合政务、产业、生活等第三方资源与场景，打造开放共赢的“金融+”生态，提升客户黏性与综合服务能力。对公领域，自主研发的“园区好帮手”覆盖 68 个产业园区，“财资好帮手”服务 288 家小微企业，为实体经济数字化转型提供一站式解决方案；民生领域，将金融服务深度嵌入高频生活场景，“智慧食堂”覆盖 229 所学校及政府单位，打造有温度、有特色、有黏性的场景金融生态。

未来，本行将持续强化科技核心能力，建成自主可控、安全高效、业内领先的数智化服务体系，以数智平台夯实数据与技术底座，推动 AI 智能体与人机协同全面融入经营，让数字金融更好地服务实体经济与民生需求。

#### （四）积极深化两大建设夯实发展基础

文化是发展的根基，人才是活力的源泉。公司持续深化企业文化引领与人才队伍建设，旨在为全行高质量发展注入持久精神动力并筑牢坚实人才保障。为确保战略方向不偏移，本行形成全新常银文化愿景、使命、核心价值观，以统一的文化体系凝聚全行共识，并积极开展形式多样的文化宣贯与团队建设活动，让企业文化真正内化于心、外化于行，增强员工归属感、认同感与凝聚力，营造干事创业、风清气正的浓厚氛围，为全行高质量发展提供强大的精神支撑。

在筑牢文化根基的基础上，本行同步着力打造高素质专业化人才队伍。本行设立四大中心、九大分院，持续完善管理与专业双序列职业发展体系，构建系统化、专业化的人才培养平台，为员工提供清晰多元的成长路径，实现人才与组织协同共进；健全人才引进、培养、使用、激励全链条机制，打通人才从“选”到“用”的全流程闭环，确保各类人才引得进、留得住、用得好；加强基层骨干、青年人才与复合型人才培养，打造一支懂金融、懂产业、懂基层、懂科技的高素质专业化队伍，为全行可持续发展提供坚实的人才基础；持续强化考核激励导向，突出价值创造与实绩贡献，以科学的绩效评价体系引导员工聚焦主业、担当作为，推动组织目标与个人成长同频共振，全面激发队伍干事创业的内在活力。

未来，本行将持续浸润特色鲜明的企业文化体系，建成专业精湛的人才梯队，全面提升文化软实力与人才核心竞争力，为公司可持续发展提供坚强保障。

#### （五）积极推动村行高质量发展拓展服务空间

作为全国首家投资管理型村镇银行的主发起行，本行在推进村镇银行高质量发展方面具有先发优势。为积极响应监管政策导向、率先探索高质量发展路径，本行积极参与村镇银行高质量发展工作，提升区域金融资源配置效率、夯实可持续发展基础。报告期内，本行高效完成 7 家体系外村镇银行吸收兼并及 7 家体系内村镇银行改革，实现了新增覆盖 1 市 6 区县网络，推动金融资源向更高效、更合理的区域集聚。为彻底化解历史风险、重塑健康经营机制，本行加快探索“村改支”模式创新，推动改革机构彻底告别传统存贷的粗放模式，引导其回归“支农支小”本源、下沉服务触角，从根源上提升改革机构的可持续发展能力。通过落实方向重定、团队重塑、机制重构三大环节，改革机构成功实现扭亏为盈，经营发展态势良好，展现出发展后劲与广阔的增长空间，验证了改革路径的正确性与可复制性。同时，改革机构打造一体化金融服务生态，多元服务能力显著增强，综合服务能力全面提升，在技术、管理、客户资源上实现了与常银的高效协同与业务拓展，实现改革成果由广大县域和农村客户共享。

未来，本行将继续锚定改革目标，持续优化村镇银行布局，不断提升服务质效，为深化普惠金融、助力乡村振兴贡献更大力量，以更稳健的经营质效服务金融强国建设。

### 三、主要经营情况

**经营效益持续提升。**报告期内，集团实现营业收入116.19亿元，同比增长6.51%；实现归属于上市公司股东的净利润42.19亿元，同比增长10.65%；总资产收益率（ROA）1.16%，加权平均净资产收益率（ROE）14.05%；成本收入比35.66%，同比下降0.96个百分点。净息差2.53%，保持行业较好水平。

**规模体量稳步增长。**报告期末，集团总资产4,030.79亿元，较年初增长9.96%；总存款3,082.73亿元，较年初增长7.58%；总贷款2,561.95亿元，较年初增长6.37%，其中，个人贷款占总贷款之比53.50%，个人经营贷款占总贷款之比36.81%。单户授信1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额1065亿元，贷款户数21.85万户，普惠小微特色鲜明。

**客户基础持续巩固。**报告期末，集团贷款户数58.66万户，较年初增长2.56万户，增速4.56%，其中，100万元以下贷款户数55.26万户，占比94.20%；个人经营性贷款户数32.21万户，占比54.90%。集团户均贷款43.67万元，做小做散坚定不移。

**资产质量总体平稳。**报告期末，集团贷款不良率0.76%，其中企业贷款不良率0.55%；集团拨备覆盖率451.25%；均保持行业较好水平。

**村镇银行稳健发展。**报告期末，村镇银行总资产635.84亿元，总存款546.78亿元，总贷款435.69亿元；村镇银行不良贷款率1.03%，较年初下降0.02个百分点；拨备覆盖率353.60%，较年初提升36.26个百分点。

### 四、利润表项目

报告期内，实现营业收入116.19亿元，增幅6.51%；实现归属于上市公司股东的净利润42.19亿元，增幅10.65%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	2024 年
营业收入	11,619,364	10,909,242
其中：利息净收入	9,370,255	9,142,322
非利息净收入	2,249,109	1,766,920
税金及附加	64,029	65,186
业务及管理费	4,143,908	3,994,452
信用减值损失	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	5,444	11,265
营业外收支净额	7,429	(23,866)
利润总额	5,314,844	4,845,158
所得税费用	850,723	771,741
净利润	4,464,121	4,073,417
少数股东损益	244,752	260,159
归属于上市公司股东的净利润	4,219,369	3,813,258

### (一) 营业收入按地区分布情况

常熟以外地区营业收入占比 69.93%，拨备前利润占比 74.08%。

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	3,494,001	30.07	1,922,885	25.92
常熟以外的江苏省内地区	6,055,184	52.11	4,312,790	58.13
其中：异地分支机构	5,276,163	45.41	3,811,118	51.37
村镇银行	779,021	6.70	501,672	6.76
江苏省外地区（村镇银行）	2,070,179	17.82	1,183,181	15.95
合计	11,619,364	100.00	7,418,856	100.00

### (二) 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 93.70 亿元，其中实现利息收入 159.83 亿元。发放贷款及垫款利息收入为本行利息收入主要来源，占比 81.60%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
利息收入	15,983,260	100.00	16,294,461	100.00
存放中央银行款项	257,801	1.61	234,378	1.44
存放同业款项	54,584	0.34	31,618	0.19
拆出资金	127,181	0.80	122,097	0.75
买入返售金融资产	36,399	0.23	45,209	0.28
发放贷款和垫款	13,042,837	81.60	13,314,450	81.71
其中：公司贷款和垫款	3,955,882	24.75	3,879,183	23.81
个人贷款和垫款	8,721,083	54.56	9,079,803	55.72
票据贴现	365,872	2.29	355,464	2.18
金融投资	2,464,132	15.42	2,546,700	15.63
其他	326	-	9	-
利息支出	6,613,005	100.00	7,152,139	100.00
向中央银行借款	146,856	2.22	148,031	2.07
同业及其他金融机构存放款项	14,627	0.22	20,520	0.29
拆入资金	254,068	3.84	262,347	3.67
卖出回购金融资产款	164,079	2.48	140,315	1.96
吸收存款	5,788,612	87.53	6,199,280	86.68
应付债券	185,024	2.80	269,399	3.77
租赁负债	8,186	0.13	8,125	0.11
其他	51,553	0.78	104,122	1.45
利息净收入	9,370,255	-	9,142,322	-

### (三) 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 22.49 亿元，增幅 27.29%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
手续费及佣金净收入	360,235	16.02	83,364	4.72
其中：手续费及佣金收入	547,843	24.36	344,800	19.52
手续费及佣金支出	187,608	8.34	261,436	14.80
投资收益	1,823,778	81.09	1,493,898	84.55
其他收益	112,576	5.00	17,958	1.02
公允价值变动损益	(88,387)	(3.93)	152,862	8.65
汇兑收益	6,887	0.31	(27,319)	(1.55)
其他业务收入	24,239	1.08	31,514	1.78
资产处置收益	9,781	0.43	14,643	0.83
合计	2,249,109	100.00	1,766,920	100.00

#### 1、手续费及佣金净收入

本行抓住市场机会，积极开展自营理财、代理黄金保险等财富业务，同时持续开展手续费支出管理工作，手续费及佣金净收入实现较好的增长。报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 3.60 亿元，增幅 332.12%，其中手续费及佣金收入 5.48 亿元，增幅 58.89%；手续费及佣金支出 1.88 亿元，降幅 28.24%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
财富业务	474,217	86.56	265,403	76.98
结算业务	73,509	13.42	79,252	22.98
银行卡业务	117	0.02	145	0.04
手续费及佣金收入合计	547,843	100.00	344,800	100.00
代理业务	66,309	35.34	134,402	51.41
结算业务	121,299	64.66	127,034	48.59
手续费及佣金支出合计	187,608	100.00	261,436	100.00
手续费及佣金净收入	360,235	-	83,364	-

#### 2、投资收益

本行坚持走“轻资本”发展之路，围绕市场走势择时开展债券等交易业务。报告期内，本行实现投资收益 18.24 亿元，增幅 22.08%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
交易性金融资产	328,381	18.01	1,051,231	70.37
债权投资	961,993	52.75	208,973	13.99
其他债权投资	226,507	12.42	138,946	9.30
其他权益工具投资	59,292	3.25	17,909	1.20
长期股权投资	108,008	5.92	92,095	6.17
衍生工具投资	46,180	2.53	234,587	15.70
交易性金融负债	93,417	5.12	(252,428)	(16.90)
其他	-	-	2,585	0.17
合计	1,823,778	100.00	1,493,898	100.00

#### (四) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 41.44 亿元，增长 3.74%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
员工费用	2,697,866	65.10	2,536,006	63.49
办公费	799,436	19.29	834,045	20.88
固定资产折旧	189,772	4.58	189,156	4.73
使用权资产折旧	102,645	2.48	110,675	2.77
无形资产摊销	57,731	1.39	54,720	1.37
低值易耗品	26,752	0.65	25,102	0.63
其他	269,706	6.51	244,748	6.13
合计	4,143,908	100.00	3,994,452	100.00

#### (五) 减值损失

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	占比 (%)	2024 年	占比 (%)
存放同业款项	14,487	0.69	34,705	1.75
拆出资金	45,391	2.16	(7,865)	(0.40)
发放贷款和垫款	1,795,316	85.33	2,709,183	136.79
债权投资	25,133	1.19	(669,033)	(33.78)
其他债权投资	113,390	5.39	(251,120)	(12.68)
其他应收款	14,906	0.71	90,907	4.59
固定资产	-	-	359	0.02
抵债资产	3,400	0.16	1,895	0.10
担保和承诺预计负债	89,945	4.27	62,538	3.16
其他	2,044	0.10	9,011	0.45
合计	2,104,012	100.00	1,980,580	100.00

#### (六) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2025 年	2024 年
当期所得税费用	1,103,216	901,948
递延所得税费用	(252,493)	(130,207)
合计	850,723	771,741

## 六、资产负债表项目

### (一) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
贵金属	128,146	0.03	-	-	100.00	发力财富管理业务，贵金属业务增加

拆出资金	5,760,878	1.43	3,706,245	1.01	55.44	拆放境内银行和非银行金融机构增加
衍生金融资产	191,202	0.05	392,713	0.11	(51.31)	衍生金融工具估值变动
其他债权投资	44,427,805	11.02	32,846,351	8.96	35.26	债券投资等其他债权投资增加
商誉	42,785	0.01	28,618	0.01	49.50	非同一控制下企业合并
同业及其他金融机构存放款项	2,255,639	0.56	222,624	0.06	913.21	境内其他金融机构存放款项增加
交易性金融负债	1,565,898	0.39	-	-	100.00	交易性金融负债增加
衍生金融负债	138,307	0.03	319,179	0.09	(56.67)	衍生金融工具估值变动
卖出回购金融资产款	16,474,197	4.09	9,670,867	2.64	70.35	卖出回购证券和票据增加
预计负债	318,391	0.08	228,438	0.06	39.38	表外风险资产信用损失准备增加
其他负债	1,322,228	0.33	2,394,863	0.65	(44.79)	待划转款项等减少

## (二) 商业银行计息负债和生息资产情况

报告期内，本行顺应降低市场主体融资成本趋势，在贷款市场利率下行的行业背景下，通过降低市场主体融资成本以及降低非财务支出等非金融服务相结合的方式，努力保持贷款收益率的少降、缓降。同时本行加强负债主动管理，优化定价策略，持续调优存款结构，降低存款成本。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2025 年		2024 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	17,366,418	1.48	16,061,627	1.46
存放同业款项	5,493,437	0.99	4,284,518	0.74
拆出资金	4,906,368	2.59	3,652,029	3.34
买入返售金融资产	2,009,781	1.81	2,473,478	1.83
发放贷款及垫款	251,916,704	5.18	236,576,466	5.63
其中：企业贷款	96,884,805	4.08	87,412,675	4.44
个人贷款	134,927,723	6.46	133,464,686	6.80
票据贴现	20,104,176	1.82	15,699,105	2.26
金融投资	91,322,159	2.70	78,419,104	3.25
合计	373,014,867	4.28	341,467,222	4.77
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	8,880,878	1.65	8,021,711	1.85
同业及其他金融机构存放款项	861,748	1.70	912,935	2.25
拆入资金	10,562,578	2.41	9,022,314	2.91
卖出回购金融资产款	8,848,284	1.85	6,912,842	2.03
吸收存款	308,695,279	1.88	281,568,852	2.20
其中：企业活期存款	35,659,223	0.42	32,497,080	0.55
企业定期存款	28,304,996	2.07	25,222,284	2.72
储蓄活期存款	22,833,488	0.04	21,356,467	0.15
储蓄定期存款	193,698,163	2.45	175,737,891	2.81
其中：三年期及以上存款	108,066,057	2.96	106,688,933	3.26
其他存款	28,199,409	1.07	26,755,130	1.34
应付债券	6,267,532	2.95	9,853,654	2.73
合计	344,116,299	1.90	316,292,308	2.23
净利差 (%)	2.38		2.54	

### (三) 资产项目

集团总资产 4,030.79 亿元，增幅 9.96%（下列资产均不含应计利息）。

#### 1、贷款

集团总贷款 2,561.95 亿元，增幅 6.37%，贷款总额与资产总额之比为 63.56%。

##### (1) 按产品划分的贷款情况

报告期末，企业贷款余额 991.22 亿元，占总贷款之比为 38.69%；个人贷款余额 1,370.68 亿元，占总贷款之比为 53.50%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款	99,121,833	38.69	89,850,356	37.30
个人贷款	137,067,898	53.50	134,942,556	56.03
其中：信用卡	2,332,111	0.91	2,877,853	1.19
住房抵押	13,498,378	5.27	12,932,445	5.37
个人经营性贷款	94,304,747	36.81	93,426,807	38.80
个人消费性贷款	26,932,662	10.51	25,705,451	10.67
票据贴现	20,005,058	7.81	16,069,190	6.67
合计	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

##### (2) 按行业划分的贷款情况

报告期内，本行企业贷款主要集中在制造业、建筑和租赁服务业、批发和零售业，贷款余额分别占总贷款的 16.27%、6.55%、4.95%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	41,677,778	16.27	40,366,540	16.77
建筑和租赁服务业	16,780,212	6.55	15,075,098	6.27
批发和零售业	12,678,554	4.95	10,984,411	4.56
水利、环境和公共设施管理业	7,571,793	2.96	6,214,447	2.58
房地产业	1,898,258	0.74	1,706,523	0.71
电力、燃气及水的生产和供应业	1,986,788	0.78	1,793,743	0.74
其他行业	8,779,247	3.42	7,536,269	3.12
贸易融资	7,749,203	3.02	6,173,325	2.56
票据贴现	20,005,058	7.81	16,069,190	6.67
个人贷款	137,067,898	53.50	134,942,556	56.02
合计	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

**(3) 按金额划分的贷款情况**

本行 1000 万元及以下贷款余额 1,835.44 亿元，占总贷款之比为 71.64%；贷款户数 58.45 万户，占总贷款户数的 99.64%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末			2024 年末		
	金额	占比 (%)	户数 (户)	金额	占比 (%)	户数 (户)
100 万 (含) 以下	100,179,068	39.10	552,560	96,605,152	40.11	527,713
100 万 -1000 万 (含)	83,364,848	32.54	31,928	77,483,315	32.17	31,412
1000 万 -2000 万 (含)	13,744,828	5.37	906	12,415,506	5.15	821
2000 万 -5000 万 (含)	30,800,146	12.02	919	27,910,027	11.59	834
5000 万以上	28,105,899	10.97	290	26,448,102	10.98	264
合计	256,194,789	100.00	586,603	240,862,102	100.00	561,044

**按金额划分的个人经营性贷款情况**

本行个人经营性贷款余额 943.05 亿元，其中 100 万元及以下贷款占比 64.72%，较年初提升 1.39 个百分点。贷款户数 32.21 万户，其中 100 万元及以下贷款户数占比 94.75%，较年初提升 0.39 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末			2024 年末		
	金额	占比 (%)	户数 (户)	金额	占比 (%)	户数 (户)
30 万 (含) 以下	30,830,825	32.69	253,526	29,709,064	31.80	242,571
30 万 -50 万 (含)	12,668,615	13.43	29,177	12,378,443	13.25	28,473
50 万 -100 万 (含)	17,539,481	18.60	22,448	17,077,451	18.28	21,837
100 万 -200 万 (含)	17,516,549	18.58	11,863	18,045,270	19.31	12,226
200 万以上	15,749,277	16.70	5,058	16,216,579	17.36	5,292
合计	94,304,747	100.00	322,072	93,426,807	100.00	310,399

**(4) 按地区划分的贷款情况**

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	82,155,100	32.07	77,076,055	32.00
常熟以外的江苏省内地区	141,640,951	55.28	133,334,551	55.36
其中：异地分支机构	130,470,290	50.92	120,175,305	49.90
村镇银行	11,170,661	4.36	13,159,246	5.46
江苏省外地区（村镇银行）	32,398,738	12.65	30,451,496	12.64
合计	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

## 按地区划分的个人经营性贷款情况

常熟以外地区个人经营性贷款余额 854.71 亿元，占全行个人经营性贷款之比为 90.63%。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	8,833,373	9.37	8,290,827	8.88
常熟以外的江苏省内地区	63,077,842	66.88	64,137,923	68.64
其中：异地分支机构	55,076,746	58.40	54,136,947	57.94
村镇银行	8,001,096	8.48	10,000,976	10.70
江苏省外地区（村镇银行）	22,393,532	23.75	20,998,057	22.48
合计	94,304,747	100.00	93,426,807	100.00

## (5) 按担保方式划分的贷款情况

本行持续加大信保类贷款投放力度，进一步优化资产结构。报告期末，信保类贷款余额 1,419.80 亿元，占总贷款之比为 55.42%，较上年末提高 1.86 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	80,470,990	31.41	73,237,772	30.41
保证贷款	61,509,055	24.01	55,766,469	23.15
附担保物贷款	114,214,744	44.58	111,857,861	46.44
其中：抵押贷款	95,827,452	37.40	96,163,549	39.92
质押贷款	18,387,292	7.18	15,694,312	6.52
合计	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

## 按担保方式划分的个人经营性贷款情况

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	41,716,315	44.24	38,732,701	41.46
保证贷款	10,346,222	10.97	10,455,881	11.19
附担保物贷款	42,242,210	44.79	44,238,225	47.35
其中：抵押贷款	41,582,525	44.09	43,926,855	47.02
质押贷款	659,685	0.70	311,370	0.33
合计	94,304,747	100.00	93,426,807	100.00

## 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	500,000	0.20
XX 客户	367,500	0.14
XX 客户	311,700	0.12
XX 客户	297,000	0.12
XX 客户	230,000	0.09
XX 客户	199,000	0.08
XX 客户	193,800	0.08
XX 客户	187,500	0.07
XX 客户	186,520	0.07
XX 客户	185,000	0.07
前十名贷款客户	2,658,020	1.04

## 2、金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为 0%。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	27,012,528	25.55	13,731,388	14.74
地方政府债	39,764,658	37.61	43,837,698	47.05
政策性银行金融债券	7,267,222	6.87	4,036,742	4.33
其他金融债券	1,943,218	1.84	2,008,823	2.16
同业存单	3,056,674	2.89	3,437,498	3.69
企业债	15,596,759	14.75	10,655,335	11.44
资产支持证券	267,422	0.25	496,821	0.53
基金	10,428,697	9.86	10,155,530	10.90
信托和资管计划	-	-	1,199,626	1.29
债权融资计划	-	-	2,458,000	2.64
债权投资计划	400,000	0.38	1,150,000	1.23
合计	105,737,178	100.00	93,167,461	100.00

## 3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2025 年末	2024 年末
房产	56,351	59,121
减：损失准备	47,119	44,411
合计	9,232	14,710

#### (四) 负债项目

集团总负债 3,696.18 亿元，增幅 10.03%（下列负债均不含应计利息）。

##### 1、客户存款构成

集团总存款 3,082.73 亿元，增幅 7.58%。公司存款占总存款之比为 19.55%，较年初提升 0.32 个百分点。活期存款占总存款之比为 19.56%，较年初提升 1.45 个百分点。本行积极调优存款结构，三年期及以上存款占比 35.21%，较年初下降 2.71 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	60,302,127	19.56	51,896,874	18.11
其中：公司存款	35,168,669	11.41	28,193,897	9.84
个人存款	25,133,458	8.15	23,702,977	8.27
定期存款	220,311,753	71.47	207,178,392	72.30
其中：公司存款	25,104,365	8.14	26,902,139	9.39
个人存款	195,207,388	63.33	180,276,253	62.91
其中：三年期及以上存款	108,532,259	35.21	108,653,061	37.92
其他存款	27,659,512	8.97	27,470,554	9.59
合计	308,273,392	100.00	286,545,820	100.00

##### 客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 42.65%，较年初增加 0.49 个百分点，其中异地分支机构存款占总存款之比为 24.92%，较上年末提升 1.46 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	176,779,992	57.35	165,741,639	57.84
常熟以外的江苏省内地区	90,095,275	29.22	82,314,636	28.73
其中：异地分支机构	76,815,385	24.92	67,192,439	23.46
村镇银行	13,279,890	4.30	15,122,197	5.27
江苏省外地区（村镇银行）	41,398,125	13.43	38,489,545	13.43
合计	308,273,392	100.00	286,545,820	100.00

##### 2、应付债券

本行应付债券 62.38 亿元，降幅 21.31%。主要系同业存单规模减少。

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末	2024 年末
同业存单	-	2,315,691
可转换公司债券	5,737,663	5,610,932
专项债	499,866	-
合计	6,237,529	7,926,623

**(五) 股东权益项目**

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末	2024 年末
股本	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	719,633	719,660
资本公积	2,624,875	2,973,763
其他综合收益	601,897	790,834
盈余公积	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	4,841,049	4,841,049
未分配利润	14,306,523	11,338,378
归属于母公司股东权益合计	31,379,656	28,647,828
少数股东权益	2,081,800	2,020,692
合计	33,461,456	30,668,520

注：资本公积较年初有所下降，主要系本行实施 2024 年度利润分配，资本公积转增股本所致。

**七、现金流量表项目**

单位：千元 币种：人民币

科目	2025 年	2024 年
经营活动产生的现金流量净额	18,362,753	18,158,774
投资活动产生的现金流量净额	(9,079,137)	(7,928,666)
筹资活动产生的现金流量净额	(3,458,593)	(5,555,080)

**八、贷款质量分析**

本行按照金融资产风险分类新规要求，从严认定资产风险分类，真实反映资产质量。集团不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点，不良贷款率保持在行业较好水平。

**(一) 按五级分类划分的贷款分布情况**

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2025 年末			2024 年末		
	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额
正常贷款	250,178,115	97.65	6,436,204	235,411,501	97.74	6,927,493
关注贷款	4,072,312	1.59	1,030,560	3,593,027	1.49	1,071,418
次级贷款	1,473,847	0.57	890,976	1,536,768	0.64	997,909
可疑贷款	219,222	0.09	164,975	175,203	0.07	154,957
损失贷款	251,293	0.10	251,291	145,603	0.06	145,603
合计	256,194,789	100.00	8,774,006	240,862,102	100.00	9,297,380

**(二) 贷款损失准备的计提和核销情况**

单位：千元 币种：人民币

	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
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	9,081,674	215,706
因合并范围变更而增加	139,011	-
贷款损失准备本期计提	1,675,563	119,753
贷款损失准备本期核销及转出	(3,215,743)	-
回收已核销	757,016	-
其他变动	1,026	-
贷款损失准备的期末余额	8,438,547	335,459

**(三) 贷款迁徙率**

项目 (%)	2025 年	2024 年	2023 年
正常贷款迁徙率	1.88	1.76	1.81
关注类贷款迁徙率	17.27	21.48	18.80
次级类贷款迁徙率	49.74	21.42	14.27
可疑类贷款迁徙率	47.63	20.47	41.79

**九、表外理财投资资产**

单位：千元 币种：人民币

	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	185,911	0.56	296,175	0.86
国债	495,885	1.50	155,012	0.44
政策性银行金融债券	5,121,491	15.46	5,161,492	14.76
商业银行金融债券	4,433,196	13.38	4,330,442	12.38
企业债券	19,838,628	59.86	20,343,782	58.18
基金	791,182	2.39	193,360	0.55
同业存单	1,651,116	4.98	3,844,384	10.99
买入返售金融资产	618,962	1.87	609,207	1.74
资产支持证券	-	-	35,202	0.10
合计	33,136,371	100.00	34,969,056	100.00

**十、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目**

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
信贷承诺	5,087,579	4,163,902
其中：未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
财务担保合同	42,516,137	38,399,107
其中：开出信用证	5,454,113	4,365,666
银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
开出保函	535,578	581,648
资本性支出承诺	204,694	394,999

## 十一、投资状况

### (一) 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 25 家村镇银行。公司参股 8 家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

### (二) 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011 年 2 月	1,500,000	33.33	10,000
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	479,948	18.09	3,438
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	1,200,831	10.71	5,142

### (三) 主要控股公司

投资管理行注册资本 20.8 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

#### 1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

报告期内，本行完成吸收合并宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“宿城村镇”）、盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“滨海村镇”），并改设为宿迁宿城支行、盐城滨海支行，原宿城村镇、滨海村镇全部业务迁移至母行，兴福村镇期末所有规模指标均不包含宿城村镇、滨海村镇。

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2025 年末	2024 年末
资产总额	63,584,290	62,428,025
贷款总额	43,569,399	43,610,742
其中：企业贷款	2,572,817	2,235,638
个人贷款	40,996,582	41,375,104
其中：个人经营性贷款	30,394,628	30,999,033
个人消费性贷款	8,811,486	8,476,746
住房抵押	1,790,468	1,899,325
负债总额	58,309,781	57,447,583
存款总额	54,678,015	53,611,742
其中：活期存款	5,098,468	5,564,778
定期存款	49,284,292	47,718,904
其他存款	295,255	328,060
股东权益	5,274,509	4,980,442
资本净额	5,156,000	5,100,218
其中：核心一级资本净额	4,332,328	4,248,645
风险加权资产总额	40,119,805	40,064,848

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2025 年	2024 年
营业收入	2,849,200	2,674,458
营业利润	768,452	731,822
利润总额	751,699	714,547
净利润	592,927	565,744
归属于投管行股东的净利润	386,861	339,538
经营活动产生的现金流量净额	882,908	6,961,876

主要财务指标 (%)	2025 年末	2024 年末
加权平均净资产收益率	11.21	10.87
总资产收益率	0.94	0.98
净利差	4.14	4.16
净息差	4.38	4.44
资本充足率	12.85	12.73
一级资本充足率	11.12	10.95
核心一级资本充足率	10.80	10.60
不良贷款率	1.03	1.05
存贷比	79.68	81.35
拨备覆盖率	353.60	317.34
拨贷比	3.64	3.33
成本收入比	39.81	42.66

## 2、投资管理行及控股的 25 家村镇银行情况

序号	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	海南省	投资管理行	2,080,000	90.00%	13	256	4,169,858
2	湖北省	恩施村镇	250,564	54.16%	37	568	13,932,125
3		宜昌村镇	120,323	84.72%	25	331	7,204,493
4	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	75	2,656,309
5		淮安村镇	65,587	64.99%	10	263	6,514,398
6		高邮村镇	48,484	81.99%	3	59	2,141,918
7		高港村镇	44,372	69.92%	3	54	1,585,919
8		无锡滨湖村镇	106,812	61.00%	4	54	2,385,519
9		赣榆村镇	100,000	90.10%	1	38	456,041
10		河南省	汤阴村镇	52,020	54.40%	11	106
11	宜阳村镇		51,150	64.52%	6	85	1,756,617
12	嵩县村镇		30,000	51.00%	8	89	1,209,622
13	洛宁村镇		32,400	69.00%	7	72	1,425,718
14	内黄村镇		33,072	83.00%	7	70	1,533,751
15	汝阳村镇		30,000	79.00%	7	66	1,075,934

16	云南省	盘龙村镇	87,943	55.41%	8	92	1,876,950
17		沾益村镇	41,322	53.97%	6	69	1,255,276
18		陆良村镇	33,097	51.83%	7	83	1,676,489
19		师宗村镇	44,854	60.92%	5	60	1,269,925
20		罗平村镇	43,307	53.83%	7	80	1,948,574
21		江川村镇	56,207	58.65%	6	64	1,181,404
22		易门村镇	44,345	51.36%	4	47	797,569
23		南华村镇	33,075	78.00%	5	64	1,342,688
24		元谋村镇	33,197	51.45%	6	64	1,533,589
25		武定村镇	31,200	66.33%	5	58	1,075,663
26	广东省	香洲村镇	100,000	90.00%	3	40	614,589

注 1：本行对投资管理行的持股比例为 90%。

注 2：报告期内各村镇银行注册资本及投管行持股比例变化情况如下：

1. 原宜昌夷陵吸收合并原当阳村镇、原秭归村镇、原长阳村镇，吸收合并后成立宜昌村镇，股本为 1 亿股，投资管理行持股比例为 77.07%；宜昌村镇购买少数股东股权，股本未发生变化，投资管理行持股比例由 77.07% 上升至 81.62%；投资管理行以持有的五峰村镇、远安村镇的股权入股宜昌村镇，宜昌村镇的股本由 1 亿股升为 1.2 亿股，投资管理行持股比例由 81.62% 上升至 84.72%。

2. 香洲村镇购买少数股东股权，股本未发生变化，投资管理行持股比例由 82% 上升至 90%。

3. 原淮安清浦吸收合并原淮阴村镇、原清河村镇，吸收合并后成立淮安村镇，股本为 0.66 亿股，投资管理行持股比例为 64.99%。

#### (四) 分支机构数量和地区分布

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2,258	204,425,649
2	南京	江宁支行	江苏省南京市江宁区秣陵街道将军大道 109 号	1	28	265,760
3	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	182	15,094,863
4		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	103	8,274,001
5		张家港支行	张家港市金港大道 111 号	3	118	6,667,312
6		昆山支行	昆山市周市镇青阳北路 218 号 2 幢 102-108 室、207-216 室、301-308 室	1	122	11,232,955
7		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	50	4,499,337
8	无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	75	8,251,947
9		江阴支行	江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	74	4,381,687
10		宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	48	2,495,875
11		惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号, 天力商业广场 36、37、38 号	1	54	3,675,987

12	常州	钟楼支行	江苏省常州市钟楼区玫瑰路 66 号	1	28	456,252
13	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼	1	48	3,053,549
14		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	32	1,176,236
15		丹徒支行	江苏省镇江市丹徒区谷阳大道 260 号	1	32	191,407
16		运河支行	江苏省镇江市润州区运河路 6 号兴业大厦 1 楼	1		
17		润州支行	镇江市润州区中山西路 102 号	2	29	906,296
18	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	62	4,263,233
19		海门支行	南通市海门区海门街道秀山东路 77 号	4	58	3,759,628
20		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	36	1,914,377
21		如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	5	70	2,448,144
22		启东支行	江苏省启东市江海中路 802 号 1 幢 101-108 室、201-204 室	3	49	2,080,083
23		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	36	1,693,352
24		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	39	1,750,902
25	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	83	7,305,018
26		亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	35	1,282,714
27		阜宁支行	阜宁县上海路 348 号城市商业广场 1 号楼	2	48	2,277,151
28		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	37	2,128,389
29		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	50	3,370,519
30		东台支行	东台市海陵南路 32 号	2	53	2,874,969
31		滨海支行	滨海县永宁路 10 号江南·新城华苑小区 40 号商铺楼 101/201/301 室、7 号楼 101/201/301 室	2	62	1,464,004
32	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 181 号、183 号	1	41	3,983,231
33		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号(月城科技广场)2 幢 101、102、111、201、202 号	3	60	2,693,454
34		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路 1264 号	1	28	1,032,955
35		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	33	1,657,281
36		宝应支行	江苏省扬州市宝应县叶挺路 134 号	1	34	378,152
37	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	43	3,715,507
38		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	27	1,411,009
39		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	25	1,162,358
40		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	26	1,282,431
41	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号	6	154	9,307,509
42	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	50	2,356,040
43	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	74	4,041,567
44		宿城支行	宿迁市宿城区月亮城 16 号楼 01-03 号	2	69	948,591
合计				182	4,510	347,631,681

注：盐城滨海支行、常州钟楼支行、南通如东支行下辖掘港支行、镇江润州支行系本行 2025 年 12 月村改支机构，员工数未统计在表格合计中。

## 十二、风险和风险管理

### (一) 信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，全面做好金融“五篇大文章”，针对不同行业、区域、客户，采取差异化授信政策。二是持续完善信贷管理，深化信用风险全流程管控。打造客户经理“云工作室”，业务操作有留痕、更合规；深入推进智能风控体系搭建，探索 AI 信贷审批，实现审批端风险提示以及辅助决策；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善机构类别的风险预警监测体系，实现对机构、条线、产品、金额、人员等维度的穿透式监控，提高前瞻性；深化智慧贷后体系，通过首次、常规、专项贷后相结合，实施重点防范、提质增效、强化趋势防控；AI 赋能贷后图像识别，做实现场贷后。三是加强数字化风控体系建设，深入运营风险模型策略研究室，推动风控数字化转型，加强欺诈风险识别、信用风险计量与客户筛选，提升模型在贷前、贷中、贷后全流程运用，持续实施模型监测与迭代，扎好模型管理关口。四是聚焦小微授信流程优化与风控方式创新。优化存量授信环节，通过一次申请、一次审批、一次操作提升客户续贷体验；抓好新增调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原客户全貌；抓好授信决策环节，调优审批模型，重点区域驻点审批，持续更新行业风险动态，采用人机结合进一步提升小微业务风险识别能力；抓好贷后管理环节，前置化潜在风险客户预判及处置。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。落实分类新规，实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是积极创新不良处置方式，加快风险处置。组建不良清收专班，以“有保有压、灵活施策”为核心理念，构建总行统筹指导、支行精准执行、专业团队赋能的“十六宫格”立体化分类处置清收体系，通过联合内外部力量，采取温情催收、诉前调解、诉前保全等创新举措，灵活结合现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等传统方式，实现风险化解与客户关系维护的双重目标。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

### (二) 流动性风险

流动性风险是指商业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。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续运作资产负债主动管理机制。资产负债管理委员会发挥总体决策作用，对资产负债进行主动、事前管理，通过计划监测和动态调整方式，前瞻性开展资产负债规模和结构整体部署，在顺应市场形势和业务发展需要的同时，坚持流动性、盈利性、安全性有效平衡。二是加强指标管控。本行根据流动性风险管理办法要求，重视流动性比例、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、核心负债依存度等流动性风险指标监测和限额管理。三是定期开展压力测试，本行按照监管要求，立足资产负债结构，区分轻、中、重度，对表内外业务设置参数，模拟分析不同风险场景下现金流缺口状况，结合压力测试结果开展风险评估。四是密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况，执行超额备付留存策略，日常开展大额头寸预报，监测清算头寸变动，确保日间流动性安全。

### (三) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账簿方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，严格仓位管理，总体风险维持较低水平。风险监测与计量方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。风险评估与报告方面，根据全行市场风险限额指标体系，市场风险管理部门对规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标的执行情况进行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换、外汇掉期、外汇远期、外汇期权及结构性存款平盘交易，以代客业务为主。本行将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。本行代客衍生产品业务全部通过背对背交易方式日内平盘，不留市场风险敞口。

#### （四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行面临的操作风险主要来自于信贷业务、投融资业务、支付业务、员工管理、信息科技、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。进一步完善操作风险的基本制度、管理规定，落实监管新规内化工作，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现问题及时预警，提出合规建议；健全集中对账、事后监督机制，强化账户风险防控、筑牢防赌反诈防线，完善柜面业务无纸化建设，加大柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用 RCSA（风险与控制自我评估工具）识别风险点和控制措施，运用 KRI（关键风险指标工具）监测关键风险变化，运用 LDC（损失事件收集工具）收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是提高系统平台支撑。加强风险指标监测、检查与问题管理、员工异常行为管理等系统功能建设，通过系统内部管理流程、系统权限控制、人员操作培训、异常交易监测、系统操作日志监测等方式，加强日常操作风险防范，定期运用审计模型、合规监测模型，对员工异常行为进行常态化检查，提升本行操作风险数字化管理水平。

## (五) 合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反法律、行政法规、部门规章和规范性文件以及金融机构落实监管要求制定的内部规范(以下统称合规规范),造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事责任,财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性,合规风险主要是强调银行因自身原因违反合规规范而遭受的经济或声誉等损失。

报告期内,本行坚持“合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值”的合规文化理念,突出问题导向、目标导向、结果导向,聚焦全行合规管理短板,夯实合规管理根基,建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。合规管理组织体系上,本行建立董事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系,并从支行副行长、部门副总、业务骨干中选聘合规专员,配优配强合规队伍。合规文化体系上,积极创新合规宣教载体,打造新规面面观、法律刻度尺、案例启示录等合规宣教品牌,依托燕讯公众号、小燕学堂、视频号等内外部平台,推送监管新规解读、监管处罚案例、法律咨询问题等引导全员遵守从业规范和行为操守,遵纪守法心存敬畏;持续多渠道、多形式发布监管处罚案例、合规提示,积极营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围。制度流程管理体系上,本行持续完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作;对全行制度实行动态维护,确保外规内化有效落地,强化制度流程管控力度。合规管控体系上,本行落实落细合规案防管理“四项机制”,即:包干制、排查制、报告制、伙伴制,明确合规风险管理责任、义务;完善全行检查统筹管理模式,开展各类案件风险排查;提升分支机构内控“九个一”工作机制;强化问题库数据分析与运用,建立违规问题定期分析机制;常态化开展员工涉诉失信、经商办企业、违规兼职等各类员工异常行为排查,建立和完善员工异常行为疑点数据联席核查机制,做到员工异常行为“早发现、早干预、早处置”;进一步厘清全行授权体系,梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上,坚持负向约束与正向引领相结合,持续完善三道防线问题整改问责联动机制,形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系,加大违规问责力度,提升考评质效。合规管理科技支撑体系上,本行持续加强合规管理信息化建设,提升合规管理数据平台支撑功能,整合现有各类合规管理数据,积极引入各类合规管理工具,构建重点关注员工画像,不断探索合规管理数字化,持续提升合规管理效能。

## (六) 洗钱和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动,进而对公司在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用,以看似正常的交易作掩护,改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

报告期内,本行主要在以下方面强化洗钱风险和恐怖融资风险管理:一是坚持高站位统筹汇聚各方合力。加强分工协作,在充分发挥反洗钱工作领导小组协调跨部门反洗钱工作、推进全行反洗钱工作落实同时,各部门尽责履职密切配合,牢固树立“全行一盘棋”工作理念,落实各业务部门反洗钱第一责任。持续推动各项制度流程细化,建立一套可操作性强、标准化的反洗钱业务操作规程。二是搭建横向到边、纵向到底、内外联动的立体防控网络。横向联防,保障全行业务风险防控及客户资金安全,搭建覆盖数字人民币、票据、收单商户等多个产品、渠道的风险防控模型;纵向联防,构建事前防范、事中拦截、事后溯源的完整防线;警银联防,探索创新电信网络诈骗受害人保护机制,切实保护本行客户钱袋子。三是坚持高质量赋能系统模型监测有效性。利用知识图谱技术,提升线索分析智能度,从交易链、客户身份信息等维度最大程度挖掘可疑线索;运用机器学习,实现可疑模型更新迭代、可疑规则持续调优,拓展黑样本案例,增强可疑研判精准度。

## (七) 声誉风险

声誉风险是因本行经营、管理及其他行为,或外部事件,致使利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理与全面风险管理的关键构成部分,本行通过构建完善的防控机制、积极主动开展宣传等多维度举措,主动且有效地防范、应对声誉风险事件,巩固并提升良好的企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是规范信息披露，稳定市场预期。本行持续发布定期报告、临时公告，积极主动开展信息披露；主动开展投资者沟通，召开业绩说明会与投资交流会，参与机构策略会，解答投资者关切，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。构建契合本行实际的舆情监测、分析、研判和预警机制，专人负责日常舆情的监测、分析，研判潜在影响并酝酿应对预案；成立声誉风险工作专班，构建全行一体化管理体系；对消费投诉实施分层分类管理，综合运用“首问负责、指定办理和提级管理”的方式开展调查、核实与处理工作。三是强化品牌建设，积累声誉资产。打造“旺季营销 + 场景渗透 + 活动绑定 + 价值落地”的组合品牌策略，提升品牌活力；加强品牌知识产权保护，不断充实品牌商标知识产权库。四是增强正面宣传，加强媒体发声。紧密围绕全行中心工作，整合全行宣传资源，灵活利用线上、线下宣传渠道提升信息传播广度，积极传播本行的良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，提升消保实效。完善消保工作全流程管控机制，开展多元化、常态化的公众宣教活动，切实履行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。发布《声誉风险员工应知应会手册》《厅堂投诉处理实务手册》，细化正负面舆情处置指引；将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，积极组织开展应急演练，切实提升对声誉风险突发事件的认识与应对处置能力。

### 十三、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的 2025 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 3783.51 万元。

# 重要事项

## 一、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，公司《章程》中明确了公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。

综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，本行本次拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。连同 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元（含税），2025 年全年共计以每 10 股派发现金股利人民币 2.70 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

本方案尚需提交 2025 年度股东会审议。

近三年利润分配情况如下：

单位：千元

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2025 年	0	2.70	1	895,460	4,219,369	21.22
2024 年	0	2.50	1	753,747	3,813,258	19.77
2023 年	0	2.50	1	685,222	3,281,502	20.88

注：由于公司发行的 A 股可转债处于转股期，上表中 2025 年现金分红的数额以公司 2025 年 12 月 31 日的总股本计算，公司 2025 年实际的现金分红数额将以实施权益分派股权登记日的总股本为基数来计算。

### (二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 □否

### (三) 最近三个会计年度现金分红情况

单位：千元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额(含税)(1)	2,334,429
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	-
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	2,334,429
最近三个会计年度年均净利润金额(4)	3,771,376
最近三个会计年度现金分红比例(%) (5)=(3)/(4)	61.90%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	4,219,369
最近一个会计年度母公司报表年度未分配利润	12,595,374

## 二、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	950
境内会计师事务所审计年限	6

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	300

## 三、诉讼、仲裁事项

2025年，集团新增作为原告的未决诉讼8,087笔，涉及对象7,490户，金额24.45亿元，无单户超过1000万元的诉讼案件。以前年度结转未决诉讼4,166笔，涉及对象3,917户，金额16.22亿元，其中单户超过1000万元的6户，金额1.64亿元。

截至2025年末，集团累计未决诉讼12,253笔，涉及对象11,407户，金额40.67亿元。其中单户超过1000万元的共6户，金额1.64亿元。

上述40.67亿元未决诉讼所涉及资产，已核销27.92亿元，未核销部分已计提减值准备7.01亿元。

## 四、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

## 五、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和其他监管部门批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 53,557.80 万元。

## 六、社会责任工作情况

### （一）社会责任工作概况

本行全面贯彻可持续发展理念，积极践行“小微大义 让美好生生不息”的初心使命，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，紧扣金融工作政治性、人民性，在服务乡村振兴与实体经济的征途中勇挑大梁，交出了一份不负时代、不负客户、不负股东的可持续发展答卷。

金融五篇，助推经济行稳致远。本行精耕细作、系统谋划，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。聚焦科技赋能，塑造科技金融特色品牌，推动形成“政银园投”联动的科创金融服务新格局，精准支持科技型企业成长壮大；锚定绿色方向，持续丰富绿色金融产品供给，引导资源向清洁能源、生态农业等重点领域集聚，助力经济社会发展全面绿色转型；深耕普惠沃土，推动“现场授信”模式与“远程尽调”功能，织密服务网络，切实提升涉农与小微主体的金融可得性与满意度；提速数字变革，打造智能化服务平台，推动智慧营销等工具深度应用，全面提升

业务效率与客户体验；践行敬老初心，优化适老服务机制，通过多渠道、多场景的温情举措，将便捷、安心的金融服务延伸至老年群体身边，不断擦亮有温度的金融底色。

慎思明辨，锻造治理现代标杆。治理之道，重在经略，成在合规。本行深刻领会完善中国特色现代企业制度的战略意图，将 ESG 管治融入顶层设计，构建起权责清晰、运行高效、制衡有力的现代化治理体系，为企业行稳致远筑牢坚实基础。高度重视投资者关系管理，秉持“积极走出去、主动引进来”双向沟通策略，确保信息披露真实、准确、完整，以高水平透明度赢得资本市场广泛认可。2025 年，本行依法合规披露各类公告 91 份，接待机构投资者调研 63 批次，涵盖 262 家机构，稳定保障信息披露及投资者交流频次；持续深化内控合规管理，实现风险防范与经营发展深度融合，获评多项行业治理奖项。

逐绿前行，厚植生态文明底色。绿水青山就是金山银山，绿色发展乃高质量发展动能之源。本行紧扣国家“双碳”战略目标，聚焦绿色金融体系建设，依托差异化绿色信贷产品与服务模式，引导金融活水精准流向节能环保、清洁能源等绿色产业，协同推进降碳、减污、扩绿、增长。积极践行绿色营运理念，深耕数字化转型，通过电子化办公与低碳支行建设，显著压降自身碳足迹。2025 年，本行持续完善绿色金融政策体系，绿色信贷投放规模稳步增长，支持了一批具有区域影响力的生态治理项目，在助推地方经济绿色转型过程中实现经济效益与生态效益双向提升，有力支持区域生态文明建设迈上新台阶。

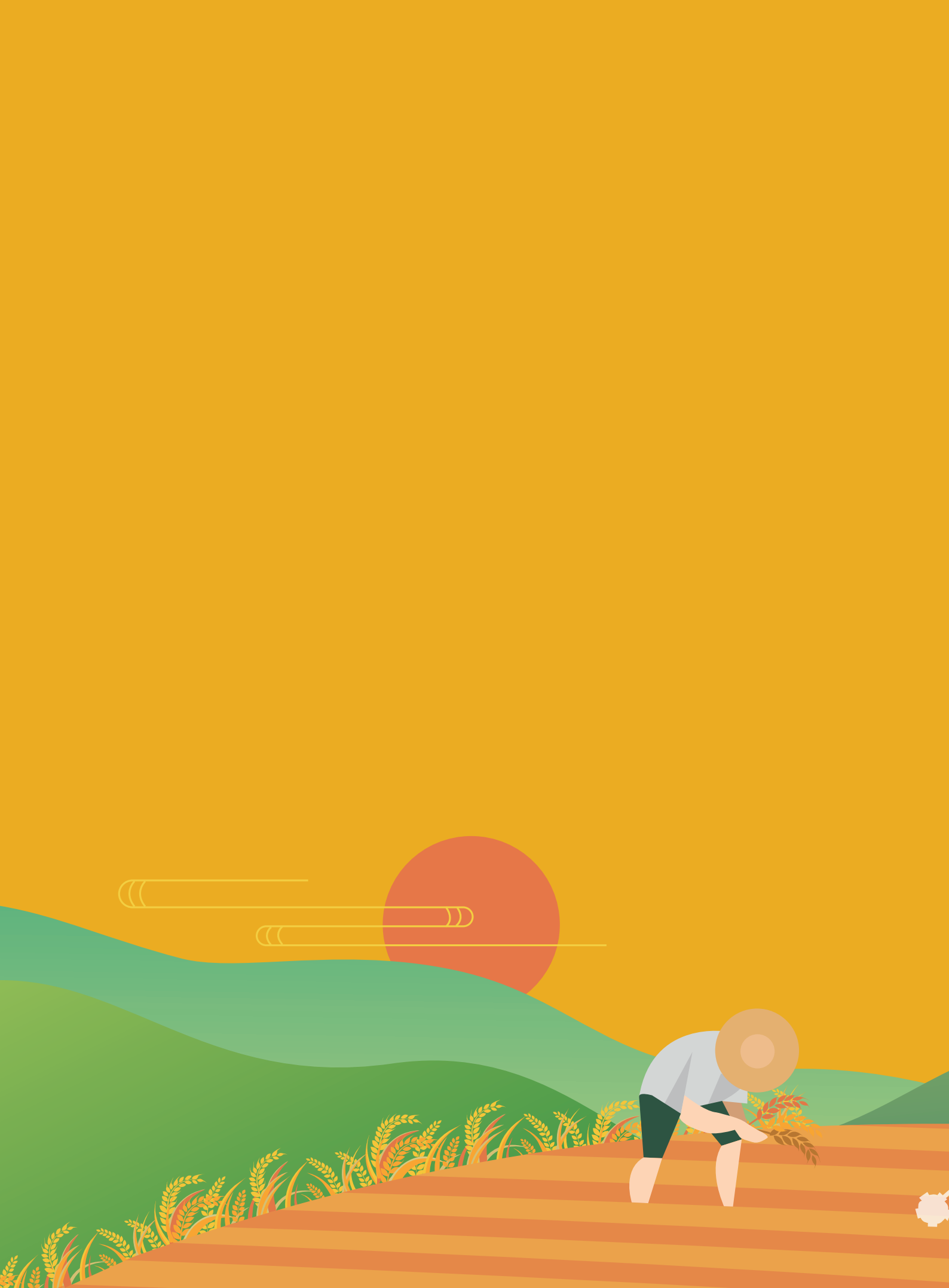
枝叶关情，书写民生幸福答卷。本行将员工成长视为企业最宝贵财富，聚焦人才梯队建设与关怀保障，打造公平透明的职业发展通道，厚植人才成长沃土。积极响应公益慈善号召，深耕社区建设，精准对标困难群体与科教文卫领域，让企业发展成果惠及更广大人群。2025 年，本行投入大量资源支持公益事业，开展各类员工文体活动，不断优化薪酬福利与身心健康保障机制，提升全行凝聚力与向心力，营造和谐互助、昂扬向上的职场生态，与利益相关方共建美好社会。

有关本行履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行 2025 年度可持续发展（ESG）报告》。

## （二）社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量 / 内容	情况说明
总投入（万元）	686.40	持续提升扶贫帮困力度，积极开展各类、各地捐资助学、助医帮困等项目；广泛开展志愿服务、关爱特殊群体等公益活动，扩大公益服务社会影响力。





# 03

## 公司治理

普通股股份变动及股东情况

可转换公司债券相关情况

董事和高级管理人员的情况

公司治理



# 普通股股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

### (一) 股份变动情况表

#### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)			本次变动后	
	数量	比例(%)	公积金转股	可转债转股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	3,014,984,424	100	301,498,645	36,907	301,535,552	3,316,519,976	100
1、人民币普通股	3,014,984,424	100	301,498,645	36,907	301,535,552	3,316,519,976	100
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,014,984,424	100	301,498,645	36,907	301,535,552	3,316,519,976	100

#### 2、普通股股份变动情况说明

本行实施 2024 年度权益分派，以权益分派股权登记日的总股本 3,014,986,454 股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增 0.1 股，共计转增 301,498,645 股。具体内容详见 2025 年 5 月 28 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行 2024 年年度权益分派实施公告》（2025-021）。

本行“常银转债”自 2023 年 3 月 21 日起进入转股期，报告期内共计转股 36,907 股，具体内容详见 2025 年 4 月 2 日、2025 年 7 月 2 日、2025 年 10 月 10 日及 2026 年 1 月 6 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动的公告》（2025-014、2025-030、2025-047、2026-001）。

#### 3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行发行的可转债转股导致的普通股股份变动，对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	4,219,369	4,219,369	-	-
加权平均股本数	3,316,490	3,316,484	6	-
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	1.27	1.27	-	-
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	1.01	1.01	-	-
归属于上市公司股东的股东权益	31,379,656	31,379,444	212	-
股本	3,316,520	3,316,484	36	-
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.46	9.46	-	-

## 二、股东情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数 (户)	49,186
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)	45,013

### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东 (或无限售条件股东) 持股情况表

单位: 股

前十名股东持股情况 (不含通过转融通出借股份)						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻 结情况		股东 性质
				股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	298,744,997	9.01	0	无	-	国有法人
江苏金财投资有限公司	138,228,926	4.17	0	无	-	国有法人
常熟市投资控股集团有限公司	132,120,231	3.98	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	107,801,876	3.25	0	无	-	国有法人
东吴人寿保险股份有限公司 - 自有资金	97,489,155	2.94	0	无	-	其他
香港中央结算有限公司	78,061,390	2.35	0	无	-	其他
嘉实基金管理有限公司 - 社保基金 16042 组合	70,322,182	2.12	0	无	-	其他
全国社保基金一一零组合	61,406,815	1.85	0	无	-	其他
利安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	58,030,957	1.75	0	无	-	其他
泰康人寿保险有限责任公司 - 传统 - 普通保险产品 - 019L - CT001 沪	50,645,983	1.53	0	无	-	其他

## 前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	298,744,997	人民币普通股	298,744,997
江苏金财投资有限公司	138,228,926	人民币普通股	138,228,926
常熟市投资控股集团有限公司	132,120,231	人民币普通股	132,120,231
江苏江南商贸集团有限责任公司	107,801,876	人民币普通股	107,801,876
东吴人寿保险股份有限公司 - 自有资金	97,489,155	人民币普通股	97,489,155
香港中央结算有限公司	78,061,390	人民币普通股	78,061,390
嘉实基金管理有限公司 - 社保基金 16042 组合	70,322,182	人民币普通股	70,322,182
全国社保基金一一零组合	61,406,815	人民币普通股	61,406,815
利安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	58,030,957	人民币普通股	58,030,957
泰康人寿保险有限责任公司 - 传统 - 普通保险产品 - 019L - CT001 沪	50,645,983	人民币普通股	50,645,983
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市投资控股集团有限公司与江苏江南商贸集团有限责任公司仅同为常熟国资控股的国有企业，在本行股东会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		

### 三、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：8,836,378.4223 万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（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）

# 可转换公司债券相关情况

## 一、转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2022]1688号文核准，本行于2022年9月15日公开发行了6,000万张A股可转换公司债券，每张面值100元，发行总额60亿元，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2022]269号文同意，本行60亿元A股可转换公司债券于2022年10月17日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常银转债”，债券代码“113062”。根据有关规定和《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的约定，“常银转债”自2023年3月21日起可转换为本行A股普通股股票。

## 二、转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	常银转债	
期末转债持有人数	12,226	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	932,301,000	15.54
兴业银行股份有限公司-天弘多元收益债券型证券投资基金	414,947,000	6.92
招商银行股份有限公司-博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	413,811,000	6.90
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	297,189,000	4.95
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	275,760,000	4.60
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	208,173,000	3.47
中国工商银行股份有限公司-天弘添利债券型证券投资基金（LOF）	118,423,000	1.97
中信证券股份有限公司-海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	107,723,000	1.80
中国农业银行股份有限公司-广发均衡优选混合型证券投资基金	83,527,000	1.39
中国工商银行股份有限公司-富国兴利增强债券型发起式证券投资基金	77,761,000	1.30

## 三、报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常银转债	5,999,689	224	-	-	5,999,465

## 报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	224,000
报告期转股数（股）	36,907
累计转股数（股）	76,414
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0028
尚未转股额（元）	5,999,465,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9911

## 四、转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023年6月5日	7.83元/股	2023年5月26日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施2022年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币8.08元/股调整为人民币7.83元/股
2024年5月29日	6.89元/股	2024年5月22日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施2023年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币7.83元/股调整为人民币6.89元/股
2025年6月5日	6.04元/股	2025年5月28日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施2024年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币6.89元/股调整为人民币6.04元/股
2025年9月8日	5.89元/股	2025年9月2日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施2025中期利润分配方案，常银转债转股价格自人民币6.04元/股调整为人民币5.89元/股
截至本报告期末最新转股价格		5.89元/股		

## 五、资信评级情况

本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行公开发行的“常银转债”的信用状况进行了综合分析，并于2025年5月29日出具了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2025年度跟踪评级报告》，维持本行主体信用等级为“AAA”，评级展望为稳定；维持“常银转债”的信用等级为“AAA”。

## 董事和高级管理人员的情况

### 一、现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	是否在公司关联方获取薪酬
薛文	董事长	男	52	2023.11	换届止	550,058	605,064	55,006	资本公积转增股本	189.20	否
	董事			2020.12	换届止						
陆鼎昌	董事	男	40	2026.03	换届止	110,000	121,000	11,000	资本公积转增股本	166.44	否
	行长（代为履职）兼首席合规官			任职资格待核准	换届止						
唐志锋	董事	男	49	2025.06	换届止	-	-	-	-	115.84	否
	董事会秘书			2024.10	换届止						
袁翔	董事	男	50	2023.12	换届止	-	-	-	-	/	是
陈兴	董事	男	39	2023.12	换届止	-	-	-	-	/	是
徐学峰	董事	男	56	2023.12	换届止	-	-	-	-	/	否
王春华	董事	男	63	2014.03	换届止	-	-	-	-	4.99	否
朱勤保	董事	男	72	2014.03	换届止	-	-	-	-	4.99	否
蔡则祥	独立董事	男	68	2020.12	换届止	-	-	-	-	9.98	否
范径武	独立董事	男	55	2023.05	换届止	-	-	-	-	9.96	否
庞凌	独立董事	男	54	2023.05	换届止	11,000	12,100	1,100	资本公积转增股本	9.98	否
周月书	独立董事	女	53	2023.05	换届止	-	-	-	-	9.98	否
周梅	独立董事	女	48	2023.05	换届止	-	-	-	-	9.96	否
张康德	副行长	男	43	任职资格待核准	换届止	111,430	122,573	11,143	资本公积转增股本	159.35	否
干晴	副行长	女	44	2023.11	换届止	113,410	124,751	11,341	资本公积转增股本	150.53	否
程鹏飞	副行长	男	47	2025.09	换届止	-	-	-	-	144.94	否
倪建峰	副行长	男	46	2026.03	换届止	-	-	-	-	23.42	否
孟炯	行长助理	男	55	2016.10	换届止	144,100	158,510	14,410	资本公积转增股本	130.63	否
包剑	董事	男	45	2023.12	2025.11	199,208	219,129	19,921	资本公积转增股本	157.32	否
	行长			2023.11	2025.11						

孙明	董事	男	52	2020.12	2025.03	110,000	121,000	11,000	资本公积转增股本	124.70	否
李勇	副行长	男	47	2022.12	2025.11	110,000	121,000	11,000	资本公积转增股本	132.77	否
合计	/	/	/	/	/	1,459,206	1,605,127	145,921	/	1,554.98	/

注：1. 本行于 2025 年 11 月召开第八届董事会第十六次会议，同意聘任陆鼎昌先生为本行行长兼首席合规官，其行长任职资格尚需国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。在此之前，根据相关监管规定，董事会同意陆鼎昌先生代为履行本行行长职责。于 2025 年 12 月召开 2025 年第四次临时股东会，同意增补陆鼎昌先生为本行执行董事，2026 年 3 月其董事任职资格获国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

2. 本行于 2025 年 4 月召开 2024 年年度股东大会，同意增补唐志锋先生为本行执行董事，2025 年 6 月其董事任职资格获国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

3. 2025 年 9 月，程鹏飞副行长任职资格获国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

4. 本行于 2025 年 11 月召开第八届董事会第十六次会议，同意聘任张康德先生、倪建峰先生为本行副行长，2026 年 3 月倪建峰先生的副行长任职资格获国家金融监督管理总局苏州监管分局核准，张康德先生的副行长任职资格尚需国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。张康德先生原任本行纪委书记，上述薪酬为其全年在本行领取的薪酬。

5. 因工作变动，包剑先生于 2025 年 11 月辞去本行执行董事、董事会战略与三农金融服务委员会委员及行长职务。

6. 因工作调整，孙明先生于 2025 年 3 月辞去本行执行董事及董事会战略与三农金融服务委员会委员职务，现任本行子公司兴福村镇银行股份有限公司董事长，上述薪酬为其全年在本行领取的薪酬。

7. 因工作变动，李勇先生于 2025 年 11 月辞去本行副行长职务。

姓名	主要工作经历
薛文	2023 年 11 月起任本行董事长。历任常熟市谢桥信用社办事员，本行谢桥支行办事员，谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长，本行副行长、财务总监，行长。
陆鼎昌	2026 年 3 月起任本行董事，2025 年 11 月起任本行行长（代为履职）。历任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理，小微金融总部副总经理，公司银行部副总经理，邗江支行行长，普惠金融部总经理，小微金融总部总经理，副行长。
唐志锋	2025 年 6 月起任本行董事，2024 年 10 月起任本行董事会秘书，现兼任本行党委办公室主任、党群工作部总经理、董事会办公室主任、战略规划部总经理。历任常熟市赵市信用社柜员、信贷员，常熟市信用社办公室、财务会计部办事员，本行资金部办事员，办公室副主任、人力资源部副总经理，办公室主任，海门支行行长，党委办公室、董事会办公室、办公室、监事会办公室主任、战略规划部总经理，兴福村镇银行股份有限公司副行长、董事、董事会秘书，监事长。
袁翔	2023 年 12 月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长、高级信贷执行官。历任交通银行上海分行业务部信贷二科信贷员、二级主管信贷员、科长助理（挂职锻炼）、一级客户经理（正科级），业务部信贷营销团队团队长、业务部助理高级经理、业务部副高级经理，大客户二部（业务二部）总经理（高级经理），国际业务部总经理，交通银行授信审批人。
陈兴	2023 年 12 月起任本行董事，现任交通银行青海省分行党委委员、副行长。历任交通银行金融机构部规划管理部首席规划管理经理、规划专员，办公室（安全保卫部）秘书副高级经理，党委办公室扶贫与企业文化处副处长，乡村振兴金融部定点帮扶高级经理，无锡分行营业部副总经理（部门正职级），普惠金融事业部科技金融高级经理。

徐学峰	2023 年 12 月起任本行董事，现任常熟市投资控股集团有限公司党委书记、董事长。历任常熟市碧溪镇财政所职员、司法所所长、政法办主任，碧溪镇镇长助理（副镇级），镇党委委员、镇纪委副书记，碧溪管理区党工委书记，新港镇党委委员、副镇长，碧溪镇党委委员、副镇长，浒浦管理区党工委书记，碧溪新区（碧溪街道）党工委书记、副主任，浒浦办事处党工委书记，碧溪新区（碧溪街道）党工委书记、碧溪街道政协工委主任，常熟市发展投资有限公司（常熟市投资控股集团有限公司曾用名）党委副书记、副董事长、总经理，常熟市昆承湖建设投资集团有限公司党委书记、董事长。
王春华	2014 年 3 月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理。历任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）副董事长兼总经理。
朱勤保	2014 年 3 月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司董事长。历任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记、江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。
蔡则祥	2020 年 12 月起任本行独立董事，现任南京审计大学金融学院教授，兼任江苏宏图高科技股份有限公司独立董事、江苏盐城农村商业银行股份有限公司独立董事。历任江苏银行学校教师，南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。
范径武	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司副董事长、总裁，兼任浙江省信息技术标准化委员会委员、浙江省软件行业协会专家委员会委员、中国软件行业协会理事、全国信息安全标准化技术委员会 WG3 工作组成员。历任恒生电子股份有限公司研发工程师、证券研发部经理、证券事业部副总经理、公司技术总监、公司执行总裁。
庞凌	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任苏州大学学位评定委员会秘书处（学位办）副秘书长（副主任）、王健法学院教授，兼任苏州法特迪科技股份有限公司独立董事、民革苏州市委副主委。历任苏州市东方律师事务所律师、苏州正文人律师事务所律师，苏州大学王健法学院教师、讲师、副教授、副院长。
周月书	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任南京农业大学金融学院金融学教授、博士生导师，兼任江苏如皋农村商业银行股份有限公司独立董事、南京证券股份有限公司独立董事、南京莱斯信息技术股份有限公司独立董事、江苏省农村金融学会监事、江苏省金融业联合会“三农”与小微金融专业委员会主任、中国农村发展学会理事、江苏省国际金融学会理事。历任南京农业大学经济管理学院金融学系讲师、副教授，金融学院副院长、院长。
周梅	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任苏州工学院商学院教授，兼任常熟市天银机电股份有限公司独立董事。历任徐州九州职业技术学院经管系教师、江苏建筑职业技术学院经管系教师。
张康德	现任本行副行长（任职资格待核准）。历任常熟理工学院化学与材料工程学院辅导员、团委书记、主任科员；共青团常熟市委员会党组成员、副书记，党组书记、书记；常熟市沙家浜镇党委副书记、纪委书记，党委副书记、政协工委主任；常熟市政府口岸办公室党组书记、主任，市港口管理处主任、市港口管理局局长（兼）；常熟市东南街道党工委书记；常熟市沙家浜镇党委副书记、镇长；本行党委委员、纪委书记，党委副书记、纪委书记（期间省纪委监委派驻江苏农商联合银行纪检监察组挂职）。
干晴	2023 年 11 月起任本行副行长。历任本行冶塘支行柜员，董事会办公室办事员，谢桥支行行长助理、副行长，虞山林场支行（中心支行）副行长兼开发区支行行长，总行营业部公司业务三部总经理、总行营业部业务发展三部总经理，谢桥支行行长，人力资源部、培训中心总经理，行长助理。
程鹏飞	2025 年 9 月起任本行副行长。历任本行赵市支行柜员，业务拓展部、银行卡部、业务发展部、资金部办事员，资金部、金融市场部总经理助理，金融市场部副总经理，资产管理部副总经理、总经理，资金营运中心副总裁兼交易银行部总经理，资金营运中心副总裁兼交易银行部总经理、大义支行行长，资金营运中心总裁兼交易银行部总经理。
倪建峰	2026 年 3 月起任本行副行长。历任江苏扬州农村商业银行藕塘支行综合柜员、科技信息部办事员、个人业务部办事员，无锡农村商业银行个人业务部办事员、安镇支行副行长、电子银行部副总经理、藕塘支行副行长（主持工作），泰州姜堰锡州村镇银行行长，无锡农村商业银行江阴支行行长，姜堰锡州村镇银行董事长，无锡农村商业银行授信管理部总经理。
孟炯	2016 年 10 月起任本行行长助理。历任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，常熟农商银行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监，曾兼任常熟农商银行苏州分行行长。
包剑	2023 年 12 月 - 2025 年 11 月任本行董事，2023 年 11 月 - 2025 年 11 月任本行行长。
孙明	2020 年 12 月 - 2025 年 3 月任本行董事。
李勇	2022 年 12 月 - 2025 年 11 月任本行副行长。

## 二、现任及报告期内离任董事和高级管理人员的任职情况

### 1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
袁翔	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长、高级信贷执行官
陈兴	交通银行股份有限公司	青海省分行党委委员、副行长
徐学峰	常熟市投资控股集团有限公司	党委书记、董事长
	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	董事
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	董事长

### 2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
徐学峰	常熟市吴越产业投资集团有限公司	董事长
	苏州沿江高速公路有限公司	董事长
	江苏沿江高速公路有限公司	董事
	苏州资产管理有限公司	董事
王春华	常熟市吴越智创产业园开发有限公司	董事长
	常熟富士电机有限公司	副董事长
	常熟市国发管理咨询服务股份有限公司	董事
朱勤保	重庆白雪电器有限公司	董事
蔡则祥	南京审计大学	金融学院教授
	江苏宏图高科技股份有限公司	独立董事
	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	独立董事
范径武	恒生电子股份有限公司	副董事长、总裁
	上海恒生聚源数据服务有限公司	董事
	杭州云纪网络科技有限公司	董事
	杭州百用电子科技有限公司	监事
	杭州乾达投资管理有限公司	监事
庞凌	苏州大学	学位评定委员会秘书处（学位办）副秘书长（副主任）、王健法学院教授
	苏州法特迪科技股份有限公司	独立董事
周月书	南京农业大学	金融学院教授
	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	独立董事
	南京证券股份有限公司	独立董事
	南京莱斯信息技术股份有限公司	独立董事
	江苏省农村金融学会	监事
周梅	苏州工学院	商学院教授
	常熟市天银机电股份有限公司	独立董事
孙明	兴福村镇银行股份有限公司	董事长

### 三、董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	股东会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事、高管人员薪酬进行考核并实施
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	董事会提名及薪酬委员会审议通过关于《2025 年度董事、高管人员薪酬方案》的议案。
董事、高级管理人员薪酬确定依据	根据公司《章程》《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》《常熟银行 2025 年度董事长、高管人员履职考核办法》《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事和高级管理人员薪酬的实际支付情况	董事长、高级管理人员按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事根据考核结果发放津贴。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得的薪酬合计	1,554.98 万元
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况	根据《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》《常熟银行 2025 年度董事长、高管人员履职考核办法》等制度，报告期内，本行已按要求完成董事、高级管理人员的年度考核工作。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	制定《绩效薪酬延期支付实施办法》，建立延期支付相关机制。执行董事和高级管理人员绩效薪酬延期支付留存期限不少于三年。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	按照相关规定建立追索扣回相关机制。董事及高级管理人员薪酬无追索扣回情况。

### 四、公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
陆鼎昌	董事	选举	-
	行长（代为履职）	聘任	-
唐志锋	董事	选举	-
张康德	副行长（任职资格待核准）	聘任	-
程鹏飞	副行长	聘任	-
倪建峰	副行长	聘任	-
包剑	董事	离任	工作变动
	行长	离任	
孙明	董事	离任	工作调整
李勇	副行长	离任	工作变动

### 五、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

#### （一）员工情况

母公司在职员工的数量	4,510
主要子公司在职员工的数量	2,963
在职员工的数量合计	7,473
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	395

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	689
业务人员	6,421
技术人员	363
合计	7,473
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	478
本科学历	6,337
其他	658
合计	7,473

## (二) 薪酬政策

### 1、基本情况

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《公司章程》等规定，制定了《稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正地反映该岗位的价值，公司整体的薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

### 2、组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任，批准提名及薪酬委员会制定的公司高级管理人员薪酬考核方案，根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

### 3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

## (三) 培训计划

本行结合行业市场发展和自身发展战略，依托自有培训基地“常银学校”，以“燕来新知，常行远达”为校训，为全行员工持续赋能，常学常新，培养一支政治过硬、文化认同、本领高强、能打胜仗的“常银子弟兵”。培训紧紧围绕“六个必训”：凡进必训、凡提必训、凡转必训、凡后必训、凡教必训、凡新必训，开展了新进员工培训、提拔干部培训、转岗后备培训、后进提优培训、内训师培训和新政策新业务培训，推进全行培训三年百分百覆盖（2023-2025），实现全员学习、教学相长的良性互动。2025年，本行举办各类培训共377期，培训5.43万人次，共计23.55万学时。其中，新员工“新燕计划”培训共8期，培训新员工229人，课程涵盖银行风险合规教育、声誉风险课程、数据治理和业务技能等；中高管人员“鸿鹄高飞”计划培训共3期，培训人员128人，课程涵盖党课、企业文化、人力资源管理、新零售业务等。

## (四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	1,648,308
劳务外包支付的报酬总额（千元）	98,501

# 公司治理

## 一、公司治理相关情况

本行严格遵循《公司法》《证券法》《商业银行法》《上市公司治理准则》等法律法规及监管要求，以健全治理架构、规范决策机制、强化内控合规、保护股东及利益相关者权益为核心，持续完善现代金融企业公司治理体系，公司治理各主体分工明确、相互制衡、有机衔接，保障经营稳健、合规高效、可持续发展。

报告期内，根据新《公司法》及监事会改革要求，本行于 2025 年 8 月 11 日召开的 2025 年第三次临时股东大会审议通过了关于《修订〈公司章程〉》及《不再设立监事会》的议案。2025 年 10 月 22 日，国家金融监督管理总局苏州监管分局核准了修订后的《公司章程》，本行监事会依法撤销，由董事会审计与消费者权益保护委员会依法承接监事会职权，6 名监事不再担任监事及监事会相关职务。本行《监事会议事规则》等监事会相关制度同时废止。

### (一) 股东会情况

报告期内，公司共召开股东会 5 次，审议通过 23 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2025 年第一次临时股东大会	2025 年 2 月 26 日	www.sse.com.cn	2025 年 2 月 27 日
2024 年年度股东大会	2025 年 4 月 25 日	www.sse.com.cn	2025 年 4 月 26 日
2025 年第二次临时股东大会	2025 年 6 月 30 日	www.sse.com.cn	2025 年 7 月 1 日
2025 年第三次临时股东大会	2025 年 8 月 11 日	www.sse.com.cn	2025 年 8 月 12 日
2025 年第四次临时股东会	2025 年 12 月 1 日	www.sse.com.cn	2025 年 12 月 2 日

国浩律师(苏州)事务所对公司股东会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权

### (二) 董事会情况

公司第八届董事会由 13 名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议 9 次，审议议案 71 项。董事充分发挥专业优势和丰富从业经验，认真履行职责，积极参与战略规划、公司治理、风险管理、资本管理等方面的研究和决策，落实股东会决议，维护公司和全体股东的利益。

### (三) 董事会下设专门委员会情况

#### 1. 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
战略与三农金融服务委员会	薛文、唐志锋、朱勤保
风险管理与关联交易控制委员会	庞凌、范径武、周月书、袁翔
审计与消费者权益保护委员会	周月书、庞凌、蔡则祥、陈兴、徐学峰
提名及薪酬委员会	范径武、周梅、王春华
金融廉洁与伦理委员会	蔡则祥、周梅、朱勤保

#### 2. 董事会下设专门委员会召开情况

##### (1) 报告期内战略与三农金融服务委员会召开 8 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 1 月 26 日	1. 对外投资方案 2. 吸收合并宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司并设立分支机构 3. 吸收合并江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司并设立分支机构 4. 吸收合并江苏江宁上银村镇银行股份有限公司并设立分支机构	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 3 月 21 日	1. 2024 年度可持续发展（ESG）报告 2. 2024 年度三农金融业务计划执行情况报告 3. 2025 年信贷资产证券化与信贷资产流转项目安排 4. 专委会 2024 年度工作总结与 2025 年度工作计划	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 4 月 21 日	1. 对外投资方案 2. 增补董事会战略与三农金融服务委员会委员	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 6 月 12 日	1. 吸收合并江苏如东融兴村镇银行有限责任公司并设立分支机构 2. 设立苏州科技支行	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 7 月 23 日	1. 调整本行部门设置 2. 对外投资方案 3. 吸收合并盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司并设立分支机构 4. 吸收合并镇江润州长江村镇银行股份有限公司并设立分支机构 5. 吸收合并常州钟楼长江村镇银行股份有限公司并设立分支机构 6. 不再设立监事会	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 8 月 6 日	2025 年半年度三农金融服务计划执行情况报告	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2025 年 10 月 28 日	绿色金融发展战略与实施纲要（2026-2030 年）	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

2025 年 11 月 12 日	1. 二级资本债券发行安排及授权事项 2. 延长购置房产用于扩容总行生产中心以及配套的附属用房授权期限	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
---------------------	--	--

## (2) 报告期内风险管理与关联交易控制委员会召开 7 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 1 月 26 日	2025 年度核销计划	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2025 年 3 月 21 日	1.2024 年度关联交易专项报告 2. 部分关联方 2025 年度日常关联交易预计额度 3.2025 年度风险偏好陈述书 4. 优化预期信用损失法实施相关的重要模型以及关键参数 5.2024 年度全面风险管理报告 6.2024 年度资产风险分类及风险管理报告 7.2024 年度不良资产核销处置专项报告 8.2024 年度合规报告 9.2024 年度战略风险评估报告 10.2024 年度流动性风险评估报告 11.2024 年度市场风险评估报告 12.2024 年度操作风险评估报告 13.2024 年度声誉风险评估报告 14.2024 年度案件风险防控评估报告 15.2024 年度信息科技风险评估报告 16.2024 年度反洗钱报告 17.2024 年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告 18.2024 年度大额授信业务监测分析报告 19. 认定关联方清单 20. 专委会 2024 年度工作总结与 2025 年度工作计划	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 4 月 21 日	1.2025 年一季度资产风险分类及风险管理报告 2.2025 年一季度不良资产核销及处置报告 3.2025 年一季度关联交易专项报告	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 6 月 12 日	不良信贷资产债权转让方案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2025 年 8 月 6 日	1.2025 年半年度资产风险分类及风险管理报告 2.2025 年半年度全面风险管理报告 3.2025 年半年度关联交易专项报告 4.2025 年半年度操作风险评估报告 5.2025 年半年度流动性风险评估报告 6.2025 年半年度声誉风险评估报告 7.2025 年半年度合规报告 8.2025 年半年度大额授信业务的监测分析报告 9.2025 年半年度不良资产核销处置报告 10. 认定关联方清单 11. 恢复计划	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

2025 年 10 月 28 日	1. 调整 2025 年度核销计划 2. 修订《合规政策》 3. 2025 年三季度资产风险分类及风险管理报告 4. 2025 年三季度关联交易专项报告 5. 2025 年三季度不良资产核销处置报告 6. 更新预期信用损失计量模型前瞻模型及参数	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 12 月 4 日	不良信贷资产债权转让方案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

### (3) 报告期内审计与消费者权益保护委员会召开 5 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 3 月 21 日	1. 2024 年年度报告及摘要 2. 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算方案 3. 2024 年度利润分配方案 4. 2024 年度内部控制评价报告 5. 续聘 2025 年度会计师事务所 6. 2024 年度第三支柱信息披露报告 7. 2024 年度审计与消费者权益保护委员会履职情况报告 8. 2025 年度资本充足率管理计划 9. 内部审计工作规划（2025-2027 年） 10. 2024 年度财务分析报告 11. 2024 年度审计工作报告 12. 2024 年度关联交易专项审计报告 13. 2024 年度业务连续性专项审计报告 14. 2024 年度资本充足率管理报告 15. 2024 年度内部资本充足评估报告 16. 2024 年度反洗钱和反恐怖融资业务专项审计报告 17. 2024 年度统计管理与数据治理报告 18. 2024 年度消费者权益保护工作报告 19. 2025 年度审计工作计划 20. 专委会 2024 年度工作总结与 2025 年度工作计划	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 4 月 21 日	1. 2025 年第一季度报告 2. 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告 3. 2025 年一季度审计工作报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 6 月 12 日	1. 提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案 2. 变更注册资本并相应修改《公司章程》有关条款	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 8 月 6 日	1. 2025 年半年度报告及摘要 2. 2025 年中期利润分配方案 3. 修订《董事会审计与消费者权益保护委员会工作细则》 4. 2025 年半年度第三支柱信息披露报告 5. 2025 年半年度财务分析报告 6. 2025 年半年度审计工作报告 7. 2025 年半年度消费者权益保护工作报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

2025 年 10 月 29 日	1. 修订《内部审计章程》 2. 2025 年第三季度审计工作报告 3. 2025 年押品管理专项审计报告 4. 2025 年岗位责任落地情况检查评估报告 5. 2025 年第三季度报告审核意见 6. 2025 年第三季度第三支柱信息披露报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
------------------------	--	---

**(4) 报告期内提名及薪酬委员会召开 4 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 3 月 21 日	1. 2024 年度董事、高管人员薪酬方案 2. 2025 年度董事长、高管人员履职考核办法 3. 2025 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案 4. 增补本行执行董事 5. 委员会 2024 年度工作总结及 2025 年度工作计划	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 4 月 21 日	聘任本行合规部门负责人	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2025 年 7 月 23 日	调整董事会专门委员会委员	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2025 年 11 月 12 日	1. 增补本行执行董事 2. 聘任本行行长、首席合规官 3. 聘任本行副行长	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

**(5) 报告期内金融廉洁与伦理委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 3 月 21 日	1. 2024 年度金融廉洁与伦理工作报告 2. 专委会 2024 年度工作总结与 2025 年度工作计划	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2025 年 8 月 6 日	2025 年半年度金融廉洁与伦理工作报告	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

**(四) 投资者关系管理情况**

本行积极搭建投资者沟通桥梁，多渠道开展投资者交流工作。报告期内，本行召开了 2024 年度、2025 年半年度及 2025 年三季度业绩说明会，中小投资者积极参与交流，举办 2025 年投资者交流会，现场汇聚了 100 多位机构投资者及股东。

此外，本行通过常态化反路演、接待来访、电话交流等线上线下多种形式主动与投资者保持密切沟通与交流，积极宣

讲公司战略定位、发展方针和经营成效。报告期内，本行接待现场调研、召开电话会议合计 63 批次，机构投资者 262 家次、386 人次。参加券商策略会 12 次，一对多交流 100 家次，交流 122 人次。具体情况如下表所示：

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2025.1.8 下午	现场会议	国盛证券、华夏基金、利安人寿等 13 家机构	16
2	2025.1.9 下午	现场会议	长江证券、南方基金	2
3	2025.1.16 下午	现场会议	华安证券、华安基金、国泰基金、交银施罗德	5
4	2025.1.22 上午	现场会议	平安证券、国泰君安、建信基金、万联资管	5
5	2025.1.23 下午	线上会议	摩根大通、美银证券、中信里昂证券等 12 家机构	14
6	2025.2.8 下午	现场会议	国信证券	2
7	2025.2.11 上午	现场会议	申万宏源、长信基金、杭银理财等 8 家机构	10
8	2025.2.12 下午	现场会议	浙商证券、恒安标准人寿	3
9	2025.2.13 上午	现场会议	海通资管、建信理财、浙商基金、广发证券、银河证券	13
10	2025.2.13 下午	线上会议	中金公司、鹏华基金、汇添富基金、中邮人寿、Capital Group	6
11	2025.2.21 上午	现场会议	华泰证券、华安基金	2
12	2025.3.4 上午	现场会议	中泰证券、华泰资产、海通资管	4
13	2025.3.5 下午	线上会议	华泰证券、泰康资产	4
14	2025.3.11 上午	现场 + 线上会议	太平洋证券、华商基金、中金公司资管部、山西证券自营、诺安基金、中信证券资管部	11
15	2025.3.19 下午	现场会议	中金公司	1
16	2025.3.28 下午	线上会议	招商证券、高盛集团、华泰证券等 82 家机构	108
17	2025.4.2 上午	线上会议	Janus Henderson Group PLC	1
18	2025.4.2 下午	线上会议	鼎亚投资	1
19	2025.4.9（上午 9:30-10:30）	现场会议	泰康资产	2
20	2025.4.9（上午 11:30-12:30）	现场会议	新华资产	2
21	2025.4.9（下午 13:30-14:30）	现场会议	阳光资产	3
22	2025.4.9（下午 15:30-16:30）	现场 + 线上会议	嘉实基金	5
23	2025.4.9（下午 17:30-18:30）	现场会议	华安证券、中信建投资管、中信建投基金、融通基金、中金资管	5
24	2025.4.10（上午 9:00-10:00）	现场会议	中邮人寿	2
25	2025.4.10（上午 10:30-11:30）	现场会议	工银瑞信	2
26	2025.4.10 下午	现场会议	招商证券、开源证券、中信证券等 11 家机构	14
27	2025.4.14（下午 13:00-14:00）	现场会议	富国基金	1
28	2025.4.14（下午 15:00-16:00）	现场会议	国海富兰克林	4
29	2025.4.14（下午 16:30-17:30）	现场会议	嘉实基金	1

30	2025.4.15 上午	现场会议	申万宏源、东吴人寿、万家基金等 11 家机构	16
31	2025.4.15 (下午 13:00-14:00)	现场会议	华安基金	3
32	2025.4.15 (下午 15:00-16:00)	现场会议	华泰柏瑞基金	2
33	2025.4.16 (下午 13:30-14:30)	现场会议	长江养老	3
34	2025.4.16 (下午 15:00-16:00)	现场会议	国华人寿	2
35	2025.5.12 下午	券商策略会	美银证券等 6 家机构	6
36	2025.5.21 下午	现场会议	嘉实基金	5
37	2025.5.23 下午	线上会议	汇丰、Lazard	2
38	2025.6.5 下午	券商策略会	华泰证券等 13 家机构	15
39	2025.6.10 上午	现场会议	广发基金	2
40	2025.6.10 中午	现场会议	金鹰基金、珠江人寿	2
41	2025.6.10 (下午 14:00-15:00)	现场会议	易方达基金	6
42	2025.6.10 (下午 15:20-16:20)	现场会议	阿巴马投资、德汇投资	4
43	2025.6.10 (下午 16:30-17:30)	现场会议	广发证券	2
44	2025.6.11 上午	现场会议	南方基金	1
45	2025.6.11 中午	现场会议	大成基金	5
46	2025.6.11 (下午 13:30-14:30)	现场会议	长江证券、生命保险资产、长城基金等 9 家机构	11
47	2025.6.11 (下午 15:00-16:00)	现场会议	鹏华基金	2
48	2025.6.12 上午	现场会议	华安证券	2
49	2025.6.12 下午	券商策略会	中金公司等 11 家机构	12
50	2025.7.1 上午	电话会议	华泰证券、国寿养老	4
51	2025.7.9 上午	现场会议	华泰证券、万家基金、招商信诺保险、国任财险	5
52	2025.7.9 下午	现场会议	中信建投证券	2
53	2025.7.10 下午	现场会议	广发证券、建信理财、太平养老等 10 家机构	15
54	2025.7.17 上午	现场会议	浙商证券、建信基金、泰康基金等 7 家机构	9
55	2025.7.23 下午	现场会议	泰康资产	1
56	2025.7.31 下午	现场会议	海富通基金、浙商证券	2
57	2025.8.28 下午	现场会议	银华基金、东吴证券	4
58	2025.8.29 上午	现场会议	鹏华基金	1
59	2025.9.25 下午	券商策略会	财通证券等 12 家机构	13
60	2025.10.14 上午	现场会议	浙商证券	1
61	2025.10.16 上午	现场会议	国信证券、南方基金、长信基金	6
62	2025.10.31 上午	现场会议	申万宏源、民生加银基金	2
63	2025.11.5 下午	现场会议	美银证券、point 72、Marshall Wace Asia Limited	4
64	2025.11.6 上午	券商策略会	华泰证券等 8 家机构	10
65	2025.11.6 下午	券商策略会	国泰海通等 8 家机构	11

66	2025.11.11 上午	券商策略会	光大证券	2
67	2025.11.12 上午	线上会议	中金公司、民生加银基金	3
68	2025.11.18 下午	券商策略会	浙商证券等 9 家机构	12
69	2025.11.18 (下午 3:40-4:30)	券商策略会	国投证券等 2 家机构	3
70	2025.11.20 上午	券商策略会	国信证券等 3 家机构	4
71	2025.11.21 上午	券商策略会	申万宏源等 20 家机构	23
72	2025.12.3 下午	现场会议	中信建投证券、长信基金	3
73	2025.12.4 上午	现场会议	中金公司、Aberdeen	4
74	2025.12.10 下午	线上会议	Fidelity Hong Kong	1
75	2025.12.16 下午	券商策略会	兴业证券等 7 家机构	11

### (五) 内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息知情人买卖公司股票及其衍生品的行为，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》，对涉及重大事项、财务变动等影响股票及其衍生品价格的事项，对内幕信息知情人做好登记、管理，未发现违反制度执行的情况。

### (六) 信息披露情况

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作，力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2025 年共披露定期报告 4 份，临时公告 60 份，其他制度性文件 27 份，获评上海证券交易所 2024-2025 年度信息披露工作评价 A 级。

### (七) 估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动本行高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，本行于 2024 年 12 月 26 日在上海证券交易所网站披露《“提质增效重回报”行动方案》（以下简称行动方案）。2025 年，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

#### 1. 立足主责主业，助推高质量发展

本行始终坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，聚焦主责主业，强化支农支小使命担当，重点深耕普惠小微市场，引金融活水润泽千村百企，滋养千家万户。

向“实”发力，加大金融供给力度强动能。深入贯彻落实国家支持民营经济发展的战略部署，推出支持民营经济发展十条措施，健全支持民营经济配套机制。聚焦地方重点产业、专精特新企业、制造业等重点领域，扎实开展增户扩面及提质增效工作，着力激发实体经济活力。

向“下”扎根，加强支农支小主阵地。将金融服务向镇村延伸，推出“燕进万家 强镇富民”网格化服务项目，深入挖掘、精准满足新型农业经营主体、小微经营主体等融资需求，提供“金融+非金融”一揽子服务，为地方全面推进乡村振兴提供金融服务保障。

向“新”而行，加速服务新质生产力。把更多金融资源用于促进科技创新、绿色发展，大力支持传统制造业智能化改造和数字化升级，支持新兴产业发展。持续加大对高新技术企业、科技型中小企业和“专精特新”等企业的信贷支持力度，

着力构建专业高效的科技金融服务体系，切实助力新质生产力加快发展。

## 2. 扎实推进“五篇大文章”，塑造发展新动能

围绕重点领域和薄弱环节，强化政策落实，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，提升金融服务实体经济质效，助力高质量发展。

普惠金融方面，打造独具特色的“常银微金”模式，持续下沉服务重心，通过网格化深耕、综合化服务、数字化赋能协同发力，不断提升普惠金融覆盖面和可得性。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 1065 亿元，涉农贷款余额 1368.47 亿元。科技金融方面，确立“π 动力·常银微创投”科技金融战略，专注于服务初早期科创企业及科技人才。截至报告期末，服务科技型企业超 2300 户，贷款余额 156 亿元。政银联合招商模式稳步推进，报告期内落地招商项目 9 个。数字金融方面，以数字化转型为核心，通过夯实数字化技术底座、精准数字化金融服务、拓宽数字化业务渠道，构建数字金融新生态。打造智能化服务平台，推动智慧营销等工具深度应用，全面提升业务效率与客户体验。养老金融方面，积极布局养老金融产品，创建适老化标杆网点，打造“优先办”“就近办”“线上办”“上门办”适老服务体系，助力“银发族”办事省心更舒心。截至报告期末，创建省级适老化网点 20 个，累计发放社保卡 46.6 万张。绿色金融方面，持续完善绿色金融服务体系建设，助力绿色农业发展、助跑美丽乡村建设、助阵节能减排行动。截至报告期末，绿色信贷余额 32.16 亿元，绿色债券余额 15.02 亿元。

## 3. 规范公司治理体系，夯实长远发展基础

持续深化党的领导与公司治理有机融合，不断健全公司治理制度，持续提升公司治理效能，保障全体股东和各相关者利益。

强化组织保障。强化党的领导有效融入公司治理和经营发展各环节，保障“双向进入、交叉任职”领导机制，全面落实党委“三重一大”事项前置研究要求，有效发挥党委“把方向、管大局、保落实”领导作用。

坚持规范运作。深化董事会及专门委员会建设，强化重大议题会前沟通机制和会后董事意见落实督办机制。进一步规范股东会运作，积极运用上交所智能短信提醒服务，为中小投资者参与决策提供便利。根据新《公司法》及最新监管要求，有序完成监事会改革工作，及时修订《公司章程》及配套制度，制定监事会职能承接方案及重点事项清单，确保监事会相关职责平稳过渡、有序承接。

提升履职效能。完善独立董事履职工作流程及独立董事专门会议机制，进一步发挥独立董事参与决策、监督制衡和专业咨询的作用。董事积极参与上交所、监管部门以及本行组织的相关培训，及时理解最新监管政策，增强合规意识，提升履职能力。董事审慎客观分析国内外形势、银行业发展趋势，积极为本行业务发展、经营管理及战略规划建言献策。

## 4. 重视投资者回报，积极传递公司价值

坚持以价值创造为导向，完善信息披露管理体系，拓宽投资者交流渠道，持续探索市值管理的进阶之路，积极讲好常熟银行故事。

提升信息披露质效。认真履行信息披露义务，确保信息披露工作及时、准确、真实、完整。将强制披露与自愿披露相融合，围绕市场关注焦点，持续丰富信息披露内容及形式，提升信息的易懂性与可读性。连续七年获得上交所信息披露工作评价 A 级。

加强投资者沟通。强化投资者关系管理，健全多层次投资者互动和交流机制。主动“请进来”接待投资者来访调研，积极“走出去”参加投资策略会，通过业绩说明会、投关热线电话、邮件、上证 E 互动平台等多渠道、多方式、多平台保持与投资者常态化交流，及时倾听各类投资者特别是中小投资者的意见与建议。报告期内，本行接待现场调研、召开电话会议合计 63 批次，机构投资者 262 家次；参加券商策略会 12 次，一对多交流 100 家次。

提升投资者回报。持续做好资本内生发展，夯实可持续发展的资本实力，保持给予股东长期回报的能力。积极响应相关政策导向，提高分红频次，优化分红节奏。首次实施中期利润分配，共计派发现金红利 4.97 亿元，现金分红比例提升

至 25.27%，进一步强化投资者回报，提升投资者的获得感和满意度。

提振市场信心。主要股东积极支持本行经营发展，支持地方法人金融机构做强做大。报告期内，常熟市投资控股集团有限公司增持 2855.53 万股，持股比例提升 0.90 个百分点；江苏江南商贸集团有限责任公司增持 1499.99 万股，持股比例提升 0.45 个百分点。本行于 2025 年 11 月披露关于部分高级管理人员自愿增持股份计划公告，基于对本行内在价值、未来战略规划及长远发展前景的坚定信心，部分高级管理人员自愿增持本行股份，计划自公告披露之日起 6 个月内以自有资金合计增持不少于 55 万股。

## 二、董事履行职责情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东会的次数
薛文	否	9	9	0	0	否	5
陆鼎昌	否	0	0	0	0	否	0
唐志锋	否	5	5	0	0	否	3
袁翔	否	9	8	1	0	否	1
陈兴	否	9	9	0	0	否	0
徐学峰	否	9	9	0	0	否	0
王春华	否	9	8	1	0	否	2
朱勤保	否	9	9	0	0	否	1
蔡则祥	是	9	9	0	0	否	1
范径武	是	9	9	0	0	否	0
庞凌	是	9	9	0	0	否	1
周月书	是	9	9	0	0	否	1
周梅	是	9	8	1	0	否	1
包剑	否	7	7	0	0	否	4
孙明	否	2	2	0	0	否	1
年内召开董事会会议次数							9
其中：现场会议次数							9
通讯方式召开会议次数							0
现场结合通讯方式召开会议次数							0

### 三、审计与消费者权益保护委员会发现公司存在风险的说明

审计与消费者权益保护委员会对报告期内的监督事项无异议。

### 四、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

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保公司短期利益与长期利益相一致。

### 五、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

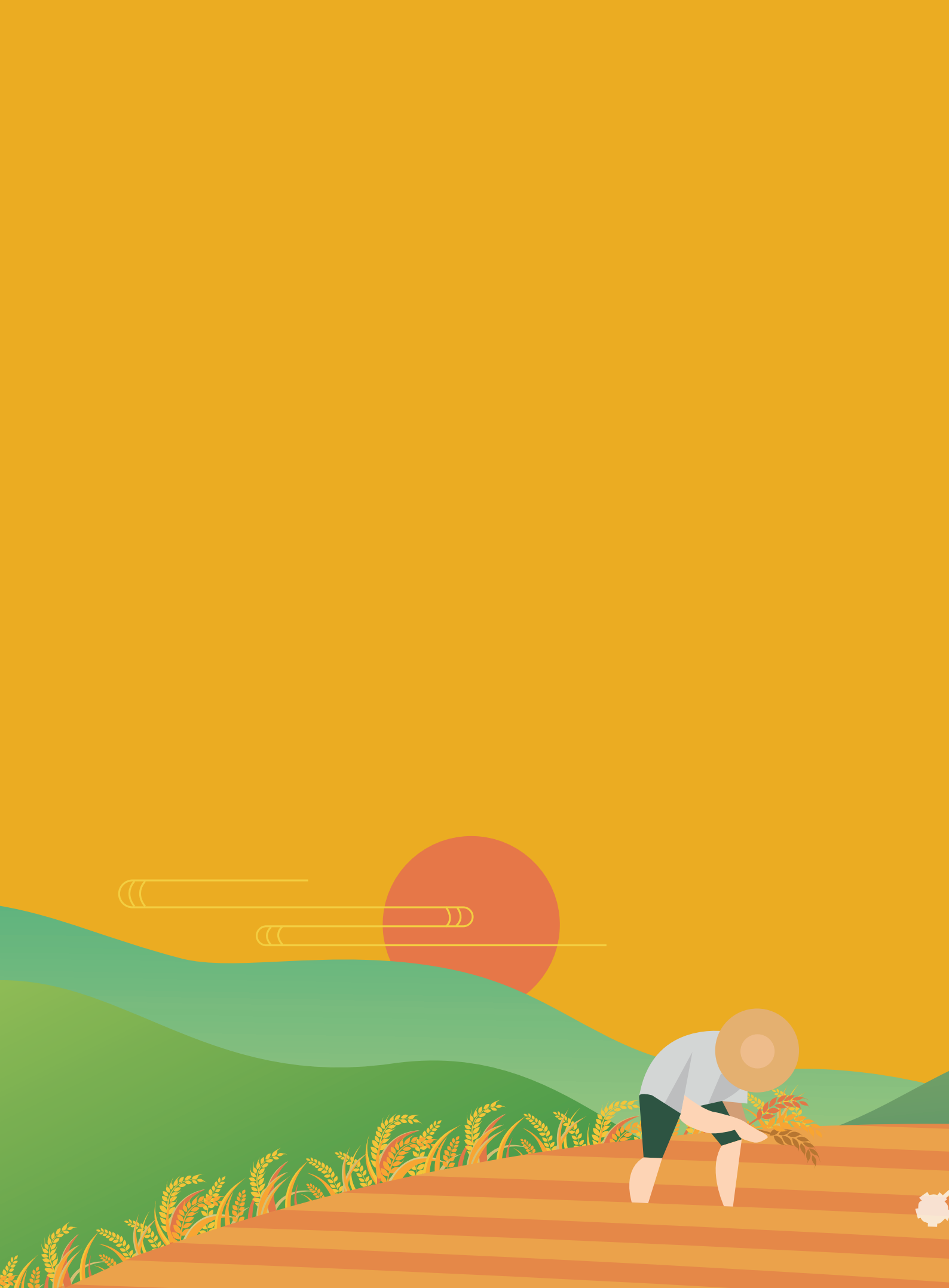
详见公司于 2026 年 4 月 24 日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告》

### 六、内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行截至 2025 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见



# 04

## 财务报告

审计报告

财务报表

财务报表附注



# 审计报告

德师报(审)字(26)第 P07171 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

## 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公共利益实体审计的独立性要求。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

## 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p style="text-align: center;">以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备</p> <p>我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项,是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性,以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中,管理层运用了重大会计判断及估计。</p> <p>如财务报表附注七、5 发放贷款和垫款的相关披露,截至 2025 年 12 月 31 日,贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 229,952,582 千元,相关预期信用损失准备为人民币 8,438,547 千元。</p> <p>管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括:预期信用损失模型的设计和运用,判断信用风险是否显著增加、是否出现减值事项,预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。</p> <p>用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重要判断及会计估计参见财务报表附注三、8 和附注四。</p>	<p>针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备,相关的审计程序主要包括:</p> <p>(1) 了解、评价并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的审批、预期信用损失模型数据输入、预期信用损失计算、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。</p> <p>(2) 在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论,复核了相关文档,并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估,包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。</p> <p>(3) 选取样本执行了信贷审阅,以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们选取信贷审阅样本时,考虑受行业周期、政策调控影响较大及信用风险暴露集中的行业,重点关注高风险领域贷款,如逾期非不良贷款。</p> <p>(4) 抽样检查了预期信用损失模型输入数据,以评价数据输入准确性;复核了预期信用损失模型相关计算,以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。</p>

## 其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以

应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·上海

中国注册会计师：曾浩

（项目合伙人）

中国注册会计师：胡本亮

2026 年 4 月 23 日

# 财务报表

## 合并资产负债表 2025 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	28,469,939	23,631,074
存放同业款项	4,619,643	4,274,183
贵金属	128,146	-
拆出资金	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	191,202	392,713
发放贷款和垫款	248,584,103	232,489,390
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	768,736	637,454
长期股权投资	1,758,526	1,706,935
固定资产	1,744,196	1,430,942
在建工程	413,584	424,233
使用权资产	343,701	342,616
无形资产	259,463	296,835
商誉	42,785	28,618
递延所得税资产	2,605,297	2,305,315
其他资产	1,196,398	1,153,519
<b>资产总计</b>	<b>403,079,107</b>	<b>366,581,851</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	10,592,445	8,304,681
同业及其他金融机构存放款项	2,255,639	222,624
拆入资金	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	1,565,898	-
衍生金融负债	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	16,474,197	9,670,867
吸收存款	317,345,437	294,965,058
应付职工薪酬	1,217,691	959,750
应交税费	420,245	352,790
预计负债	318,391	228,438
应付债券	6,254,919	7,938,359
租赁负债	333,532	330,791
其他负债	1,322,228	2,394,863
<b>负债合计</b>	<b>369,617,651</b>	<b>335,913,331</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	719,633	719,660
资本公积	2,624,875	2,973,763
其他综合收益	601,897	790,834
盈余公积	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	4,841,049	4,841,049
未分配利润	14,306,523	11,338,378
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>31,379,656</b>	<b>28,647,828</b>
少数股东权益	2,081,800	2,020,692
<b>股东权益合计</b>	<b>33,461,456</b>	<b>30,668,520</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>403,079,107</b>	<b>366,581,851</b>

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**母公司资产负债表**  
2025 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,669,067	13,074,982
存放同业款项	5,256,392	4,473,433
贵金属	128,146	-
拆出资金	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	191,202	392,713
发放贷款和垫款	206,328,657	190,084,428
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	768,736	637,454
长期股权投资	3,335,368	3,283,777
固定资产	1,439,147	1,106,885
在建工程	338,906	339,779
使用权资产	162,676	156,337
无形资产	257,326	292,202
商誉	25,014	10,847
递延所得税资产	2,002,815	1,843,005
其他资产	902,987	741,593
<b>资产总计</b>	<b>347,759,827</b>	<b>313,905,459</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	10,505,173	7,661,412
同业及其他金融机构存放款项	8,064,400	7,759,941
拆入资金	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	1,565,898	-
衍生金融负债	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	16,474,197	9,670,867
吸收存款	260,882,748	239,648,624
应付职工薪酬	901,957	702,473
应交税费	187,069	191,097
预计负债	318,391	228,438
应付债券	6,254,919	7,938,359
租赁负债	153,814	146,642
其他负债	1,216,612	2,181,371
<b>负债合计</b>	<b>318,042,207</b>	<b>286,674,334</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	719,633	719,660
资本公积	2,673,988	2,975,028
其他综合收益	601,897	790,834
盈余公积	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	4,841,049	4,841,049
未分配利润	12,595,374	9,920,410
<b>股东权益合计</b>	<b>29,717,620</b>	<b>27,231,125</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>347,759,827</b>	<b>313,905,459</b>

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并利润表  
2025 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业总收入</b>	11,619,364	10,909,242
利息净收入	9,370,255	9,142,322
利息收入	15,983,260	16,294,461
利息支出	6,613,005	7,152,139
手续费及佣金净收入	360,235	83,364
手续费及佣金收入	547,843	344,800
手续费及佣金支出	187,608	261,436
投资收益（损失以“-”号填列）	1,823,778	1,493,898
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	961,993	208,973
其他收益	112,576	17,958
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(88,387)	152,862
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,887	(27,319)
其他业务收入	24,239	31,514
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9,781	14,643
<b>二、营业总支出</b>	6,311,949	6,040,218
税金及附加	64,029	65,186
业务及管理费	4,143,908	3,994,452
信用减值损失	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	5,444	11,265
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	5,307,415	4,869,024
加：营业外收入	38,322	5,408
减：营业外支出	30,893	29,274
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	5,314,844	4,845,158
减：所得税费用	850,723	771,741
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	4,464,121	4,073,417
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,464,121	4,073,417
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	4,219,369	3,813,258
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	244,752	260,159
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	(188,937)	166,718
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(188,937)	166,718
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	98,909	4,204
1. 其他权益工具投资公允价值变动	98,909	4,204
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(287,846)	162,514
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(42,978)	34,465
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公允价值变动	(419,725)	271,995
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	174,857	(143,946)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	4,275,184	4,240,135
归属于母公司股东的综合收益总额	4,030,432	3,979,976
归属于少数股东的综合收益总额	244,752	260,159
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	1.27	1.15
（二）稀释每股收益（元/股）	1.01	0.93

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**母公司利润表**  
**2025 年 1—12 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业总收入</b>	8,772,430	8,234,784
利息净收入	6,558,614	6,509,464
利息收入	12,434,613	12,769,815
利息支出	5,875,999	6,260,351
手续费及佣金净收入	374,900	99,797
手续费及佣金收入	542,276	337,912
手续费及佣金支出	167,376	238,115
投资收益（损失以“-”号填列）	1,824,010	1,454,865
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	961,993	208,973
其他收益	65,776	2,160
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(88,387)	152,862
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,887	(27,319)
其他业务收入	22,551	29,302
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8,079	13,653
<b>二、营业总支出</b>	4,237,945	4,109,336
税金及附加	50,747	52,818
业务及管理费	2,996,268	2,853,531
信用减值损失	1,188,886	1,193,976
其他资产减值损失	2,044	9,011
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	4,534,485	4,125,448
加：营业外收入	34,789	4,899
减：营业外支出	13,351	11,489
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	4,555,923	4,118,858
减：所得税费用	623,585	620,001
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	3,932,338	3,498,857
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,932,338	3,498,857
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	(188,937)	166,718
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	98,909	4,204
1. 其他权益工具投资公允价值变动	98,909	4,204
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(287,846)	162,514
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(42,978)	34,465
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公允价值变动	(419,725)	271,995
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	174,857	(143,946)
<b>七、综合收益总额</b>	3,743,401	3,665,575

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**合并现金流量表**  
**2025 年 1—12 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	20,358,521	36,160,940
向中央银行借款净增加额	2,271,130	-
拆入资金净增加额	1,154,842	857,960
回购业务资金净增加额	6,801,117	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	146,389	-
收取利息、手续费及佣金的现金	16,811,950	16,899,973
收到其他与经营活动有关的现金	173,179	56,486
经营活动现金流入小计	47,717,128	53,975,359
客户贷款及垫款净增加额	15,984,542	19,510,601
向中央银行借款净减少额	-	97,969
存放中央银行和同业款项净增加额	843,641	1,509,185
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	600,064
拆出资金净增加额	469,315	80,990
回购业务资金净减少额	-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金	5,917,093	5,271,259
支付给职工及为职工支付的现金	2,442,510	2,113,490
支付的各项税费	1,397,913	1,237,628
支付其他与经营活动有关的现金	2,299,361	2,814,631
经营活动现金流出小计	29,354,375	35,816,585
经营活动产生的现金流量净额	18,362,753	18,158,774
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金	1,728,926	1,417,053
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18,540	25,644
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	1,538,466	168,862
投资活动现金流入小计	180,024,232	203,335,312
投资支付的现金	188,667,992	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	435,377	334,280
投资活动现金流出小计	189,103,369	211,263,978
投资活动产生的现金流量净额	(9,079,137)	(7,928,666)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	2,993,745	13,264,002
筹资活动现金流入小计	2,993,745	13,264,002
偿还债务支付的现金	4,820,000	17,880,000
支付租赁负债的现金	109,114	103,330
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,314,964	776,793
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	22,976	16,842
支付其他与筹资活动有关的现金	208,260	58,959
筹资活动现金流出小计	6,452,338	18,819,082
筹资活动产生的现金流量净额	(3,458,593)	(5,555,080)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(20,125)	(35,892)
五、现金及现金等价物净增加额	5,804,898	4,639,136
加：期初现金及现金等价物余额	16,730,526	12,091,390
六、期末现金及现金等价物余额	22,535,424	16,730,526

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**母公司现金流量表**  
**2025 年 1—12 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	16,732,810	31,492,741
向中央银行借款净增加额	2,826,855	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	219,980
拆入资金净增加额	1,154,842	857,960
回购业务资金净增加额	6,801,117	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	146,389	-
收取利息、手续费及佣金的现金	13,154,615	13,377,716
收到其他与经营活动有关的现金	116,862	38,046
经营活动现金流入小计	40,933,490	45,986,443
客户贷款及垫款净增加额	13,818,068	17,883,064
向中央银行借款净减少额	-	70,451
存放中央银行和同业款项净增加额	1,025,109	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	600,064
拆出资金净增加额	469,315	80,990
回购业务资金净减少额	-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金	5,228,782	4,688,388
支付给职工及为职工支付的现金	1,715,190	1,394,824
支付的各项税费	1,041,548	940,944
支付其他与经营活动有关的现金	1,934,921	2,522,586
经营活动现金流出小计	25,232,933	30,762,079
经营活动产生的现金流量净额	15,700,557	15,224,364
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金	1,729,158	1,380,605
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,731	10,496
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	839,610	96,897
投资活动现金流入小计	179,315,799	203,211,751
投资支付的现金	188,667,959	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	362,234	271,560
投资活动现金流出小计	189,030,193	211,201,258
投资活动产生的现金流量净额	(9,714,394)	(7,989,507)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	2,993,745	13,264,002
筹资活动现金流入小计	2,993,745	13,264,002
偿还债务支付的现金	4,820,000	17,880,000
支付租赁负债的现金	63,666	56,501
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,292,911	759,736
筹资活动现金流出小计	6,176,577	18,696,237
筹资活动产生的现金流量净额	(3,182,832)	(5,432,235)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(20,125)	(35,892)
五、现金及现金等价物净增加额	2,783,206	1,766,730
加：期初现金及现金等价物余额	8,391,472	6,624,742
六、期末现金及现金等价物余额	11,174,678	8,391,472

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并股东权益变动表  
2025 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年度									
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	3,014,985	719,660	2,973,763	790,834	4,969,159	4,841,049	11,338,378	2,020,692		30,668,520
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	3,014,985	719,660	2,973,763	790,834	4,969,159	4,841,049	11,338,378	2,020,692		30,668,520
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	301,535	(27)	(348,888)	(188,937)	-	-	2,968,145	61,108		2,792,936
(一) 综合收益总额	-	-	-	(188,937)	-	-	4,219,369	244,752		4,275,184
(二) 股东投入和减少资本	36	(27)	(47,389)	-	-	-	-	(160,668)		(208,048)
1. 可转换公司债券转股	36	(27)	203	-	-	-	-	-		212
2. 购买少数股东权益	-	-	(47,592)	-	-	-	-	(160,668)		(208,260)
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(22,976)		(1,274,200)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-		-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(22,976)		(1,274,200)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		-
(四) 股东权益内部结转	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-		-
1. 资本公积转增股本	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-		-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-		-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-		-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		-
四、本年年末余额	3,316,520	719,633	2,624,875	601,897	4,969,159	4,841,049	14,306,523	2,081,800		33,461,456

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度									
	归属于母公司股东权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年年末余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	274,102	(11)	(277,424)	166,718	349,886	699,772	2,078,378	246,163	3,537,584	
（一）综合收益总额	-	-	-	166,718	-	-	3,813,258	260,159	4,240,135	
（二）股东投入和减少资本	13	(11)	(3,335)	-	-	-	-	2,846	(487)	
1. 可转换公司债券转股	13	(11)	82	-	-	-	-	-	84	
2. 因合并范围变更而增加	-	-	-	-	-	-	-	58,388	58,388	
3. 购买少数股东权益	-	-	(3,417)	-	-	-	-	(55,542)	(58,959)	
（三）利润分配	-	-	-	-	349,886	699,772	(1,734,880)	(16,842)	(702,064)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	349,886	-	(349,886)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	699,772	(699,772)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,222)	(16,842)	(702,064)	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）股东权益内部结转	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	3,014,985	719,660	2,973,763	790,834	4,969,159	4,841,049	11,338,378	2,020,692	30,668,520	

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

母公司股东权益变动表  
2025 年 1—12 月

项目	2025 年度							单位：千元	币种：人民币
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	301,535	(27)	(301,040)	(188,937)	-	-	2,674,964	2,486,495	
（一）综合收益总额	-	-	-	(188,937)	-	-	3,932,338	3,743,401	
（二）股东投入和减少资本	36	(27)	459	-	-	-	(6,150)	(5,682)	
1. 可转换公司债券转股	36	(27)	203	-	-	-	-	212	
2. 其他	-	-	256	-	-	-	(6,150)	(5,894)	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）股东权益内部结转	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	3,316,520	719,633	2,673,988	601,897	4,969,159	4,841,049	12,595,374	29,717,620	

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	274,102	(11)	(274,007)	166,718	349,886	699,772	1,763,977	2,980,437
（一）综合收益总额	-	-	-	166,718	-	-	3,498,857	3,665,575
（二）股东投入和减少资本	13	(11)	82	-	-	-	-	84
1. 可转换公司债券转股	13	(11)	82	-	-	-	-	84
（三）利润分配	-	-	-	-	349,886	699,772	(1,734,880)	(685,222)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	349,886	-	(349,886)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	699,772	(699,772)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,222)	(685,222)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增或股本	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

# 财务报表附注

## 一、公司基本情况

### 1. 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据原中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号),本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:薛文;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H332050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2025年12月31日,本银行共设有7家分行,79家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:银行业务;公募证券投资基金销售(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)。

### 2. 合并财务报表范围

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	股本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)	少数股东权益
1	兴福村镇银行股份有限公司	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	2,080,000	1,576,842	90.00	90.00	2,081,800

注:兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行,其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的23家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的分别位于广东省和江苏省的2家村镇银行。

本集团报告期内合并结构化主体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。

### 2. 持续经营

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果、合并及银行股东权益变动和合并及银行现金流量。

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 记账本位币

人民币为本银行及子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及子公司以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

#### 4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## 4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

## 5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 5.1 控制的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

### 5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日（取得控制权的日期）起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归

属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付 / 收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## 6. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短（一般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。

## 7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》（“收入准则”）初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

### 8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资

和其他应收款等。

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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式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的，则该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。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合分类为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条件的金融资产均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；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

### 8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

### 8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额

与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

### 8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

## 8.2 金融工具减值

本集团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金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

### 8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注七、2.1.2 信用风险显著增加。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过（含）30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

### 8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注七、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过（含）90 日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

### 8.2.3 预期信用损失的确定

本集团对应收账款、其他应收款等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

### 8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

### 8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

●若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

●被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

●被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

## 8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为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。

#### 8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（含属于金融负债的衍生工具）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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关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。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信

用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### 8.4.1.2 其他金融负债

除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、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

##### 8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因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的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

#### 8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### 8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关；
- 嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

## 8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 8.7 复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

## 9. 长期股权投资

### 9.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

### 9.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积

不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 9.3 后续计量及损益确认方法

#### 9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### 9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益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，并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认

的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

## 10. 固定资产

### (1). 确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

### (2). 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5.00
电子设备	3-10	-	10.00-33.33
运输设备	4-5	-	20.00-25.00
其他	5	-	20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3). 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

## 12. 无形资产

### 12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13. 长期资产减值。

## 12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

## 13. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 14. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## 15. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让除金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## 16. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资本成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 17. 附回购条件的资产转让

### (1) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### (2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 18. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

## 19. 收入

### 19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

#### 19.1.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

#### 19.1.2 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

#### 19.1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。有关合同资产减值的会计政策，具体参见附注三、8。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## 20. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

### 20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

## 21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 21.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以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。

### 21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间

的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

### 21.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当年所得税资产及当年所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 22. 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

### 23.1 本集团作为承租人

#### 23.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

#### 23.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### 23.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

### 23.1.4 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 23.1.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁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；
- 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。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

## 23.2 本集团作为出租人

### 23.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

### 23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### 23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

## 24. 分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 25. 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果

本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 26、贵金属

本集团的贵金属均为积存金业务，本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

## 27、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

### 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重新划分至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

#### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### 对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

#### 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

## 四、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%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

注：根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号），本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	547,199	573,015
存放中央银行法定存款准备金	15,621,131	14,604,570
存放中央银行超额存款准备金	12,262,146	8,415,636
存放中央银行财政性存款	27,273	21,150
存放中央银行的其他款项	4,282	9,900
小计	28,462,031	23,624,271
应计利息	7,908	6,803
合计	28,469,939	23,631,074

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2025年12月31日，本银行人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2024年12月31日：5.00%），外汇存款准备金缴存比率为4.00%（2024年12月31日：4.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

### 2、存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	4,479,428	4,077,595
存放境外同业款项	216,950	265,537
小计	4,696,378	4,343,132
应计利息	13,446	4,152
减：损失准备	90,181	73,101
合计	4,619,643	4,274,183

### 3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	249,569	154,202
拆放境内非银行金融机构	5,613,744	3,608,840
小计	5,863,313	3,763,042
应计利息	17,965	18,212
减：损失准备	120,400	75,009
合计	5,760,878	3,706,245

## 4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	20,584,100	113,172	113,851	26,247,790	239,433	241,046
外汇掉期	11,123,807	73,015	19,720	6,775,654	101,319	27,248
外汇远期	510,431	3,012	2,728	2,458,667	51,110	50,038
外汇期权	587,422	2,003	2,008	130,973	851	847
合计	32,805,760	191,202	138,307	35,613,084	392,713	319,179

## 5、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	137,067,898	134,942,556
- 信用卡	2,332,111	2,877,853
- 住房抵押	13,498,378	12,932,445
- 个人经营性贷款	94,304,747	93,426,807
- 个人消费性贷款	26,932,662	25,705,451
企业贷款和垫款	92,056,823	84,040,473
- 贷款	91,372,629	83,677,031
- 贸易融资	684,194	363,442
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	229,124,721	218,983,029
应计利息	827,861	708,962
减：贷款损失准备	8,438,547	9,081,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	221,514,035	210,610,317
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	27,070,068	21,879,073
- 贴现	20,005,058	16,069,190
- 贸易融资	7,065,010	5,809,883
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	27,070,068	21,879,073
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	27,070,068	21,879,073
贷款和垫款账面价值	248,584,103	232,489,390

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 335,459 千元（截至 2024 年 12 月 31 日：215,706 千元）。

## (2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	41,677,778	16.27	40,366,540	16.77
建筑和租赁服务业	16,780,212	6.55	15,075,098	6.27
批发和零售业	12,678,554	4.95	10,984,411	4.56
水利、环境和公共设施管理业	7,571,793	2.96	6,214,447	2.58
房地产业	1,898,258	0.74	1,706,523	0.71
电力、燃气及水的生产和供应业	1,986,788	0.78	1,793,743	0.74
其他行业	8,779,247	3.42	7,536,269	3.12
贸易融资	7,749,203	3.02	6,173,325	2.56
票据贴现	20,005,058	7.81	16,069,190	6.67
个人贷款	137,067,898	53.50	134,942,556	56.02
贷款和垫款总额	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

## (3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	82,155,100	32.07	77,076,055	32.00
常熟以外的江苏省内地区	141,640,951	55.28	133,334,551	55.36
其中：异地分支机构	130,470,290	50.92	120,175,305	49.90
村镇银行	11,170,661	4.36	13,159,246	5.46
江苏省外地区（村镇银行）	32,398,738	12.65	30,451,496	12.64
贷款和垫款总额	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

## (4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	80,470,990	73,237,772
保证贷款	61,509,055	55,766,469
附担保物贷款	114,214,744	111,857,861
其中：抵押贷款	95,827,452	96,163,549
质押贷款	18,387,292	15,694,312
贷款和垫款总额	256,194,789	240,862,102

## (5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	1,283,575	527,366	126,257	6,338	760,707	483,874	131,652	6,995
保证贷款	475,694	280,077	44,665	7,289	292,433	193,802	55,495	32,216
附担保物贷款	1,514,730	466,194	171,444	6,449	922,085	401,525	106,802	46,302
其中：抵押贷款	1,506,139	462,474	167,897	6,449	914,369	398,147	103,875	46,302
质押贷款	8,591	3,720	3,547	-	7,716	3,378	2,927	-
合计	3,273,999	1,273,637	342,366	20,076	1,975,225	1,079,201	293,949	85,513

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团逾期贷款余额为人民币 4,910,078 千元，占总贷款之比 1.92%(2024 年 12 月 31 日：人民币 3,433,888 千元，占总贷款之比 1.43%)。

## (6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582
损失准备	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
账面价值	216,979,508	3,817,859	716,668	221,514,035
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068
账面价值	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
因合并范围变更而增加	85,640	16,717	36,654	139,011
转移：				
至第一阶段	231,876	(207,581)	(24,295)	-
至第二阶段	(210,233)	322,052	(111,819)	-
至第三阶段	(100,759)	(92,031)	192,790	-
本期计提 / (转回)	(848,867)	125,074	2,399,356	1,675,563
本期转出	-	-	(171,930)	(171,930)
本期核销	-	-	(3,043,813)	(3,043,813)
核销后收回	-	-	757,016	757,016
其他变动	-	-	1,026	1,026
期末余额	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	212,415	1,644	1,647	215,706
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	116,049	(5)	3,709	119,753
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
期末余额	328,464	1,639	5,356	335,459

## 6、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	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
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	437,952
政策性银行	665,329
银行同业及其他金融机构	20,004
企业	50,436
债券投资小计	1,173,721
2、其他投资	
基金	10,428,697
资产支持证券	5,385
其他投资小计	10,434,082
合计	11,607,803
期初余额	
类别	公允价值
	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
1、其他投资	
基金	10,155,530
资产支持证券	496,821
其他投资小计	10,652,351
合计	10,652,351

## 7、债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	41,126,972	36,704,184
政策性银行	1,654,471	1,355,736
银行同业及其他金融机构	70,000	70,000
企业	6,576,250	7,048,233
债券投资小计	49,427,693	45,178,153
2、其他投资		
信托和资管计划	-	1,199,626
债权融资计划	-	2,458,000
债权投资计划	400,000	1,150,000
资产支持证券	262,037	-
其他投资小计	662,037	4,807,626
3、应计利息	495,548	680,541
债权投资合计	50,585,278	50,666,320
减：损失准备	428,376	403,243
合计	50,156,902	50,263,077

### 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	403,243	-	-	403,243
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	25,133	-	-	25,133
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	428,376	-	-	428,376

### 8、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
	账面价值	账面价值
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	25,212,262	20,864,902
政策性银行	4,947,422	2,681,006
公共实体	25,187	26,043
银行同业及其他金融机构	1,853,214	1,938,823
企业	8,944,886	3,581,059
债券投资小计	40,982,971	29,091,833
2、其他投资		
同业存单	3,056,674	3,437,498
其他投资小计	3,056,674	3,437,498
3、应计利息	388,160	317,020
合计	44,427,805	32,846,351
损失准备	290,975	177,585

### 其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	177,585	-	-	177,585
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	113,390	-	-	113,390
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	290,975	-	-	290,975

## 9、其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,368	768,736	219,368	549,968	637,454	87,486
合计	549,368	768,736	219,368	549,968	637,454	87,486

2025 年度，本集团及本银行其他权益工具投资确认的股利收入为人民币 59,292 千元 (2024 年度：17,909 千元)。

## 10、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	587,218	-	-	51,014	(26,069)	-	(3,439)	-	-	608,724	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,119,717	-	-	56,994	(16,909)	-	(10,000)	-	-	1,149,802	-
合计	1,706,935	-	-	108,008	(42,978)	-	(13,439)	-	-	1,758,526	-

## 11、固定资产

## (1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	2,000,178	745,892	28,095	26,985	2,801,150
2. 本期增加金额	476,242	49,827	5,786	3,705	535,560
(1) 购置	-	39,999	1,890	2,473	44,362
(2) 在建工程转入	442,876	107	1,309	-	444,292
(3) 因合并范围变更而增加	33,366	9,721	2,587	1,232	46,906
3. 本期减少金额	1,516	61,706	7,213	4,236	74,671
4. 期末余额	2,474,904	734,013	26,668	26,454	3,262,039
二、累计折旧					
1. 期初余额	818,674	509,876	18,698	22,960	1,370,208
2. 本期增加金额	117,866	95,378	5,079	3,192	221,515
(1) 计提	98,498	86,410	2,771	2,093	189,772
(2) 因合并范围变更而增加	19,368	8,968	2,308	1,099	31,743
3. 本期减少金额	1,516	61,389	6,958	4,017	73,880
4. 期末余额	935,024	543,865	16,819	22,135	1,517,843
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-

2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,539,880	190,148	9,849	4,319	1,744,196
2. 期初账面价值	1,181,504	236,016	9,397	4,025	1,430,942

**(2). 暂时闲置的固定资产情况**

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 87,334 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 112,841 千元)。

**(3). 未办妥产权证书的固定资产情况**

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 28,333 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 52,336 千元)。

**12、在建工程**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	267,878	-	267,878	330,491	-	330,491
软件	145,706	-	145,706	93,742	-	93,742
合计	413,584	-	413,584	424,233	-	424,233

**13、使用权资产**

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	727,291	9,880	737,171
2. 本期增加金额	159,278	275	159,553
(1) 因新增租赁确认而增加	142,273	275	142,548
(2) 因合并范围变更而增加	17,005	-	17,005
3. 本期减少金额	87,367	74	87,441
4. 期末余额	799,202	10,081	809,283
二、累计折旧			
1. 期初余额	388,278	6,277	394,555
2. 本期增加金额	114,880	1,014	115,894
(1) 计提	101,631	1,014	102,645
(2) 因合并范围变更而增加	13,249	-	13,249
3. 本期减少金额	44,845	22	44,867
4. 期末余额	458,313	7,269	465,582
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	340,889	2,812	343,701
2. 期初账面价值	339,013	3,603	342,616

2025 年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 122,094 千元 (2024 年度：人民币 119,585 千元)。

2025 年度，本集团计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币 12,980 千元 (2024 年度：人民币 16,255 千元)，无低价值资产租赁费用。

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，除向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，本集团租赁协议不附加任何其他担保条款，租入资产不可被用于借款担保，无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

#### 14、无形资产

##### (1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	217,102	404,096	621,198
2. 本期增加金额	-	21,221	21,221
(1) 在建工程转入	-	21,221	21,221
3. 本期减少金额	1,432	1,146	2,578
(1) 处置或报废	1,432	1,146	2,578
4. 期末余额	215,670	424,171	639,841
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	68,357	256,006	324,363
2. 本期增加金额	5,425	52,306	57,731
3. 本期减少金额	647	1,069	1,716
4. 期末余额	73,135	307,243	380,378
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	142,535	116,928	259,463
2. 期初账面价值	148,745	148,090	296,835

##### (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本银行均无尚未办妥产权证书的无形资产。

#### 15、递延所得税资产 / 递延所得税负债

##### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,282,019	2,753,001	10,764,553	2,603,915
利息收到与计提差异	118,786	29,698	312,851	71,408
职工薪酬	737,009	177,716	241,412	53,701
租赁负债	333,532	79,259	330,791	72,864

尚未弥补的亏损	12,187	3,045	81,002	16,874
合计	12,483,533	3,042,719	11,730,609	2,818,762

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	492,007	123,002	565,222	141,306
交易性金融负债公允价值变动	5,749	1,437	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	575,717	143,930	902,208	225,553
其他权益工具投资公允价值变动	219,368	54,842	87,486	21,872
衍生金融工具公允价值变动	53,881	13,470	74,802	18,701
使用权资产	343,701	81,474	342,616	75,625
固定资产折旧	77,070	19,267	121,559	30,390
合计	1,767,493	437,422	2,093,893	513,447

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	
	抵销后递延所得税资产或负债余额	
递延所得税资产	3,042,719	
递延所得税负债	437,422	
净额	2,605,297	

## 16、其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	696,902	685,653
长期待摊费用	86,124	102,114
抵债资产	9,232	14,710
应收利息	142,103	49,558
继续涉入资产	262,037	301,484
合计	1,196,398	1,153,519

## 其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算及代理款项	545,790	492,051
预付款项	261,898	284,684
其他	23,883	29,603
小计	831,571	806,338
减：损失准备	134,669	120,685
合计	696,902	685,653

## 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
房产	56,351	59,121
小计	56,351	59,121
减：损失准备	47,119	44,411
合计	9,232	14,710

## 17、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初 账面余额	因合并范 围变更而 增加	本期计提 /(转回)	本年 转出	核销后 收回	本年核销	其他 变动	期末账面余 额
存放同业款项	73,101	2,593	14,487	-	-	-	-	90,181
拆出资金	75,009	-	45,391	-	-	-	-	120,400
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	9,081,674	139,011	1,675,563	(171,930)	757,016	(3,043,813)	1,026	8,438,547
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款和垫款	215,706	-	119,753	-	-	-	-	335,459
债权投资	403,243	-	25,133	-	-	-	-	428,376
其他债权投资	177,585	-	113,390	-	-	-	-	290,975
其他应收款	120,685	379	14,906	-	811	(2,112)	-	134,669
抵债资产	44,411	-	3,400	(692)	-	-	-	47,119
合计	10,191,414	141,983	2,012,023	(172,622)	757,827	(3,045,925)	1,026	9,885,726

## 18、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	10,571,433	8,300,303
小计	10,571,433	8,300,303
应计利息	21,012	4,378
合计	10,592,445	8,304,681

## 19、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	111,250	120,367
境内其他金融机构存放款项	2,140,020	102,081
小计	2,251,270	222,448
应计利息	4,369	176
合计	2,255,639	222,624

## 20、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	11,371,838	10,216,996
小计	11,371,838	10,216,996
应计利息	6,884	8,935
合计	11,378,722	10,225,931

## 21、交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	1,437,752	-
与贵金属相关的金融负债	128,146	-
合计	1,565,898	-

## 22、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	13,308,641	9,175,072
票据	3,162,481	494,933
小计	16,471,122	9,670,005
应计利息	3,075	862
合计	16,474,197	9,670,867

## 23、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	60,302,127	51,896,874
公司	35,168,669	28,193,897
个人	25,133,458	23,702,977
定期存款(含通知存款)	220,311,753	207,178,392
公司	25,104,365	26,902,139
个人	195,207,388	180,276,253
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	27,659,512	27,470,554
小计	308,273,392	286,545,820
应计利息	9,072,045	8,419,238
合计	317,345,437	294,965,058

## 24、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	因合并范围变更而增加	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	907,510	2,552	2,343,724	2,097,911	1,155,875
离职后福利 - 设定提存计划	-	33	295,953	295,986	-
辞退福利	52,240	-	28,860	19,284	61,816
其他	-	-	29,329	29,329	-
合计	959,750	2,585	2,697,866	2,442,510	1,217,691

## (2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	因合并范围变更而增加	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	907,510	2,489	1,891,503	1,645,627	1,155,875
职工福利费	-	-	153,403	153,403	-
社会保险费	-	9	103,047	103,056	-
其中：医疗保险费	-	9	92,308	92,317	-
工伤保险费	-	-	2,603	2,603	-
生育保险费	-	-	8,136	8,136	-
住房公积金	-	26	165,607	165,633	-
工会经费和职工教育经费	-	28	30,164	30,192	-
合计	907,510	2,552	2,343,724	2,097,911	1,155,875

## (3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	因合并范围变更而增加	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险	-	32	200,168	200,200	-
失业保险费	-	1	6,449	6,450	-
企业年金缴费	-	-	89,336	89,336	-
合计	-	33	295,953	295,986	-

## 25、应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	363,692	284,844
增值税	53,433	62,340
城市维护建设税	1,356	2,569
教育费附加	1,066	2,052
其他	698	985
合计	420,245	352,790

## 26、预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失	318,391	228,438
合计	318,391	228,438

## 27、应付债券

## (1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	-	2,315,691
可转换公司债券	5,737,663	5,610,932
专项债	499,866	-
小计	6,237,529	7,926,623
应计利息	17,390	11,736
合计	6,254,919	7,938,359

注1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于2025年度发行同业存单共计面值人民币25亿元，期限1-3个月，实际利率1.50%-2.17%，共计7期(2024年度发行同业存单共计面值人民币133.20亿元，期限1-3个月，实际利率1.88%-2.24%，共计34期)。

注2：经中国人民银行出具的《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2025]第87号)核准，本银行于2025年发行了总额为人民币5亿元的科技创新债券，债券简称为“25常熟农商行科创债01”，债券代码为“332580022.IB”，于2025年12月8日起息，票面利率为1.90%，期限5年。

## (2) 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下

单位：千元 币种：人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
于2024年12月31日余额	5,610,932	719,660	6,330,592
本期转股	(212)	(27)	(239)
本期摊销	126,943	-	126,943
于2025年12月31日余额	5,737,663	719,633	6,457,296

经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]1688号)批准,本银行于2022年9月15日发行了总额为人民币60亿元的A股可转换公司债券,债券简称为“常银转债”,债券代码为“113062”;于2022年9月22日起息,票面年利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.00%、第五年为1.30%、第六年为1.80%,期限为6年。本次发行的可转换公司债券转股期为自可转换公司债券发行结束之日(2022年9月21日,即募集资金划至发行人账户之日)起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期之日止(即自2023年3月21日至2028年9月14日)期间。在本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内,本银行将按本次发行的可转换公司债券的票面面值的107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在本次发行可转换公司债券的转股期内,如果本银行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本银行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算;此外,当本次发行的可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在本次发行的可转换公司债券存续期间,当本银行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本银行股东大会审议表决。

可转换公司债券的初始转股价格为人民币8.08元/股。若本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况(不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加股本的情形),则转股价格相应调整。2023年6月5日,因本银行派送2022年度现金股利,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币7.83元/股。2024年5月29日,因本银行派送2023年度现金股利以及资本公积转增股本,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币6.89元/股。2025年6月5日,因本银行派送2024年度现金股利以及资本公积转增股本,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币6.04元/股。2025年9月8日,因本银行派送2025年中期现金股利,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币5.89元/股。

截至2025年12月31日,本银行累计已有人民币535千元“常银转债”转为A股普通股,因转股形成的股份数量累计为76千股,占常银转债转股前本银行已发行普通股股份总额的0.003%。其中,2025年有人民币224千元“常银转债”转为A股普通股,因转股形成的股份数量为36千股。

## (3) 应付债券的具体情况：(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值(元)	票面利率(%)	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额	是否违约
25 常熟农商行科创债 01	100	1.90	2025/12/8	5 年	500,000	-	499,866	625	-	-	499,866	否
常银转债	100	第一年 0.20、 第二年 0.40、 第三年 0.70、 第四年 1.00、 第五年 1.30、 第六年 1.80	2022/9/15	6 年	6,000,000	5,610,932	-	47,027	126,943	2112	5,737,663	否
24 常熟农村商业银行 CD028	100	1.96	2024/10/22	3 个月	250,000	249,706	-	-	294	250,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD029	100	1.96	2024/10/23	3 个月	330,000	329,594	-	-	406	330,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD030	100	1.97	2024/10/28	3 个月	30,000	29,952	-	-	48	30,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD031	100	1.91	2024/11/5	3 个月	550,000	548,967	-	-	1,033	550,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD032	100	1.91	2024/11/6	3 个月	260,000	259,498	-	-	502	260,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD033	100	1.89	2024/11/8	3 个月	550,000	548,836	-	-	1,164	550,000	-	否
24 常熟农村商业银行 CD034	100	1.88	2024/11/15	3 个月	350,000	349,138	-	-	862	350,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD001	100	2.12	2025/1/23	1 个月	360,000	-	359,353	-	647	360,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD002	100	1.92	2025/1/23	1 个月	730,000	-	726,560	-	3,440	730,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD003	100	2.17	2025/1/24	3 个月	50,000	-	49,908	-	92	50,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD004	100	1.92	2025/1/24	3 个月	50,000	-	49,762	-	238	50,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD005	100	1.64	2025/6/23	1 个月	500,000	-	499,327	-	673	500,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD006	100	1.50	2025/10/20	1 个月	460,000	-	459,415	-	585	460,000	-	否
25 常熟农村商业银行 CD007	100	1.50	2025/10/20	1 个月	350,000	-	349,555	-	445	350,000	-	否
合计	/	/	/	/	11,320,000	7,926,623	2,993,746	47,652	137,372	4,820,212	6,237,529	/

## 28、租赁负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 个月内到期	24,759	22,332
1 个月至 3 个月	9,323	12,729
3 个月至 1 年	60,405	50,854
1 年至 5 年	194,849	198,433
5 年以上	44,196	46,443
合计	333,532	330,791

## 29、其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	290,798	1,384,910
委托代理业务	108,783	98,102
待付工程款项	189,552	73,736
应付股利	3,915	2,682
继续涉入负债	262,037	301,484
其他	467,143	533,949
合计	1,322,228	2,394,863

## 30、股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,014,985	-	-	301,499	36	301,535	3,316,520

注：股本增加系由资本公积转增股本人民币 301,499 千元和由本银行发行的可转换公司债券转股人民币 36 千元。

## 31、其他权益工具

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	719,660	-	27	719,633

注：本银行发行的可转换公司债券具体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 27、应付债券”。

## 32、资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,975,028	203	349,347	2,625,884
其他资本公积	(1,265)	256	-	(1,009)
合计	2,973,763	459	349,347	2,624,875

2025 年度，资本公积增加系本银行发行的可转换公司债券转股；资本公积减少系资本公积转增股本人民币 301,499 千元及兴福村镇银行股份有限公司向子公司增资、购买少数股东股权等权益性交易减少人民币 47,848 千元。

## 33、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
其中：其他权益工具投资公允价值变动	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
二、将重分类进损益的其他综合收益	725,222	58,960	408,968	(62,162)	(287,846)	-	437,376
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	48,566	(42,978)	-	-	(42,978)	-	5,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	381,688	(253,795)	305,839	(139,909)	(419,725)	-	(38,037)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	294,968	355,733	103,129	77,747	174,857	-	469,825
其他综合收益合计	790,834	190,842	408,968	(29,189)	(188,937)	-	601,897
项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	61,408	5,607	-	1,403	4,204	-	65,612
其中：其他权益工具投资公允价值变动	61,408	5,607	-	1,403	4,204	-	65,612
二、将重分类进损益的其他综合收益	562,708	546,745	341,548	42,683	162,514	-	725,222
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	14,101	34,465	-	-	34,465	-	48,566
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	109,693	416,698	54,038	90,665	271,995	-	381,688
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	438,914	95,582	287,510	(47,982)	(143,946)	-	294,968
其他综合收益合计	624,116	552,352	341,548	44,086	166,718	-	790,834

## 34、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,799,530	-	-	1,799,530
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,969,159	-	-	4,969,159

## 35、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 %	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,841,049	-	-	-	4,841,049

## 36、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
期初未分配利润	11,338,378	9,260,000
加：本期归属于母公司股东的净利润	4,219,369	3,813,258
减：提取法定盈余公积	-	349,886
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	699,772
应付普通股股利	1,251,224	685,222
期末未分配利润	14,306,523	11,338,378

## (1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 4 月 23 日，本银行董事会会议审议通过并提请股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2025 年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定以及江苏农商联合银行相关要求，2025 年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的 1.5%，不再提取。
- 本次拟以权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股，连同 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元（含税），2025 年全年共计以每 10 股派发现金股利人民币 2.70 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

## (2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 4 月 25 日，本银行 2024 年度股东大会审议通过本银行 2024 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，按当年税后利润的 10% 提取法定盈余公积 349,886 千元。
- 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定以及江苏农商联合银行相关要求，按当年税后利润的 20% 提取一般风险准备 699,772 千元。
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元（含税）。

●以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

该现金股利已于 2025 年 6 月 5 日派发，资本公积转增股本已于 2025 年 6 月 5 日上市。

### 37、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	15,983,260	16,294,461
存放中央银行款项	257,801	234,378
存放同业款项	54,584	31,618
拆出资金	127,181	122,097
买入返售金融资产	36,399	45,209
发放贷款和垫款	13,042,837	13,314,450
其中：公司贷款和垫款	3,955,882	3,879,183
个人贷款和垫款	8,721,083	9,079,803
票据贴现	365,872	355,464
金融投资	2,464,132	2,546,700
其他	326	9
利息支出	6,613,005	7,152,139
向中央银行借款	146,856	148,031
同业及其他金融机构存放款项	14,627	20,520
拆入资金	254,068	262,347
卖出回购金融资产款	164,079	140,315
吸收存款	5,788,612	6,199,280
应付债券	185,024	269,399
租赁负债	8,186	8,125
其他	51,553	104,122
利息净收入	9,370,255	9,142,322



## 38、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	547,843	344,800
财富业务	474,217	265,403
结算业务	73,509	79,252
银行卡业务	117	145
手续费及佣金支出	187,608	261,436
代理业务	66,309	134,402
结算业务	121,299	127,034
手续费及佣金净收入	360,235	83,364

## 39、投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	328,381	1,051,231
债权投资	961,993	208,973
其他债权投资	226,507	138,946
其他权益工具投资	59,292	17,909
长期股权投资	108,008	92,095
衍生金融工具	46,180	234,587
交易性金融负债	93,417	(252,428)
其他	-	2,585
合计	1,823,778	1,493,898

## 40、其他收益

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	112,576	17,958

注：政府补助主要为收购奖补资金、涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

## 41、公允价值变动收益/损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	(73,215)	87,382
交易性金融负债	5,749	6,019
衍生金融工具	(20,921)	59,461
合计	(88,387)	152,862

## 42、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	4,901	4,398
其他	19,338	27,116
合计	24,239	31,514

## 43、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净收益	741	5,388
抵债资产处置净收益/(损失)	3,765	3,808
无形资产处置净收益	3,814	-
使用权资产处置净收益	1,360	5,416
其他资产处置净收益	101	31
合计	9,781	14,643

## 44、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	16,436	17,311
城市维护建设税	19,457	19,597
教育费附加	14,625	14,476
印花税	10,094	9,364
其他税金	3,417	4,438
合计	64,029	65,186

## 45、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	2,697,866	2,536,006
办公费	799,436	834,045
固定资产折旧	189,772	189,156
使用权资产折旧	102,645	110,675
无形资产摊销	57,731	54,720
低值易耗品	26,752	25,102
其他	269,706	244,748
合计	4,143,908	3,994,452

## 46、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	14,487	34,705
拆出资金	45,391	(7,865)
发放贷款和垫款	1,795,316	2,709,183
债权投资	25,133	(669,033)
其他债权投资	113,390	(251,120)
其他应收款	14,906	90,907
担保和承诺预计负债	89,945	62,538
合计	2,098,568	1,969,315

## 47、其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
理财资金	2,044	9,011
抵债资产	3,400	1,895
固定资产	-	359
合计	5,444	11,265

## 48、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	483	488
不动户清理收入	31,012	2,211
过期票据收入	2,948	1,908
其他	3,879	801
合计	38,322	5,408

## 计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他	483	488	与收益相关
合计	483	488	/

## 49、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
捐赠、赞助支出	6,864	7,987
残疾人保障基金支出	9,223	7,751
罚款及滞纳金	12,078	11,908
其他	2,728	1,628
合计	30,893	29,274

## 50、所得税费用

## (1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,103,216	901,948
递延所得税费用	(252,493)	(130,207)
合计	850,723	771,741

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	5,314,844
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	1,312,242
调整以前期间所得税的影响	3,006
免税收入的影响	(516,880)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	191,354
税法规定的额外可扣除费用	(1,936)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(91,546)
其他	(45,517)
所得税费用	850,723

## 51、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2025 年度及 2024 年度，本银行的可转换公司债券均为稀释性潜在普通股。

## (1) 基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额（调整后）
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4,199,399	3,816,774
已发行在外的普通股加权平均数（千股）	3,316,490	3,316,471
基本每股收益（人民币元）	1.27	1.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	1.27	1.15

## (2) 稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额（调整后）
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	173,970	170,306
用以计算稀释每股收益的净利润	4,393,339	3,983,564
发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,316,490	3,316,471
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	1,018,616	957,873
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	4,335,106	4,274,344
稀释每股收益（元 / 股）	1.01	0.93

注: 本银行本年度由资本公积转增股本人民币 301,499 千元, 根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定, 本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

## 52、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位: 千元 币种: 人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	4,464,121	4,073,417
加: 信用减值损失	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	5,444	11,265
固定资产折旧	189,772	189,156
使用权资产折旧	102,645	110,675
无形资产摊销	57,731	54,720
长期待摊费用摊销	33,411	34,951
租赁负债利息支出	8,186	8,125
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	(9,781)	(14,643)
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	88,387	(152,862)
投资损失(收益以“-”号填列)	(1,823,778)	(1,493,898)
应付债券利息支出	185,024	269,399
递延所得税变动(减少以“-”号填列)	(252,493)	(130,207)
经营性应收项目的增加(增加以“-”号填列)	(18,615,426)	(17,866,241)
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	31,830,942	31,095,602
经营活动产生的现金流量净额	18,362,753	18,158,774
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金及现金等价物的期末余额	22,535,424	16,730,526
减: 现金及现金等价物的期初余额	16,730,526	12,091,390
现金及现金等价物净增加额	5,804,898	4,639,136

### (2) 现金和现金等价物的构成

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	547,199	573,015
可用于支付的存放中央银行款项	12,262,146	8,415,636
存放同业款项	4,696,378	4,343,132
拆出资金	5,029,701	3,398,743
期末现金及现金等价物余额	22,535,424	16,730,526

### (3) 筹资活动引起的变动

下表列示了筹资活动引起的负债和权益变动，包括现金变动和非现金变动。

单位：千元 币种：人民币

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计
2025 年 1 月 1 日余额	7,938,359	2,682	330,791	8,271,832
现金变动：				
吸收投资	-	-	-	-
本年发行	2,993,745	-	-	2,993,745
本年偿还	(4,820,000)	-	(109,114)	(4,929,114)
本年支付利息 / 股利	(41,997)	(1,249,991)	-	(1,291,988)
非现金变动：				
因合并范围变更而增加	-	-	4,179	4,179
本年租赁负债变动	-	-	99,490	99,490
本年计提利息	47,651	-	8,186	55,837
宣告股利	-	1,251,224	-	1,251,224
折溢价摊销	137,373	-	-	137,373
可转债转股	(212)	-	-	(212)
2025 年 12 月 31 日	6,254,919	3,915	333,532	6,592,366

## 53、所有权或使用权受到限制的资产

### (1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 16,474,197 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 9,670,867 千元)。

所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	14,860,641	已作质押冻结
票据	3,167,272	已作质押冻结
合计	18,027,913	/

### (2) 收到的担保物

依据卖断式买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行无可以出售或再次向外抵押的抵 ( 质 ) 押物 (2024 年 12 月 31 日：无)。

## 54、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将会已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### (1) 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券（包括通过银行业信贷资产登记流转中心开展信贷资产财产权信托流转模式）。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

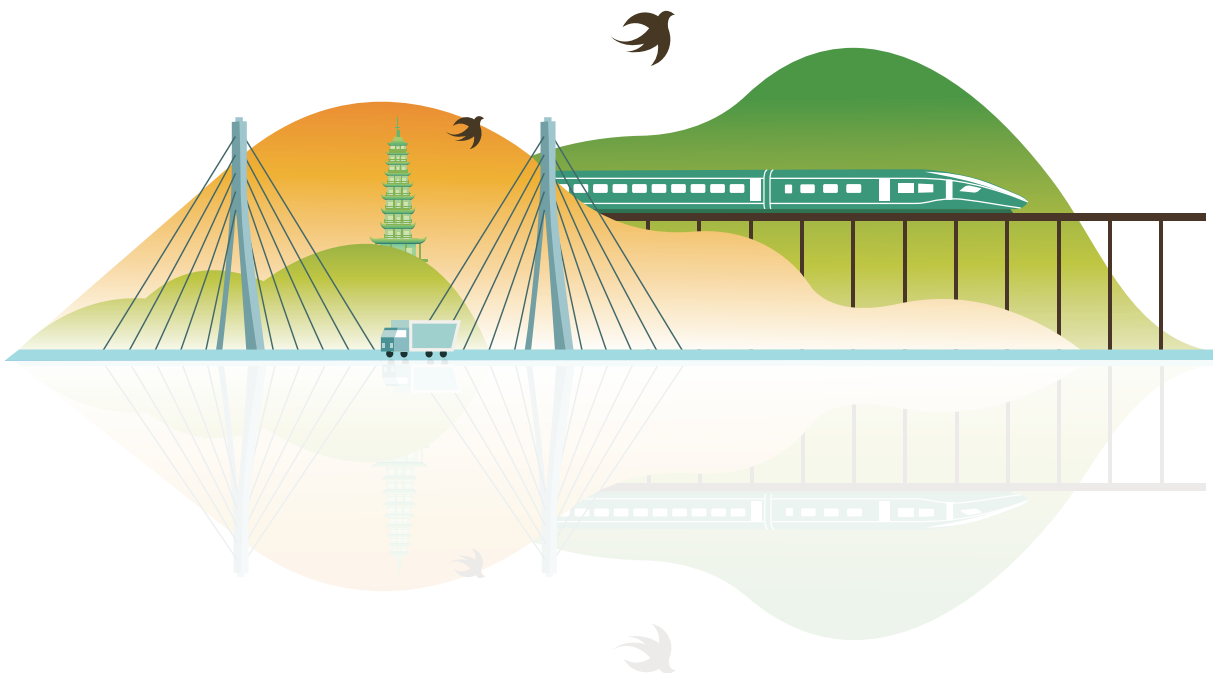
2025 年度内未通过该等信贷资产证券化交易转让信贷资产（2024 年度：人民币 3,712,915 千元）。鉴于信贷资产所有权的几乎所有风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2025 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 262,037 千元（2024 年 12 月 31 日：人民币 301,484 千元）。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2025 年度及 2024 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

### (2) 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债



## 六、在其他主体中的权益

### 1、本期发生的非同一控制下的企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下的企业合并主要信息

2025 年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

单位：千元 币种：人民币

被购买方名称	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日确定的依据
江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司	110,254	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 3 月 7 日	控制权转移
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司	251,191	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 6 月 27 日	控制权转移
五峰金谷村镇银行股份有限公司	27,000	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 8 月 1 日	控制权转移
远安金谷村镇银行股份有限公司	36,000	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 8 月 1 日	控制权转移
江苏如东融兴村镇银行有限责任公司	152,964	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 9 月 15 日	控制权转移
常州钟楼长江村镇银行股份有限公司	75,766	100.00	非同一控制下的吸收合并	2025 年 12 月 21 日	控制权转移
镇江润州长江村镇银行股份有限公司	188,126	100.00	非同一控制下的控股合并	2025 年 12 月 21 日	控制权转移

于 2025 年，本银行分别与江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司、江苏如东融兴村镇银行有限责任公司、常州钟楼长江村镇银行股份有限公司和镇江润州长江村镇银行股份有限公司原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行 100% 的股权，并分别将上述村行吸收合并为本银行的分支机构。

于 2025 年，本银行子公司兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“兴福投管行”）分别与五峰金谷村镇银行股份有限公司和远安金谷村镇银行股份有限公司的原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行 100% 的股权，并将上述村行股权增资兴福投管行的控股子公司宜昌兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“宜昌村镇银行”），最终宜昌村镇银行分别将上述村行吸收合并为其分支机构。

2025 年度，本集团发生的非同一控制下合并的上述七家村行从合并日至年末的营业收入和净利润均不重大。

## (2) 被购买方的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

项目	被购买方	
	购买日账面价值	购买日公允价值
可辨认资产：		
现金及存放中央银行款项	212,515	212,515
存放同业款项	2,342,083	2,342,083
发放贷款和垫款	1,648,407	1,648,407
固定资产	15,163	15,163
使用权资产	3,756	3,756
递延所得税资产	8,886	8,886
其他资产	7,160	7,160
小计	4,237,970	4,237,970
可辨认负债：		
吸收存款	3,397,873	3,397,873
应付职工薪酬	2,585	2,585
应交税费	994	994
预计负债	8	8
租赁负债	4,179	4,179
其他负债	2,053	2,053
小计	3,407,692	3,407,692
净资产合计	830,278	830,278
减：少数股东权益	-	-
取得的净资产	830,278	830,278
减：收购对价		841,301
- 现金		841,301
商誉		14,167
(合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额)		(3,144)

本年度因非同一控制下的企业合并取得现金和现金等价物列示如下：

单位：千元 币种：人民币

作为合并对价的现金和现金等价物	841,301
减：被合并子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价	2,379,767
取得子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	1,538,466

## 2、在子公司中的权益

## (1) . 企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
兴福村镇	海南海口	2,080,000	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

## (2) . 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	244,752	22,976	2,081,800

## (3) . 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	43,569,399	63,584,290	54,678,015	58,309,781	43,610,742	62,428,025	53,611,742	57,447,583

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
兴福村镇	2,849,200	592,927	592,927	882,908	2,674,458	565,744	565,744	6,961,876

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

## (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	18.09	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

注：本集团向江苏宝应农村商业银行股份有限公司派驻了董事，有参与其财务和经营政策决策的权力，能够对其施加重大影响。

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	36,994,838	35,572,961	34,379,898	33,707,541
负债合计	33,814,303	32,323,970	31,306,351	30,533,292
净资产	3,180,535	3,248,991	3,073,547	3,174,249
按持股比例计算的净资产份额	575,359	1,082,889	556,005	1,057,977
净利润	282,620	170,175	280,406	121,007
综合收益总额	(147,550)	(65,434)	460,328	126,363
本年度收到的来自联营企业的股利	3,439	10,000	3,405	15,000

#### 4、在结构化主体中的权益

##### 4.1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体

###### (1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为集团享有的该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费收入，金额不重大。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 30,281,499 千元（2024 年 12 月 31 日：人民币 30,518,507 千元）。于 2025 年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 291,468 千元（2024 年：人民币 82,606 千元）。

###### (2) 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资产支持证券、信托和资产管理计划和债权投资计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	10,428,697	-	10,428,697
资产支持证券	5,385	262,037	267,422
信托和资产管理计划	-	-	-
债权融资计划	-	400,627	400,627
合计	10,434,082	662,664	11,096,746

单位：千元 币种：人民币

类别	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	10,155,530	-	10,155,530
资产支持证券	496,821	-	496,821
信托和资产管理计划	-	1,205,781	1,205,781
债权融资计划	-	1,151,890	1,151,890
合计	10,652,351	2,357,671	13,010,022

## 七、与金融工具相关的风险

### 1、风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇

率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、计量、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部、授信审核部、计划财务部、法律与合规部等作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

## 2、信用风险

信用风险是指本集团面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本集团董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现了对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良资产问责机制。

### 2.1 预期信用损失计量

#### 2.1.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：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。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

#### 2.1.2 信用风险显著增加

本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部评级、风险预警信号、风险分类结果等因素。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的金融资产，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项风险分类由正常类变化为关注类；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

#### 2.1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### 2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率时，根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

#### 2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本年度本银行在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括中国工业生产者出厂价格指数 (PPI) 累计同比增长率、江苏省国民生产总值累计同比增长率、广义货币供应量同比增长率、中国进口金额 (按境内目的地统计) 累计同比增长率等。在 2025 年的基准情景下，中国工业生产者出厂价格指数 (PPI) 累计同比增长率预测值约为 -0.67%，江苏省国民生产总值累计同比增长率预测值约为 5.23%，广义货币供应量同比增长率预测值约为 8.89%，中国进口金额 (按境内目的地统计) 累计同比增长率预测值约为 -4.36%。乐观情景和悲观情景下上述四个指标分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

针对未通过模型充分反映的外部政策环境、监管环境、区域经济风险及特定客群风险变化等因素，本集团管理层亦会在信用损失准备金计提中予以适当考虑，以反映本集团资产的信用风险暴露情况。

## 2.2 标准化授信政策和流程控制

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本集团采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

## 2.3 风险缓释措施

### 2.3.1 贷款的担保

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，并根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵（质）押物，或提供变现能力更强的抵（质）押物。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### 2.3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付。因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

## 2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	27,922,740	23,058,059
存放同业款项	4,619,643	4,274,183
拆出资金	5,760,878	3,706,245
发放贷款和垫款	248,584,103	232,489,390
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077

其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他金融资产	834,081	743,315
小计	393,913,955	358,032,971
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
小计	47,603,716	42,563,009
合计	441,517,671	400,595,980

## 2.5 担保物

截至2025年12月31日，本集团已减值贷款的抵(质)押物公允价值为人民币2,266,981千元(2024年12月31日：人民币1,735,293千元)。

## 2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至2025年12月31日，本集团重组贷款余额为人民币1,506,888千元，占总贷款之比0.59%(2024年12月31日：人民币1,368,118千元，占总贷款之比0.57%)。

## 2.7 金融投资

外部评级机构对本集团及本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	-	25,727,934	6,902,092	32,630,026
AA- 到 AA+	20,420	700,443	80,169	801,032
A- 到 A+	-	-	-	-
A- 以下	-	-	-	-
未评级	11,587,383	23,728,525	37,445,544	72,761,452
合计	11,607,803	50,156,902	44,427,805	106,192,510

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	51,976	28,136,051	14,258,843	42,446,870
AA- 到 AA+	9,528	754,045	226,046	989,619
A- 到 A+	6,781	-	-	6,781
A- 以下	7,027	-	-	7,027
未评级	10,577,039	21,372,981	18,361,462	50,311,482
合计	10,652,351	50,263,077	32,846,351	93,761,779

## 2.8 金融工具风险阶段划分

## 2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	27,922,740	-	-	27,922,740	-	-	-	-
存放同业款项	4,709,824	-	-	4,709,824	90,181	-	-	90,181
拆出资金	5,881,278	-	-	5,881,278	120,400	-	-	120,400
以摊余成本计量的贷款和垫款	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
债权投资	50,585,278	-	-	50,585,278	428,376	-	-	428,376
以摊余成本计量的金融资产合计	311,751,226	5,114,715	2,185,761	319,051,702	6,311,555	1,296,856	1,469,093	9,077,504

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	23,058,059	-	-	23,058,059	-	-	-	-
存放同业款项	4,347,284	-	-	4,347,284	73,101	-	-	73,101
拆出资金	3,781,254	-	-	3,781,254	75,009	-	-	75,009
以摊余成本计量的贷款和垫款	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
债权投资	50,666,320	-	-	50,666,320	403,243	-	-	403,243
以摊余成本计量的金融资产合计	295,328,681	4,164,794	2,051,433	301,544,908	7,066,294	1,132,625	1,434,108	9,633,027

## 2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068	328,464	1,639	5,356	335,459
其他债权投资	44,427,805	-	-	44,427,805	290,975	-	-	290,975
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	71,464,668	23,746	9,459	71,497,873	619,439	1,639	5,356	626,434

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073	212,415	1,644	1,647	215,706
其他债权投资	32,846,351	-	-	32,846,351	177,585	-	-	177,585
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	54,676,120	45,642	3,662	54,725,424	390,000	1,644	1,647	393,291

## 2.8.3 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	5,083,393	4,186	-	5,087,579	6,605	90	-	6,695
财务担保合同	42,507,885	100	8,152	42,516,137	310,818	-	878	311,696
表外项目合计	47,591,278	4,286	8,152	47,603,716	317,423	90	878	318,391

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	4,161,766	2,136	-	4,163,902	4,712	38	-	4,750
财务担保合同	38,398,704	403	-	38,399,107	223,688	-	-	223,688
表外项目合计	42,560,470	2,539	-	42,563,009	228,400	38	-	228,438

### 3、流动性风险

流动性风险是指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。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留在本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，持续推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，牵头开展全行流动性风险管理工作，并及时向资产负债管理委员会报告。资金营运中心根据市场供给状况、债券持仓结构、收益率曲线变化情况等进行资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

#### 3.1 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本银行资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

##### 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	12,848,808	15,621,131	-	-	-	-	-	28,469,939
存放同业款项	4,602,987	-	1,848	5,865	17,579	-	-	4,628,279
贵金属	-	128,146	-	-	-	-	-	128,146
拆出资金	-	-	2,780,312	2,173,654	841,525	-	-	5,795,491
发放贷款和垫款	-	3,626,338	24,289,410	30,263,720	105,563,841	72,852,440	39,367,441	275,963,190
交易性金融资产	10,428,697	-	3,635	474	22,329	273,372	1,170,633	11,899,140
债权投资	-	-	353,611	2,972,674	2,976,888	23,396,850	32,941,747	62,641,770
其他债权投资	-	-	349,866	666,035	10,098,078	10,834,865	23,738,330	45,687,174
其他权益工具投资	-	768,736	-	-	-	-	-	768,736
其他金融资产	39,810	107,091	425,143	-	-	-	262,037	834,081
金融资产合计	27,920,302	20,251,442	28,203,825	36,082,422	119,520,240	107,357,527	97,480,188	436,815,946

单位：千元 币种：人民币

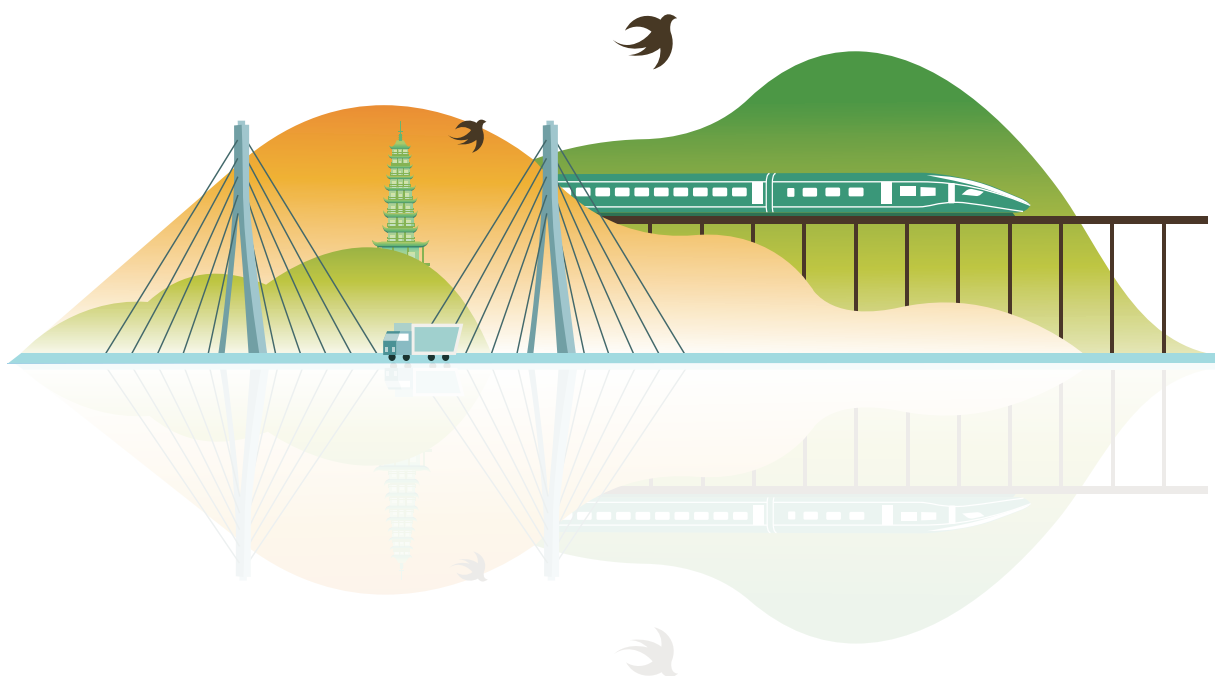
项目	本年年末余额							
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	937,253	1,509,790	8,248,231	-	-	10,695,274
同业及其他金融机构存放款项	51,271	-	2,100,845	-	575	122,181	-	2,274,872
拆入资金	-	-	4,430,575	2,106,491	4,884,012	-	-	11,421,078
交易性金融负债	-	128,146	1,443,500	-	-	-	-	1,571,646
卖出回购金融资产款	-	-	14,568,130	1,922,495	-	-	-	16,490,625
吸收存款	64,748,721	-	37,065,148	61,917,183	74,273,041	83,508,695	-	321,512,788
应付债券	-	-	-	-	69,495	6,723,448	-	6,792,943
租赁负债	-	-	25,178	9,468	61,346	205,385	53,296	354,673
其他金融负债	559,249	-	-	-	-	-	262,037	821,286
金融负债合计	65,359,241	128,146	60,570,629	67,465,427	87,536,700	90,559,709	315,333	371,935,185
流动性净额	(37,438,939)	20,123,296	(32,366,804)	(31,383,005)	31,983,540	16,797,818	97,164,855	64,880,761

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	9,026,504	14,604,570	-	-	-	-	-	23,631,074
存放同业款项	4,309,985	-	1,067	2,112	6,635	-	-	4,319,799
拆出资金	-	-	2,919,740	471,398	363,782	-	-	3,754,920
发放贷款和垫款	-	2,067,349	24,599,079	28,139,972	102,394,237	61,532,657	43,128,796	261,862,090
交易性金融资产	10,155,530	-	21,902	6,464	158,490	17,879	296,893	10,657,158
债权投资	-	-	1,228,926	2,345,794	7,589,033	19,475,233	29,531,315	60,170,301
其他债权投资	-	-	208,570	528,185	9,268,848	16,128,969	8,898,827	35,033,399
其他权益工具投资	-	637,454	-	-	-	-	-	637,454
其他金融资产	132,973	30,784	278,074	-	-	-	301,484	743,315
金融资产合计	23,624,992	17,340,157	29,257,358	31,493,925	119,781,025	97,154,738	82,157,315	400,809,510

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	390,520	2,492,054	5,479,010	-	-	8,361,584
同业及其他金融机构存放款项	122,448	-	-	42	1,228	120,633	-	244,351
拆入资金	-	-	2,633,567	387,637	7,281,943	-	-	10,303,147
卖出回购金融资产款	-	-	9,343,567	329,732	-	-	-	9,673,299
吸收存款	58,759,203	-	24,677,669	43,442,595	61,901,106	108,244,578	-	297,025,151
应付债券	-	-	580,000	1,740,000	-	6,245,676	-	8,565,676
租赁负债	-	-	23,105	12,885	51,641	209,512	55,599	352,742
其他金融负债	1,626,750	-	-	-	-	-	301,484	1,928,234
金融负债合计	60,508,401	-	37,648,428	48,404,945	74,714,928	114,820,399	357,083	336,454,184
流动性净额	(36,883,409)	17,340,157	(8,391,070)	(16,911,020)	45,066,097	(17,665,661)	81,800,232	64,355,326



### 3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

#### 3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(117)	(107)	3	(471)	-	(692)

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(864)	(191)	(403)	(176)	-	(1,634)

#### 3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和外汇远期等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	4,055,959	3,090,052	208,876	-	-	7,354,887
- 现金流出	4,030,291	3,074,916	206,973	-	-	7,312,180
合计	25,668	15,136	1,903	-	-	42,707

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	4,151,222	2,327,845	2,743,417	63,750	-	9,286,234
- 现金流出	4,113,839	2,291,480	2,700,220	63,223	-	9,168,762
合计	37,383	36,365	43,197	527	-	117,472

### 3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	5,454,113	-	-	5,454,113
开出保函	183,585	351,880	113	535,578
开出银行承兑汇票	36,526,446	-	-	36,526,446
未使用信用卡额度	5,087,579	-	-	5,087,579
资本性支出承诺	204,694	-	-	204,694
合计	47,456,417	351,880	113	47,808,410

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	4,365,666	-	-	4,365,666
开出保函	156,229	425,419	-	581,648
开出银行承兑汇票	33,451,793	-	-	33,451,793
未使用信用卡额度	4,163,902	-	-	4,163,902
资本性支出承诺	394,999	-	-	394,999
合计	42,532,589	425,419	-	42,958,008

#### 4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化，利率风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序，通过审议和评估，确定本集团市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理及关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。计划财务部作为银行账簿利率风险归口管理部门，负责识别、监测银行账簿利率风险指标执行情况，并向高级管理层汇报。资金营运中心根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额、敏感性限额以及风险价值限额在内的限额体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限结构、执行市场风险限额管理等手段来防控利率风险，通过优化外汇资产与负债结构，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时通过基点价值、修正久期、风险价值等系列风险指标对债券业务风险进行监测、评估。

##### 4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

本集团面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款、投融资、结售汇、衍生产品等资产和负债。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- 制定了外汇即期交易业务、衍生产品交易业务管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理；
- 设置外汇业务及衍生产品业务敞口限额并对交易对手纳入统一授信，实行额度管控；
- 对于即期结售汇业务，持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标；
- 对于代客结售汇交易，背对背平盘，不留市场风险敞口。

下表汇总了本集团及本银行各金融资产和金融负债于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	28,305,485	159,882	1,048	1,468	2,056	28,469,939
存放同业款项	3,940,730	225,196	10,831	81,747	361,139	4,619,643
贵金属	128,146	-	-	-	-	128,146
拆出资金	4,610,944	1,111,942	-	-	37,992	5,760,878
衍生金融资产	148,956	36,983	2	5,261	-	191,202
发放贷款和垫款	247,717,298	694,589	-	172,216	-	248,584,103
交易性金融资产	11,607,803	-	-	-	-	11,607,803
债权投资	47,559,082	2,597,820	-	-	-	50,156,902
其他债权投资	36,662,431	7,678,504	-	86,870	-	44,427,805
其他权益工具投资	768,736	-	-	-	-	768,736
长期股权投资	1,758,526	-	-	-	-	1,758,526
固定资产	1,744,196	-	-	-	-	1,744,196
在建工程	413,584	-	-	-	-	413,584
使用权资产	343,701	-	-	-	-	343,701
无形资产	259,463	-	-	-	-	259,463
递延所得税资产	2,605,297	-	-	-	-	2,605,297
商誉	42,785	-	-	-	-	42,785
其他资产	1,196,398	-	-	-	-	1,196,398
资产合计	389,813,561	12,504,916	11,881	347,562	401,187	403,079,107

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
向中央银行借款	10,592,445	-	-	-	-	10,592,445
同业及其他金融机构存放款项	2,238,605	16,949	-	23	62	2,255,639
拆入资金	8,803,656	2,575,066	-	-	-	11,378,722
交易性金融负债	1,565,898	-	-	-	-	1,565,898
衍生金融负债	118,201	14,764	-	959	4,383	138,307
卖出回购金融资产款	14,365,557	2,108,640	-	-	-	16,474,197
吸收存款	313,602,310	3,582,303	8,748	69,435	82,641	317,345,437
应付职工薪酬	1,217,691	-	-	-	-	1,217,691
应交税费	420,245	-	-	-	-	420,245
预计负债	318,391	-	-	-	-	318,391
应付债券	6,254,919	-	-	-	-	6,254,919
租赁负债	333,532	-	-	-	-	333,532
其他负债	1,322,228	-	-	-	-	1,322,228
负债合计	361,153,678	8,297,722	8,748	70,417	87,086	369,617,651
净额	28,659,883	4,207,194	3,133	277,145	314,101	33,461,456

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	23,463,597	163,160	1,410	1,233	1,674	23,631,074
存放同业款项	2,838,366	259,560	5,274	72,569	1,098,414	4,274,183
拆出资金	2,833,562	716,991	-	155,692	-	3,706,245
衍生金融资产	261,947	130,714	-	52	-	392,713
发放贷款和垫款	231,101,137	1,388,253	-	-	-	232,489,390
交易性金融资产	10,652,351	-	-	-	-	10,652,351
债权投资	48,248,208	2,014,869	-	-	-	50,263,077
其他债权投资	30,301,524	2,544,827	-	-	-	32,846,351
其他权益工具投资	637,454	-	-	-	-	637,454
长期股权投资	1,706,935	-	-	-	-	1,706,935
固定资产	1,430,942	-	-	-	-	1,430,942
在建工程	424,233	-	-	-	-	424,233
使用权资产	342,616	-	-	-	-	342,616
无形资产	296,835	-	-	-	-	296,835
递延所得税资产	2,305,315	-	-	-	-	2,305,315
商誉	28,618	-	-	-	-	28,618
其他资产	1,153,519	-	-	-	-	1,153,519
资产合计	358,027,159	7,218,374	6,684	229,546	1,100,088	366,581,851

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
向中央银行借款	8,304,681	-	-	-	-	8,304,681
同业及其他金融机构						
存放款项	207,254	15,297	1	13	59	222,624
拆入资金	9,004,164	1,221,767	-	-	-	10,225,931
衍生金融负债	260,510	8,056	1,865	48,718	30	319,179
卖出回购金融资产款	9,095,795	575,072	-	-	-	9,670,867
吸收存款	291,458,796	3,360,485	1,042	110,330	34,405	294,965,058
应付职工薪酬	959,750	-	-	-	-	959,750
应交税费	352,790	-	-	-	-	352,790
预计负债	228,438	-	-	-	-	228,438
应付债券	7,938,359	-	-	-	-	7,938,359
租赁负债	330,791	-	-	-	-	330,791
其他负债	2,394,863	-	-	-	-	2,394,863
负债合计	330,536,191	5,180,677	2,908	159,061	34,494	335,913,331
净额	27,490,968	2,037,697	3,776	70,485	1,065,594	30,668,520

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	48,016	36,012	(48,016)	(36,012)
上年度	31,776	23,832	(31,776)	(23,832)

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本银行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

#### 4.2 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本集团财务状况受影响的风险。本集团的利率风险主要来源于本集团表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本集团主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本集团及本银行的利率风险描述列示如下，本集团及本银行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	27,729,806	-	-	-	740,133	28,469,939
存放同业款项	4,589,264	16,933	-	-	13,446	4,619,643
贵金属	-	-	-	-	128,146	128,146
拆出资金	4,926,418	816,495	-	-	17,965	5,760,878
衍生金融资产	-	-	-	-	191,202	191,202
发放贷款和垫款	53,837,812	102,795,837	64,661,514	25,308,365	1,980,575	248,584,103
交易性金融资产	-	416	190,512	983,209	10,433,666	11,607,803
债权投资	2,523,751	1,438,927	17,183,215	28,253,424	757,585	50,156,902
其他债权投资	2,749,900	14,017,412	10,987,962	16,284,371	388,160	44,427,805
其他权益工具投资	-	-	-	-	768,736	768,736
长期股权投资	-	-	-	-	1,758,526	1,758,526
固定资产	-	-	-	-	1,744,196	1,744,196

在建工程	-	-	-	-	413,584	413,584
使用权资产	-	-	-	-	343,701	343,701
无形资产	-	-	-	-	259,463	259,463
递延所得税资产	-	-	-	-	2,605,297	2,605,297
商誉	-	-	-	-	42,785	42,785
其他资产	-	-	-	-	1,196,398	1,196,398
资产合计	96,356,951	119,086,020	93,023,203	70,829,369	23,783,564	403,079,107

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	87,230	2,342,203	8,142,000	-	21,012	10,592,445
同业及其他金融机构存放款项	51,270	-	-	2,200,000	4,369	2,255,639
拆入资金	6,524,233	4,847,605	-	-	6,884	11,378,722
交易性金融负债	1,421,238	-	-	-	144,660	1,565,898
衍生金融负债	-	-	-	-	138,307	138,307
卖出回购金融资产款	16,471,122	-	-	-	3,075	16,474,197
吸收存款	159,788,688	71,338,460	76,981,716	-	9,236,573	317,345,437
应付职工薪酬	-	-	-	-	1,217,691	1,217,691
应交税费	-	-	-	-	420,245	420,245
预计负债	-	-	-	-	318,391	318,391
应付债券	-	-	6,237,529	-	17,390	6,254,919
租赁负债	34,082	60,405	194,849	44,196	-	333,532
其他负债	-	-	-	-	1,322,228	1,322,228
负债合计	184,377,863	78,588,673	91,556,094	2,244,196	12,850,825	369,617,651
利率风险敞口	(88,020,912)	40,497,347	1,467,109	68,585,173	10,932,739	33,461,456

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	19,499,257	-	-	-	4,131,817	23,631,074
存放同业款项	4,264,681	5,350	-	-	4,152	4,274,183
拆出资金	3,330,999	357,034	-	-	18,212	3,706,245
衍生金融资产	-	-	-	-	392,713	392,713
发放贷款和垫款	61,964,423	99,636,899	54,525,502	14,929,086	1,433,480	232,489,390
交易性金融资产	26,771	155,333	17,825	296,892	10,155,530	10,652,351
债权投资	19,950,371	26,487,830	2,559,335	585,000	680,541	50,263,077
其他债权投资	944,231	9,084,103	14,049,361	8,451,636	317,020	32,846,351
其他权益工具投资	-	-	-	-	637,454	637,454
长期股权投资	-	-	-	-	1,706,935	1,706,935
固定资产	-	-	-	-	1,430,942	1,430,942
在建工程	-	-	-	-	424,233	424,233
使用权资产	-	-	-	-	342,616	342,616
无形资产	-	-	-	-	296,835	296,835
递延所得税资产	-	-	-	-	2,305,315	2,305,315
商誉	-	-	-	-	28,618	28,618
其他资产	-	-	-	-	1,153,519	1,153,519
资产合计	109,980,733	135,726,549	71,152,023	24,262,614	25,459,932	366,581,851

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	2,874,359	5,425,944	-	-	4,378	8,304,681
同业及其他金融机构存放款项	122,448	-	100,000	-	176	222,624
拆入资金	3,016,996	7,200,000	-	-	8,935	10,225,931
衍生金融负债	-	-	-	-	319,179	319,179
卖出回购金融资产款	9,670,005	-	-	-	862	9,670,867
吸收存款	124,427,992	59,792,927	102,182,342	-	8,561,797	294,965,058
应付职工薪酬	-	-	-	-	959,750	959,750
应交税费	-	-	-	-	352,790	352,790
预计负债	-	-	-	-	228,438	228,438
应付债券	2,315,691	-	5,610,932	-	11,736	7,938,359
租赁负债	35,061	50,854	198,433	46,443	-	330,791
其他负债	-	-	-	-	2,394,863	2,394,863
负债合计	142,462,552	72,469,725	108,091,707	46,443	12,842,904	335,913,331
利率风险敞口	(32,481,819)	63,256,824	(36,939,684)	24,216,171	12,617,028	30,668,520

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	(191,045)	(1,515,466)	124,272	1,148,358
上年度	381,876	(478,779)	(381,876)	531,462

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

#### 4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

### 5、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	32,335,333	29,647,941
一级资本净额	32,484,052	29,804,851
总资本净额	35,949,715	37,633,184

风险加权资产总额	278,795,512	265,162,074
核心一级资本充足率 (%)	11.60	11.18
一级资本充足率 (%)	11.65	11.24
资本充足率 (%)	12.89	14.19

## 八、公允价值的披露

### 1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

#### (1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
贵金属	-	128,146	-	128,146
衍生金融资产	-	191,202	-	191,202
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	27,070,068	27,070,068
交易性金融资产	-	11,602,834	4,969	11,607,803
其他债权投资	-	44,427,805	-	44,427,805
其他权益工具投资	-	-	768,736	768,736
金融资产合计	-	56,349,987	27,843,773	84,193,760
交易性金融负债	-	1,565,898	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307	-	138,307
金融负债合计	-	1,704,205	-	1,704,205

划分为第二层次的金融资产及负债主要为衍生金融工具、债券及基金投资和交易性金融负债。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资和交易性金融负债采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他权益工具投资和交易性金融资产等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

2025 年度及 2024 年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

#### (2) 第三层变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	21,879,073	421,510	637,454	22,938,037
计入其他综合收益	18,429	-	131,882	150,311
购买或发放	246,301,081	-	-	246,301,081
减：出售或结算	241,128,515	154,504	600	241,283,619
减：其他减少	-	262,037	-	262,037
期末余额	27,070,068	4,969	768,736	27,843,773

### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

## 2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

### 2.1.1 债权投资

债权投资以独立第三方估值机构确定其公允价值；如果无法获得独立第三方估值机构信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

### 2.1.2 应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	50,156,902	51,552,749	50,263,077	53,600,813
应付债券	6,254,919	8,257,411	7,938,359	9,836,702

## 2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

# 九、关联方及关联交易

## 1. 不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有 5% 以上（含 5%）股份的股东，情况如下：

关联方名称	期末		期初	
	股份（万股）	持股比例（%）	股份（万股）	持股比例（%）
交通银行股份有限公司	29,874	9.01	27,159	9.01

## 2、本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

## 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司控制的法人	其他
常熟市投资控股集团有限公司控制的法人	其他
江苏白雪电器股份有限公司控制的法人	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司控制的法人	其他
常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室	其他
常熟常开科技服务有限公司	其他
常熟富士电机有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州云纪网络科技有限公司	其他
上海恒生聚源数据服务有限公司	其他
上海金纳信息科技有限公司	其他
杭州乾达投资管理有限公司	其他
常熟市投资控股集团有限公司	其他
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	其他
武汉农村商业银行股份有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
硕与硕（江苏）智能科技有限公司	其他
江苏中利电子信息科技有限公司	其他
苏州江南爱停车科技有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市吴越智创产业园开发有限公司	其他
常熟开关制造有限公司模具研究开发中心	其他
常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	其他
海门市海通模具厂	其他
常熟盛唯斯环保智能科技有限公司	其他
常熟市环境保护科技有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
常熟市高新控股有限公司	其他
常熟市昆承湖建设投资集团有限公司	其他
苏州资产管理有限公司	其他
江苏沿江高速公路有限公司	其他
常熟市碧溪新区三特刀具厂	其他
常熟市南方薄型钢管有限公司	其他
苏州市贝丰德贸易有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
常熟市国发管理咨询服务有限公司	其他
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司工会	其他
如东陆华建材有限公司	其他
关联自然人	其他

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、高级管理人员及其配偶、父母、成年子女及其配偶，兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母；本行分行高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本行主要股东的董事、高级管理人员。其他关联法人包括本行主要股东及其控股股东、控制的法人；关联自然人直接或者间接控制的，或者由董事、高级管理人员担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织；本行施加重大影响的法人；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

## 5、关联交易情况

### (1). 利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	24,353	40,085
关联自然人	1,134	861
合计	25,487	40,946

### (2). 利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	23,653	28,939
关联自然人	4,502	3,072
合计	28,155	32,011

### (3). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	15,550	15,726

注：本行监事会已于 2025 年 10 月依法撤销，本期发生额不包含本年度监事会存续期间内监事的薪酬。

### (4). 其他

2025 年本银行分别以人民币 32,000,000.00 元和人民币 87,030,000.00 元购买本银行其他关联方武汉农村商业银行股份有限公司持有的常州钟楼长江村镇银行股份有限公司 40.00% 的股权和镇江润州长江村镇银行股份有限公司 45.00% 的股权。

### (5). 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	211,127	236,738
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2,517	703
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	472	-
武汉农村商业银行股份有限公司	171,015	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	1,416	860
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	7
合计	386,554	238,308

**(6). 衍生金融工具**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	1,487,859	3,656,455

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2025 年 12 月 31 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 930,000 千元、人民币 480,357 千元和人民币 77,502 千元(2024 年 12 月 31 日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 1,120,000 千元、人民币 1,660,119 千元和人民币 876,336 千元)。

**(7). 发放贷款和垫款（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	122,128	140,171
江苏白雪电器股份有限公司	96,126	92,135
常熟市德盛融资租赁有限公司	84,089	94,106
常熟市环境保护科技有限公司	44,051	81,014
常熟国际饭店有限公司	35,037	36,044
江苏江南商贸集团有限责任公司	30,032	84,101
常熟开关制造有限公司	22,221	3,690
苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司	7,492	12,572
常熟市化工轻工有限责任公司	2,184	4,007
常熟市江南智城光伏发电有限公司	2,173	-
常熟市梓桐绿电新能源有限公司	476	524
硕与硕（江苏）智能科技有限公司	460	-
常熟市南方薄型钢管有限公司	370	801
关联自然人	39,306	25,706
合计	486,145	574,871

**(8). 交易性金融资产**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交银施罗德基金管理有限公司	325,921	14,514

**(9). 债权投资（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	39,772	-

**(10). 其他债权投资（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	1,191,178	106,117
交银金融租赁有限责任公司	168,288	-
合计	1,359,466	106,117

**(11). 同业及其他金融机构存放款项（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	14,465	17,027

## (12). 拆入资金 (含应计利息)

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	500,019	-

## (13). 卖出回购金融资产款 (含应计利息)

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	-	310,000

## (14). 吸收存款 (含应计利息)

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
关联法人	368,627	476,988
关联自然人	219,313	138,578
合计	587,940	615,566

## 十、承诺及或有事项

### 1. 资本承诺

截至 2025 年 12 月 31 日, 本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生, 具体列示如下:

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	204,694	394,999

### 2. 信贷承诺

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
合计	47,603,716	42,563,009

### 3. 诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日, 本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项, 本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估, 未发现会对本集团产生重大影响事项。

## 十一、受托及代理业务

### 1. 受托贷款和受托存款

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	1,559,180	1,327,041
受托存款	1,559,180	1,327,041

### 2. 理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本银行从该业务中获取手续费等收入。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	30,281,499	30,518,507

## 十二、资产负债表日后事项

### 利润分配情况

于 2026 年 4 月 23 日，本银行董事会会议审议通过并提请股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2025 年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定以及江苏农商联合银行相关要求，2025 年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的 1.5%，不再提取。
- 本次拟以权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股，连同 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元（含税），2025 年全年共计以每 10 股派发现金股利人民币 2.70 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

## 十三、其他重要事项

### 1. 年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

## 2、分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其他自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	3,388,269	6,317,084	1,854,465	59,546	11,619,364
利息净收入	3,222,648	6,103,466	44,141	-	9,370,255
其中：分部利息净收入	306,279	4,738,623	(5,044,902)	-	-
手续费及佣金净收入	32,544	197,917	121,560	8,214	360,235
其他收入	133,077	15,701	1,688,764	51,332	1,888,874
二、营业支出	1,733,808	3,920,614	657,521	6	6,311,949
三、营业利润	1,654,461	2,396,470	1,196,944	59,540	5,307,415
四、资产总额	124,153,585	142,370,161	133,778,468	2,776,893	403,079,107
五、负债总额	90,127,541	227,589,147	49,224,876	2,676,087	369,617,651
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	107,023	185,060	91,412	64	383,559
2、资本性支出	121,481	210,062	103,761	73	435,377
3、信用减值损失及其他资产减值损失	502,809	1,403,696	197,507	-	2,104,012

## 3、金融工具项目计量基础分类表

### (1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值			
	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 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
现金及存放中央银行款项	28,469,939	-	-	-

存放同业款项	4,619,643	-	-	-
拆出资金	5,760,878	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	191,202
发放贷款和垫款	221,514,035	27,070,068	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,607,803
债权投资	50,156,902	-	-	-
其他债权投资	-	44,427,805	-	-
其他权益工具投资	-	-	768,736	-
其他金融资产	834,081	-	-	-
合计	311,355,478	71,497,873	768,736	11,799,005

## 期初账面价值

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				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
现金及存放中央银行款项	23,631,074	-	-	-
存放同业款项	4,274,183	-	-	-
拆出资金	3,706,245	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	392,713
发放贷款和垫款	210,610,317	21,879,073	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,652,351
债权投资	50,263,077	-	-	-
其他债权投资	-	32,846,351	-	-
其他权益工具投资	-	-	637,454	-
其他金融资产	743,315	-	-	-
合计	293,228,211	54,725,424	637,454	11,045,064

## (2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

## 期末账面价值

金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	10,592,445	-
同业及其他金融机构存放款项	2,255,639	-
拆入资金	11,378,722	-
交易性金融负债	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307
卖出回购金融资产款	16,474,197	-
吸收存款	317,345,437	-
应付债券	6,254,919	-
租赁负债	333,532	-
其他金融负债	821,286	-
合计	365,456,177	1,704,205

期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	8,304,681	-
同业及其他金融机构存放款项	222,624	-
拆入资金	10,225,931	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	319,179
卖出回购金融资产款	9,670,867	-
吸收存款	294,965,058	-
应付债券	7,938,359	-
租赁负债	330,791	-
其他金融负债	1,928,234	-
合计	333,586,545	319,179

## 十四、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	9,781
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	89,310
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	3,144
与公司正常经营无关的损益	(58,383)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,802
减：所得税影响额	(29,458)
合计	18,196
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	19,970
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	(1,774)

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》(中国证券监督管理委员会公告 [2023]65 号) 确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

## 2、净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定编制。

本年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.05	1.27	1.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.99	1.27	1.01

上年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益 (调整后)	稀释每股收益 (调整后)
归属于公司普通股股东的净利润	14.15	1.15	0.93
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.16	1.15	0.93

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币 301,499 千元，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

董事长：薛文  
董事会批准报送日期：2026 年 4 月 23 日



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码  
601128

常来常往 常熟银行



956020  
24小时  
全国统一客服热线  
[www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2025 年 12 月 31 日止年度

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2025年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 9
合并及银行利润表	10 - 13
合并及银行现金流量表	14 - 17
合并及银行股东权益变动表	18 - 21
财务报表附注	22 - 182

## 审计报告

德师报(审)字(26)第 P07171 号  
(第 1 页, 共 5 页)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号  
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备	
<p>我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项, 是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性, 以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中, 管理层运用了重大会计判断及估计。</p> <p>如财务报表附注七、5 发放贷款和垫款的相关披露, 截至 2025 年 12 月 31 日, 贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 229,952,582 千元, 相关预期信用损失准备为人民币 8,438,547 千元。</p> <p>管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括: 预期信用损失模型的设计和运用, 判断信用风险是否显著增加、是否出现减值事项, 预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。</p> <p>用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重要判断及会计估计参见财务报表附注三、8 和附注四。</p>	<p>针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备, 相关的审计程序主要包括:</p> <p>(1) 了解、评价并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的审批、预期信用损失模型数据输入、预期信用损失计算、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。</p> <p>(2) 在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论, 复核了相关文档, 并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估, 包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。</p> <p>(3) 选取样本执行了信贷审阅, 以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们选取信贷审阅样本时, 考虑受行业周期、政策调控影响较大及信用风险暴露集中的行业, 重点关注高风险领域贷款, 如逾期非不良贷款。</p> <p>(4) 抽样检查了预期信用损失模型输入数据, 以评价数据输入准确性; 复核了预期信用损失模型相关计算, 以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。</p>

## 审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号  
(第 3 页, 共 5 页)

### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号  
(第 4 页, 共 5 页)

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

(5)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6)就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号  
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国 上海



中国注册会计师  
(项目合伙人)

曾浩



中国注册会计师

胡本尧



2026 年 4 月 23 日

合并资产负债表  
2025年12月31日

人民币千元			
项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	28,469,939	23,631,074
存放同业款项	2	4,619,643	4,274,183
贵金属		128,146	-
拆出资金	3	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	4	191,202	392,713
发放贷款和垫款	5	248,584,103	232,489,390
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	6	11,607,803	10,652,351
债权投资	7	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	8	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	9	768,736	637,454
长期股权投资	10	1,758,526	1,706,935
固定资产	11	1,744,196	1,430,942
在建工程	12	413,584	424,233
使用权资产	13	343,701	342,616
无形资产	14	259,463	296,835
递延所得税资产	15	2,605,297	2,305,315
商誉		42,785	28,618
其他资产	16	1,196,398	1,153,519
<b>资产总计</b>		<b>403,079,107</b>	<b>366,581,851</b>

(续)

人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	10,592,445	8,304,681
同业及其他金融机构存放款项	19	2,255,639	222,624
拆入资金	20	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	21	1,565,898	-
衍生金融负债	4	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	22	16,474,197	9,670,867
吸收存款	23	317,345,437	294,965,058
应付职工薪酬	24	1,217,691	959,750
应交税费	25	420,245	352,790
预计负债	26	318,391	228,438
应付债券	27	6,254,919	7,938,359
租赁负债	28	333,532	330,791
其他负债	29	1,322,228	2,394,863
<b>负债合计</b>		<b>369,617,651</b>	<b>335,913,331</b>
<b>股东权益</b>			
股本	30	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	31	719,633	719,660
资本公积	32	2,624,875	2,973,763
其他综合收益	33	601,897	790,834
盈余公积	34	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	35	4,841,049	4,841,049
未分配利润	36	14,306,523	11,338,378
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>31,379,656</b>	<b>28,647,828</b>
少数股东权益		2,081,800	2,020,692
<b>股东权益合计</b>		<b>33,461,456</b>	<b>30,668,520</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>403,079,107</b>	<b>366,581,851</b>

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 182 页的财务报表由下列负责人签署：



企业法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,669,067	13,074,982
存放同业款项	2	5,256,392	4,473,433
贵金属		128,146	-
拆出资金	3	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	4	191,202	392,713
发放贷款和垫款	5	206,328,657	190,084,428
金融投资：			
交易性金融资产	6	11,607,803	10,652,351
债权投资	7	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	8	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	9	768,736	637,454
长期股权投资	10	3,335,368	3,283,777
固定资产	11	1,439,147	1,106,885
在建工程	12	338,906	339,779
使用权资产	13	162,676	156,337
无形资产	14	257,326	292,202
递延所得税资产	15	2,002,815	1,843,005
商誉		25,014	10,847
其他资产	16	902,987	741,593
资产总计		<b>347,759,827</b>	<b>313,905,459</b>

(续)

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行资产负债表 - 续

2025年12月31日

人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	10,505,173	7,661,412
同业及其他金融机构存放款项	19	8,064,400	7,759,941
拆入资金	20	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	21	1,565,898	-
衍生金融负债	4	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	22	16,474,197	9,670,867
吸收存款	23	260,882,748	239,648,624
应付职工薪酬	24	901,957	702,473
应交税费	25	187,069	191,097
预计负债	26	318,391	228,438
应付债券	27	6,254,919	7,938,359
租赁负债	28	153,814	146,642
其他负债	29	1,216,612	2,181,371
<b>负债合计</b>		<b>318,042,207</b>	<b>286,674,334</b>
<b>股东权益</b>			
股本	30	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	31	719,633	719,660
资本公积	32	2,673,988	2,975,028
其他综合收益	33	601,897	790,834
盈余公积	34	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	35	4,841,049	4,841,049
未分配利润	36	12,595,374	9,920,410
<b>股东权益合计</b>		<b>29,717,620</b>	<b>27,231,125</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>347,759,827</b>	<b>313,905,459</b>

## 合并利润表

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>11,619,364</b>	<b>10,909,242</b>
利息净收入	37	9,370,255	9,142,322
利息收入		15,983,260	16,294,461
利息支出		6,613,005	7,152,139
手续费及佣金净收入	38	360,235	83,364
手续费及佣金收入		547,843	344,800
手续费及佣金支出		187,608	261,436
投资收益	39	1,823,778	1,493,898
其中：对联营企业的投资收益		108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		961,993	208,973
其他收益	40	112,576	17,958
公允价值变动收益/(损失)	41	(88,387)	152,862
汇兑收益/(损失)		6,887	(27,319)
其他业务收入	42	24,239	31,514
资产处置收益	43	9,781	14,643
<b>二、营业支出</b>		<b>6,311,949</b>	<b>6,040,218</b>
税金及附加	44	64,029	65,186
业务及管理费	45	4,143,908	3,994,452
信用减值损失	46	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	47	5,444	11,265
<b>三、营业利润</b>		<b>5,307,415</b>	<b>4,869,024</b>
加：营业外收入	48	38,322	5,408
减：营业外支出	49	30,893	29,274
<b>四、利润总额</b>		<b>5,314,844</b>	<b>4,845,158</b>
减：所得税费用	50	850,723	771,741

(续)

合并利润表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>五、净利润</b>		<b>4,464,121</b>	<b>4,073,417</b>
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		4,464,121	4,073,417
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		4,219,369	3,813,258
2.少数股东损益		244,752	260,159
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(188,937)</b>	<b>166,718</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(188,937)	166,718
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		98,909	4,204
1.其他权益工具投资公允价值变动		98,909	4,204
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(287,846)	162,514
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(42,978)	34,465
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公允价值变动		(419,725)	271,995
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		174,857	(143,946)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>4,275,184</b>	<b>4,240,135</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		4,030,432	3,979,976
归属于少数股东的综合收益总额		244,752	260,159
<b>八、每股收益</b>			
(一)基本每股收益(人民币元/股)	51	1.27	1.15
(二)稀释每股收益(人民币元/股)	51	1.01	0.93

## 银行利润表

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>8,772,430</b>	<b>8,234,784</b>
利息净收入	37	6,558,614	6,509,464
利息收入		12,434,613	12,769,815
利息支出		5,875,999	6,260,351
手续费及佣金净收入	38	374,900	99,797
手续费及佣金收入		542,276	337,912
手续费及佣金支出		167,376	238,115
投资收益	39	1,824,010	1,454,865
其中：对联营企业的投资收益		108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		961,993	208,973
其他收益	40	65,776	2,160
公允价值变动收益/(损失)	41	(88,387)	152,862
汇兑收益/(损失)		6,887	(27,319)
其他业务收入	42	22,551	29,302
资产处置收益	43	8,079	13,653
<b>二、营业支出</b>		<b>4,237,945</b>	<b>4,109,336</b>
税金及附加	44	50,747	52,818
业务及管理费	45	2,996,268	2,853,531
信用减值损失	46	1,188,886	1,193,976
其他资产减值损失	47	2,044	9,011
<b>三、营业利润</b>		<b>4,534,485</b>	<b>4,125,448</b>
加：营业外收入	48	34,789	4,899
减：营业外支出	49	13,351	11,489
<b>四、利润总额</b>		<b>4,555,923</b>	<b>4,118,858</b>
减：所得税费用	50	623,585	620,001

(续)

银行利润表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>五、净利润</b>		<b>3,932,338</b>	<b>3,498,857</b>
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		3,932,338	3,498,857
2.终止经营净利润		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(188,937)</b>	<b>166,718</b>
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		98,909	4,204
1.其他权益工具投资公允价值变动		98,909	4,204
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(287,846)	162,514
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(42,978)	34,465
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公允价值变动		(419,725)	271,995
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		174,857	(143,946)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>3,743,401</b>	<b>3,665,575</b>



人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		20,358,521	36,160,940
向中央银行借款净增加额		2,271,130	-
拆入资金净增加额		1,154,842	857,960
为交易目的而持有的金融资产净减少额		146,389	-
回购业务资金净增加额		6,801,117	-
收取利息、手续费及佣金的现金		16,811,950	16,899,973
收到其他与经营活动有关的现金		173,179	56,486
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>47,717,128</b>	<b>53,975,359</b>
客户贷款和垫款净增加额		15,984,542	19,510,601
存放中央银行和同业款项净增加额		843,641	1,509,185
向中央银行借款净减少额		-	97,969
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	600,064
拆出资金净增加额		469,315	80,990
回购业务资金净减少额		-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金		5,917,093	5,271,259
支付给职工以及为职工支付的现金		2,442,510	2,113,490
支付的各项税费		1,397,913	1,237,628
支付其他与经营活动有关的现金		2,299,361	2,814,631
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>29,354,375</b>	<b>35,816,585</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>52</b>	<b>18,362,753</b>	<b>18,158,774</b>

(续)

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金		1,728,926	1,417,053
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18,540	25,644
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,538,466	168,862
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>180,024,232</b>	<b>203,335,312</b>
投资支付的现金		188,667,992	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		435,377	334,280
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>189,103,369</b>	<b>211,263,978</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(9,079,137)</b>	<b>(7,928,666)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,993,745	13,264,002
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>2,993,745</b>	<b>13,264,002</b>
偿还债务支付的现金		4,820,000	17,880,000
支付租赁负债的现金		109,114	103,330
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,314,964	776,793
其中：子公司支付给少数股东的股利		22,976	16,842
支付其他与筹资活动有关的现金		208,260	58,959
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>6,452,338</b>	<b>18,819,082</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(3,458,593)</b>	<b>(5,555,080)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(20,125)</b>	<b>(35,892)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>52</b>	<b>5,804,898</b>	<b>4,639,136</b>
加：年初现金及现金等价物余额	52	16,730,526	12,091,390
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>52</b>	<b>22,535,424</b>	<b>16,730,526</b>

## 银行现金流量表

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		16,732,810	31,492,741
向中央银行借款净增加额		2,826,855	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	219,980
拆入资金净增加额		1,154,842	857,960
为交易目的而持有的金融资产净减少额		146,389	-
回购业务资金净增加额		6,801,117	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,154,615	13,377,716
收到其他与经营活动有关的现金		116,862	38,046
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>40,933,490</b>	<b>45,986,443</b>
客户贷款和垫款净增加额		13,818,068	17,883,064
存放中央银行和同业款项净增加额		1,025,109	-
向中央银行借款净减少额		-	70,451
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	600,064
拆出资金净增加额		469,315	80,990
回购业务资金净减少额		-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金		5,228,782	4,688,388
支付给职工以及为职工支付的现金		1,715,190	1,394,824
支付的各项税费		1,041,548	940,944
支付其他与经营活动有关的现金		1,934,921	2,522,586
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>25,232,933</b>	<b>30,762,079</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>52</b>	<b>15,700,557</b>	<b>15,224,364</b>

(续)

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金		1,729,158	1,380,605
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,731	10,496
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		839,610	96,897
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>179,315,799</b>	<b>203,211,751</b>
投资支付的现金		188,667,959	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		362,234	271,560
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>189,030,193</b>	<b>211,201,258</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(9,714,394)</b>	<b>(7,989,507)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		2,993,745	13,264,002
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>2,993,745</b>	<b>13,264,002</b>
偿还债务支付的现金		4,820,000	17,880,000
偿还租赁负债支付的现金		63,666	56,501
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,292,911	759,736
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>6,176,577</b>	<b>18,696,237</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(3,182,832)</b>	<b>(5,432,235)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		<b>(20,125)</b>	<b>(35,892)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>52</b>	<b>2,783,206</b>	<b>1,766,730</b>
加：年初现金及现金等价物余额	52	8,391,472	6,624,742
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>52</b>	<b>11,174,678</b>	<b>8,391,472</b>

人民币千元

项目	本年度									
	归属于母公司股东权益						未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、本年初余额	3,014,985	719,660	2,973,763	790,834	4,969,159	11,338,378	2,020,692	30,668,520		
二、本年增减变动金额	301,535	(27)	(348,888)	(188,937)	-	2,968,145	61,108	2,792,936		
(一)综合收益总额	-	-	-	(188,937)	-	4,219,369	244,752	4,275,184		
(二)股东投入和减少资本	36	(27)	(47,389)	-	-	-	(160,668)	(208,048)		
1.可转换公司债券转股	36	(27)	203	-	-	-	-	212		
2.购买少数股东权益	-	-	(47,592)	-	-	-	(160,668)	(208,260)		
(三)利润分配	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(22,976)	(1,274,200)		
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(22,976)	(1,274,200)		
(四)股东权益内部结转	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-		
1.资本公积转增股本	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-		
三、本年末余额	3,316,520	719,633	2,624,875	601,897	4,969,159	14,306,523	2,081,800	33,461,456		

合并股东权益变动表 - 续  
2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	上年度									
	归属于母公司股东权益						未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、本年初余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	
二、本年增减变动金额	274,102	(11)	(277,424)	166,718	349,886	699,772	2,078,378	246,163	3,537,584	
(一)综合收益总额	-	-	-	166,718	-	-	3,813,258	260,159	4,240,135	
(二)股东投入和减少资本	13	(11)	(3,335)	-	-	-	-	2,846	(487)	
1.可转换公司债券转股	13	(11)	82	-	-	-	-	-	84	
2.因合并范围变更而增加	-	-	-	-	-	-	-	-	58,388	
3.购买少数股东权益	-	-	(3,417)	-	-	-	-	(55,542)	(58,959)	
(三)利润分配	-	-	-	-	349,886	699,772	(1,734,880)	(16,842)	(702,064)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	349,886	-	(349,886)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	699,772	(699,772)	-	-	
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,222)	(16,842)	(702,064)	
(四)股东权益内部结转	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增股本	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-	-	
三、本年末余额	3,014,985	719,660	2,973,763	790,834	4,969,159	4,841,049	11,338,378	2,020,692	30,668,520	

人民币千元

项目	本年度							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年初余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125
二、本年增减变动金额	301,535	(27)	(301,040)	(188,937)	-	-	2,674,964	2,486,495
(一)综合收益总额	-	-	-	(188,937)	-	-	3,932,338	3,743,401
(二)股东投入和减少资本	36	(27)	459	-	-	-	(6,150)	(5,682)
1.可转换公司债券转股	36	(27)	203	-	-	-	-	212
2.其他	-	-	256	-	-	-	(6,150)	(5,894)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)
(四)股东权益内部结转	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-
三、本年末余额	3,316,520	719,633	2,673,988	601,897	4,969,159	4,841,049	12,595,374	29,717,620

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续  
2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	上年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年初余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
二、本年增减变动金额	274,102	(11)	(274,007)	166,718	349,886	699,772	1,763,977	2,980,437
(一)综合收益总额	-	-	-	166,718	-	-	3,498,857	3,665,575
(二)股东投入和减少资本	13	(11)	82	-	-	-	-	84
1.可转换公司债券转股	13	(11)	82	-	-	-	-	84
(三)利润分配	-	-	-	-	349,886	699,772	(1,734,880)	(685,222)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	349,886	-	(349,886)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	699,772	(699,772)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,222)	(685,222)
(四)股东权益内部结转	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
三、本年末余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125

## 一、基本情况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据原中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号),本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:薛文;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H332050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2025年12月31日,本银行共设有7家分行,79家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:银行业务;公募证券投资基金销售(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)。

本年度合并财务报表范围详细情况参见附注六、合并财务报表范围。

## 二、财务报表的编制基础

### 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。

### 持续经营

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 二、 财务报表的编制基础 - 续

### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果、合并及银行股东权益变动和合并及银行现金流量。

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

人民币为本银行及子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及子公司以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

##### 4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

##### 4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

#### 5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

##### 5.1 控制的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法 - 续

5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

6. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般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。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式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的，则该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。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合分类为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条件的金融资产均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；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.2 金融工具减值

本集团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金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

##### 8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在实际应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注九、2.1.2信用风险显著增加。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

##### 8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注九、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.2 金融工具减值 - 续

##### 8.2.3 预期信用损失的确定

本集团对应收账款、其他应收款等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

##### 8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

#### 8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产的转移 - 续

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为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。

8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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(含属于金融负债的衍生工具)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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关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。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

##### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

##### 8.4.1.2 其他金融负债

除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、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

##### 8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因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的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

##### 8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

##### 8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关；
- 嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

##### 8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

##### 8.7 复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 8. 金融工具 - 续

##### 8.7 复合工具 - 续

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

#### 9. 长期股权投资

##### 9.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

##### 9.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.3 后续计量及损益确认方法

9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益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，并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

10. 固定资产

10.1 确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

10.2 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5.00
电子设备	3-10	-	10.00-33.33
运输设备	4-5	-	20.00-25.00
其他	5	-	20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产 - 续

10.3 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13.长期资产减值。

12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产 - 续

12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法 - 续

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

13. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 15. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让除金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

#### 16. 职工薪酬

##### 16.1 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

##### 16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资本成本。

##### 16.3 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

17.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

18. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

19. 收入

19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

19.1.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 19. 收入 - 续

##### 19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策 - 续

##### 19.1.2 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

##### 19.1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。有关合同资产减值的会计政策，具体参见附注三、8。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

20. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

21. 所得税 - 续

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 21 所得税 - 续

##### 21.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当年所得税资产及当年所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 22. 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

#### 23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### 23.1 本集团作为承租人

###### 23.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 23. 租赁 - 续

##### 23.1 本集团作为承租人 - 续

##### 23.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

##### 23.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.1 本集团作为承租人 - 续

23.1.3 租赁负债 - 续

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

23.1.4 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

23.1.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁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；
- 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。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 23. 租赁 - 续

##### 23.2 本集团作为出租人

###### 23.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

###### 23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

#### 24. 分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

#### 25. 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 25. 资产证券化业务 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### 26. 贵金属

本集团的贵金属均为积存金业务，本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

### 四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重新划分至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

五、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	税率
企业所得税(注)	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

注：根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号)，本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

### 六、 合并财务报表范围

#### 1. 子公司情况

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下：

#### 本年度

序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	股本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	持股比例(%)	人民币千元 少数股东权益
1	兴福村镇银行股份有限公司(注)	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	2,080,000	1,576,842	90.00	90.00	2,081,800

注：兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行，其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的 23 家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的分别位于广东省和江苏省的 2 家村镇银行。

本集团报告期内合并结构化主体情况详见附注八、4 在结构化主体中的权益。本集团报告期内非同一控制下的企业合并情况详见附注八、1 本年度发生的非同一控制下的企业合并。

## 七、 财务报表附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	547,199	573,015
存放中央银行法定存款准备金	15,621,131	14,604,570
存放中央银行超额存款准备金	12,262,146	8,415,636
存放中央银行财政性存款	27,273	21,150
存放中央银行的其他款项	4,282	9,900
小计	28,462,031	23,624,271
加：应计利息	7,908	6,803
合计	28,469,939	23,631,074

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	343,882	371,694
存放中央银行法定存款准备金	12,896,003	11,928,484
存放中央银行超额存款准备金	1,391,073	738,343
存放中央银行财政性存款	27,273	21,150
存放中央银行的其他款项	4,282	9,900
小计	14,662,513	13,069,571
加：应计利息	6,554	5,411
合计	14,669,067	13,074,982

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2025年12月31日，本银行人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2024年12月31日：5.00%），外汇存款准备金缴存比率为4.00%（2024年12月31日：4.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

七、 财务报表附注 - 续

2. 存放同业款项

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	4,479,428	4,077,595
存放境外同业款项	216,950	265,537
小计	4,696,378	4,343,132
加：应计利息	13,446	4,152
减：损失准备	90,181	73,101
合计	4,619,643	4,274,183

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	5,118,073	4,277,155
存放境外同业款项	216,950	265,537
小计	5,335,023	4,542,692
加：应计利息	11,760	3,252
减：损失准备	90,391	72,511
合计	5,256,392	4,473,433

3. 拆出资金

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
拆放境内银行	249,569	154,202
拆放境内非银行金融机构	5,613,744	3,608,840
小计	5,863,313	3,763,042
加：应计利息	17,965	18,212
减：损失准备	120,400	75,009
合计	5,760,878	3,706,245

七、 财务报表附注 - 续

4. 衍生金融工具

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	20,584,100	113,172	113,851	26,247,790	239,433	241,046
外汇掉期	11,123,807	73,015	19,720	6,775,654	101,319	27,248
外汇远期	510,431	3,012	2,728	2,458,667	51,110	50,038
外汇期权	587,422	2,003	2,008	130,973	851	847
合计	32,805,760	191,202	138,307	35,613,084	392,713	319,179

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款的分类

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	229,124,721	218,983,029
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	827,861	708,962
小计	229,952,582	219,691,991
减：损失准备	8,438,547	9,081,674
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	221,514,035	210,610,317
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,070,068	21,879,073
合计	248,584,103	232,489,390

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.1 贷款和垫款的分类 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	185,555,322	175,372,287
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	555,715	461,965
小计	186,111,037	175,834,252
减：损失准备	6,852,448	7,628,897
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	179,258,589	168,205,355
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,070,068	21,879,073
合计	206,328,657	190,084,428

## 5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	94,304,747	93,426,807
- 个人消费性贷款	26,932,662	25,705,451
- 住房抵押贷款	13,498,378	12,932,445
- 信用卡	2,332,111	2,877,853
小计	137,067,898	134,942,556
企业贷款和垫款		
- 贷款	91,372,629	83,677,031
- 贸易融资	684,194	363,442
小计	92,056,823	84,040,473
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	229,124,721	218,983,029
加：应计利息	827,861	708,962
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	5,672,598	6,514,941
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,296,856	1,132,625
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	1,469,093	1,434,108
小计	8,438,547	9,081,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	221,514,035	210,610,317

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.1 贷款和垫款的分类 - 续

## 5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

## 本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	63,910,119	62,427,774
- 个人消费性贷款	18,121,176	17,228,705
- 住房抵押贷款	11,707,910	11,033,120
- 信用卡	2,332,111	2,877,853
小计	96,071,316	93,567,452
企业贷款和垫款		
- 贷款	88,799,812	81,441,393
- 贸易融资	684,194	363,442
小计	89,484,006	81,804,835
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	185,555,322	175,372,287
加：应计利息	555,715	461,965
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	4,704,978	5,896,310
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,125,186	731,580
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	1,022,284	1,001,007
小计	6,852,448	7,628,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	179,258,589	168,205,355

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团及银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款		
贸易融资	7,065,010	5,809,883
贴现	20,005,058	16,069,190
- 银行承兑汇票	19,206,009	13,277,437
- 商业承兑汇票	799,049	2,791,753
小计	27,070,068	21,879,073
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	27,070,068	21,879,073
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	328,464	212,415
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,639	1,644
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	5,356	1,647
小计	335,459	215,706

5.2 按行业分布情况(不含应计利息)

本集团

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	41,677,778	16.27	40,366,540	16.77
建筑和租赁服务业	16,780,212	6.55	15,075,098	6.27
批发和零售业	12,678,554	4.95	10,984,411	4.56
贸易融资	7,749,203	3.02	6,173,325	2.56
水利、环境和公共设施管理业	7,571,793	2.96	6,214,447	2.58
电力、燃气及水的生产和供应业	1,986,788	0.78	1,793,743	0.74
房地产业	1,898,258	0.74	1,706,523	0.71
贴现	20,005,058	7.81	16,069,190	6.67
其他行业	8,779,247	3.42	7,536,269	3.12
企业贷款和垫款小计	119,126,891	46.50	105,919,546	43.98
个人贷款和垫款小计	137,067,898	53.50	134,942,556	56.02
贷款和垫款总额	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5 发放贷款和垫款 - 续

## 5.2 按行业分布情况(不含应计利息) - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	41,296,753	19.43	40,060,433	20.30
建筑和租赁服务业	16,070,185	7.56	14,473,648	7.34
批发和零售业	12,121,635	5.70	10,448,166	5.30
贸易融资	7,749,203	3.64	6,173,325	3.13
水利、环境和公共设施管理业	7,394,403	3.48	6,036,667	3.06
电力、燃气及水的生产和供应业	1,906,808	0.90	1,740,353	0.88
房地产业	1,837,268	0.86	1,675,523	0.85
贴现	20,005,058	9.41	16,069,190	8.15
其他行业	8,172,761	3.84	7,006,603	3.55
企业贷款和垫款小计	116,554,074	54.82	103,683,908	52.56
个人贷款和垫款小计	96,071,316	45.18	93,567,452	47.44
贷款和垫款总额	212,625,390	100.00	197,251,360	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

## 5.3 贷款及垫款按地区分布情况(不含应计利息)

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
常熟地区	82,155,100	77,076,055
常熟以外江苏省内地区	141,640,951	133,334,551
其中：异地分支机构	130,470,290	120,175,305
村镇银行	11,170,661	13,159,246
江苏省外地区	32,398,738	30,451,496
合计	256,194,789	240,862,102

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
常熟地区	82,155,100	77,076,055
常熟以外江苏省内地区	130,470,290	120,175,305
其中：异地分支机构	130,470,290	120,175,305
合计	212,625,390	197,251,360

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.4 按担保方式分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
信用贷款	80,470,990	73,237,772
保证贷款	61,509,055	55,766,469
附担保物贷款	114,214,744	111,857,861
其中：抵押贷款	95,827,452	96,163,549
质押贷款	18,387,292	15,694,312
合计	256,194,789	240,862,102

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
信用贷款	56,461,591	51,015,670
保证贷款	53,570,999	47,453,948
附担保物贷款	102,592,800	98,781,742
其中：抵押贷款	84,382,602	83,321,134
质押贷款	18,210,198	15,460,608
合计	212,625,390	197,251,360

## 5.5 逾期贷款总额

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	1,283,575	527,366	126,257	6,338	1,943,536
保证贷款	475,694	280,077	44,665	7,289	807,725
附担保物贷款	1,514,730	466,194	171,444	6,449	2,158,817
其中：抵押贷款	1,506,139	462,474	167,897	6,449	2,142,959
质押贷款	8,591	3,720	3,547	-	15,858
合计	3,273,999	1,273,637	342,366	20,076	4,910,078

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.5 逾期贷款总额 - 续

## 本集团 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	760,707	483,874	131,652	6,995	1,383,228
保证贷款	292,433	193,802	55,495	32,216	573,946
附担保物贷款	922,085	401,525	106,802	46,302	1,476,714
其中：抵押贷款	914,369	398,147	103,875	46,302	1,462,693
质押贷款	7,716	3,378	2,927	-	14,021
合计	1,975,225	1,079,201	293,949	85,513	3,433,888

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	804,072	330,963	117,910	6,318	1,259,263
保证贷款	238,213	200,514	40,528	7,282	486,537
附担保物贷款	1,040,182	365,379	160,521	6,425	1,572,507
其中：抵押贷款	1,034,841	363,449	156,974	6,425	1,561,689
质押贷款	5,341	1,930	3,547	-	10,818
合计	2,082,467	896,856	318,959	20,025	3,318,307

人民币千元

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	458,879	284,909	117,216	6,840	867,844
保证贷款	119,144	126,047	48,921	32,071	326,183
附担保物贷款	631,966	286,955	86,262	43,177	1,048,360
其中：抵押贷款	624,287	283,577	83,335	43,177	1,034,376
质押贷款	7,679	3,378	2,927	-	13,984
合计	1,209,989	697,911	252,399	82,088	2,242,387

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582
减：损失准备	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	216,979,508	3,817,859	716,668	221,514,035
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	328,464	1,639	5,356	335,459

人民币千元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991
减：损失准备	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	206,960,823	3,032,169	617,325	210,610,317
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	212,415	1,644	1,647	215,706

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037
减：损失准备	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	176,220,040	2,536,340	502,209	179,258,589
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	328,464	1,639	5,356	335,459

人民币千元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252
减：损失准备	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	165,454,588	2,158,852	591,915	168,205,355
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	212,415	1,644	1,647	215,706

## 七、 财务报表附注 - 续

## 5. 发放贷款和垫款 - 续

## 5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

## 5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

## 5.7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

## 本集团

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991
因合并范围变更而增加	1,675,801	69,261	42,356	1,787,418
转移:				
至第一阶段	475,212	(444,204)	(31,008)	-
至第二阶段	(2,121,661)	2,278,190	(156,529)	-
至第三阶段	(1,175,406)	(383,339)	1,558,745	-
本年发生净额	10,322,396	(569,987)	1,764,577	11,516,986
本年核销	-	-	(3,043,813)	(3,043,813)
年末余额	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582

## 本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252
因合并范围变更而增加	2,988,900	141,188	14,446	3,144,534
转移:				
至第一阶段	272,239	(249,086)	(23,153)	-
至第二阶段	(1,599,221)	1,749,275	(150,054)	-
至第三阶段	(737,520)	(246,341)	983,861	-
本年发生净额	8,649,722	(623,942)	1,121,231	9,147,011
本年核销	-	-	(2,014,760)	(2,014,760)
年末余额	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
因合并范围变更而增加	85,640	16,717	36,654	139,011
转移:				
至第一阶段	231,876	(207,581)	(24,295)	-
至第二阶段	(210,233)	322,052	(111,819)	-
至第三阶段	(100,759)	(92,031)	192,790	-
本年计提/(转回)	(848,867)	125,074	2,399,356	1,675,563
本年转出	-	-	(171,930)	(171,930)
本年核销	-	-	(3,043,813)	(3,043,813)
核销后收回	-	-	757,016	757,016
其他变动	-	-	1,026	1,026
年末余额	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
因合并范围变更而增加	34,630	13,138	9,573	57,341
转移:				
至第一阶段	154,641	(138,636)	(16,005)	-
至第二阶段	(203,404)	308,995	(105,591)	-
至第三阶段	(67,447)	(36,405)	103,852	-
本年计提/(转回)	(1,109,752)	246,514	1,635,697	772,459
本年转出	-	-	(171,930)	(171,930)
本年核销	-	-	(2,014,760)	(2,014,760)
核销后收回	-	-	579,415	579,415
其他变动	-	-	1,026	1,026
年末余额	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

5.7.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年发生净额	5,207,094	(21,896)	5,797	5,190,995
年末余额	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068

5.7.2.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	212,415	1,644	1,647	215,706
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	116,049	(5)	3,709	119,753
年末余额	328,464	1,639	5,356	335,459

七、 财务报表附注 - 续

6. 交易性金融资产

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政府及中央银行债券	437,952	-
政策性银行债券	665,329	-
银行同业及其他金融机构	20,004	-
企业债券	50,436	-
资产支持证券	5,385	496,821
基金	10,428,697	10,155,530
合计	11,607,803	10,652,351

7. 债权投资

7.1 债权投资的分类

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	41,126,972	36,704,184
政策性银行	1,654,471	1,355,736
银行同业及其他金融机构	70,000	70,000
企业	6,576,250	7,048,233
债券投资小计	49,427,693	45,178,153
其他投资:		
信托和资产管理计划	-	1,199,626
债权融资计划	-	2,458,000
债权投资计划	400,000	1,150,000
资产支持证券	262,037	-
其他投资小计	662,037	4,807,626
加: 应计利息	495,548	680,541
减: 损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	428,376	403,243
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	428,376	403,243
债权投资账面价值	50,156,902	50,263,077

## 七、 财务报表附注 - 续

## 7. 债权投资 - 续

## 7.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
债权投资	50,585,278	-	-	50,585,278
减：损失准备	428,376	-	-	428,376
债权投资账面价值	50,156,902	-	-	50,156,902

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
债权投资	50,666,320	-	-	50,666,320
减：损失准备	403,243	-	-	403,243
债权投资账面价值	50,263,077	-	-	50,263,077

## 7.3 债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	403,243	-	-	403,243
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	25,133	-	-	25,133
年末余额	428,376	-	-	428,376

## 七、 财务报表附注 - 续

## 8. 其他债权投资

## 8.1 其他债权投资的分类

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	25,212,262	20,864,902
政策性银行	4,947,422	2,681,006
公共实体	25,187	26,043
银行同业及其他金融机构	1,853,214	1,938,823
企业	8,944,886	3,581,059
债券投资小计	40,982,971	29,091,833
其他投资:		
同业存单	3,056,674	3,437,498
加: 应计利息	388,160	317,020
其他债权投资账面价值	44,427,805	32,846,351
其他债权投资累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	290,975	177,585
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	290,975	177,585

## 8.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
其他债权投资	44,427,805	-	-	44,427,805
累计已计提减值金额	290,975	-	-	290,975

七、 财务报表附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

8.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
其他债权投资	32,846,351	-	-	32,846,351
累计已计提减值金额	177,585	-	-	177,585

8.3 其他债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
年初余额	177,585	-	-	177,585
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	113,390	-	-	113,390
年末余额	290,975	-	-	290,975

七、 财务报表附注 - 续

9. 其他权益工具投资

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,368	768,736	219,368	549,968	637,454	87,486

2025 年度，本集团及本银行其他权益工具投资确认的股利收入为人民币 59,292 千元(2024 年度：17,909 千元)。

10. 长期股权投资

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	1,758,526	1,706,935
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	1,758,526	1,706,935

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
子公司(附注六)	1,576,842	1,576,842
联营企业	1,758,526	1,706,935
长期股权投资总额	3,335,368	3,283,777
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	3,335,368	3,283,777

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

七、 财务报表附注 - 续

10. 长期股权投资 - 续

10.1 联营企业

本集团及本银行

被投资单位	上年年末 余额	本年增减变动							本年年末 余额	减值准备 年末余额	
		增加投资	减少投资	权益法下 确认投资 收益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
江苏宝应农村商 业银行股份有 限公司	587,218	-	-	51,014	(26,069)	-	(3,439)	-	-	608,724	-
江苏镇江农村商 业银行股份有 限公司	1,119,717	-	-	56,994	(16,909)	-	(10,000)	-	-	1,149,802	-
合计	1,706,935	-	-	108,008	(42,978)	-	(13,439)	-	-	1,758,526	-

人民币千元

## 七、 财务报表附注 - 续

## 11. 固定资产

## 11.1 固定资产情况

## 本集团

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
上年年末余额	2,000,178	745,892	28,095	26,985	2,801,150
本年增加金额	476,242	49,827	5,786	3,705	535,560
- 购置	-	39,999	1,890	2,473	44,362
- 在建工程转入	442,876	107	1,309	-	444,292
- 因合并范围变更而增加	33,366	9,721	2,587	1,232	46,906
本年减少金额	1,516	61,706	7,213	4,236	74,671
- 处置或报废	1,516	61,706	7,213	4,236	74,671
本年年末余额	2,474,904	734,013	26,668	26,454	3,262,039
累计折旧					
上年年末余额	818,674	509,876	18,698	22,960	1,370,208
本年增加金额	117,866	95,378	5,079	3,192	221,515
- 计提	98,498	86,410	2,771	2,093	189,772
- 因合并范围变更而增加	19,368	8,968	2,308	1,099	31,743
本年减少金额	1,516	61,389	6,958	4,017	73,880
- 处置或报废	1,516	61,389	6,958	4,017	73,880
本年年末余额	935,024	543,865	16,819	22,135	1,517,843
减值准备					
上年年末余额	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
本年年末余额	-	-	-	-	-
账面价值					
上年年末余额	1,181,504	236,016	9,397	4,025	1,430,942
本年年末余额	1,539,880	190,148	9,849	4,319	1,744,196

## 七、 财务报表附注 - 续

## 11. 固定资产 - 续

## 11.1 固定资产情况 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
上年年末余额	1,562,050	637,117	14,190	14,212	2,227,569
本年增加金额	487,249	36,986	3,721	2,201	530,157
- 购置	-	30,116	22	1,989	32,127
- 在建工程转入	407,394	-	1,309	-	408,703
- 因合并范围变更而增加	79,855	6,870	2,390	212	89,327
本年减少金额	1,516	50,916	1,387	1,001	54,820
- 处置或报废	1,516	50,916	1,387	1,001	54,820
本年年末余额	2,047,783	623,187	16,524	15,412	2,702,906
累计折旧					
上年年末余额	675,396	423,095	10,771	11,422	1,120,684
本年增加金额	111,004	81,915	3,142	1,823	197,884
- 计提	76,696	75,912	1,274	1,701	155,583
- 因合并范围变更而增加	34,308	6,003	1,868	122	42,301
本年减少金额	1,516	50,905	1,387	1,001	54,809
- 处置或报废	1,516	50,905	1,387	1,001	54,809
本年年末余额	784,884	454,105	12,526	12,244	1,263,759
减值准备					
上年年末余额	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
本年年末余额	-	-	-	-	-
账面价值					
上年年末余额	886,654	214,022	3,419	2,790	1,106,885
本年年末余额	1,262,899	169,082	3,998	3,168	1,439,147

## 11.2 暂时闲置的固定资产情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 87,334 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 112,841 千元)。

七、 财务报表附注 - 续

11. 固定资产 - 续

11.3 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行尚未办妥产权证书的固定资产账面价值分别为人民币 28,333 千元和人民币 17,311 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 52,336 千元和人民币 19,083 千元)。

12. 在建工程

12.1 在建工程情况

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	267,878	-	267,878	330,491	-	330,491
软件	145,706	-	145,706	93,742	-	93,742
合计	413,584	-	413,584	424,233	-	424,233

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	195,440	-	195,440	247,652	-	247,652
软件	143,466	-	143,466	92,127	-	92,127
合计	338,906	-	338,906	339,779	-	339,779

12.2 在建工程变动情况

本集团

人民币千元

项目	上年年末 余额	本年增加	转入固定 资产	其他减少	本年年末 余额
营业用房及 配套设备	330,491	406,009	444,292	24,330	267,878
软件	93,742	74,961	-	22,997	145,706
合计	424,233	480,970	444,292	47,327	413,584

## 七、 财务报表附注 - 续

## 12. 在建工程 - 续

## 12.2 在建工程变动情况 - 续

## 本银行

项目	上年年末 余额	本年增加	转入固定 资产	其他减少	人民币千元
					本年年末 余额
营业用房及 配套设备	247,652	371,307	408,703	14,816	195,440
软件	92,127	74,013	-	22,674	143,466
合计	339,779	445,320	408,703	37,490	338,906

## 13. 使用权资产

## 本集团

项目	房屋及建筑物	其他	人民币千元
			合计
账面原值			
本年年初余额	727,291	9,880	737,171
本年增加金额	159,278	275	159,553
- 因新增租赁确认而增加	142,273	275	142,548
- 因合并范围变更而增加	17,005	-	17,005
本年减少金额	87,367	74	87,441
本年年末余额	799,202	10,081	809,283
累计折旧			
本年年初余额	388,278	6,277	394,555
本年增加金额	114,880	1,014	115,894
- 计提	101,631	1,014	102,645
- 因合并范围变更而增加	13,249	-	13,249
本年减少金额	44,845	22	44,867
本年年末余额	458,313	7,269	465,582
账面价值			
本年年初余额	339,013	3,603	342,616
本年年末余额	340,889	2,812	343,701

## 七、 财务报表附注 - 续

## 13. 使用权资产 - 续

## 本银行

项目	人民币千元		
	房屋及建筑物	其他	合计
账面原值			
本年年初余额	380,818	8,934	389,752
本年增加金额	92,152	205	92,357
- 因新增租赁确认而增加	73,326	205	73,531
- 因合并范围变更而增加	18,826	-	18,826
本年减少金额	31,469	-	31,469
本年年末余额	441,501	9,139	450,640
累计折旧			
本年年初余额	227,795	5,620	233,415
本年增加金额	73,818	902	74,720
- 计提	59,752	902	60,654
- 因合并范围变更而增加	14,066	-	14,066
本年减少金额	20,171	-	20,171
本年年末余额	281,442	6,522	287,964
账面价值			
本年年初余额	153,023	3,314	156,337
本年年末余额	160,059	2,617	162,676

2025 年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 122,094 千元(2024 年度：人民币 119,585 千元)。

2025 年度，本集团计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币 12,980 千元(2024 年度：人民币 16,255 千元)，无低价值资产租赁费用。

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，除向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，本集团租赁协议不附加任何其他担保条款，租入资产不可被用于借款担保，无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

七、 财务报表附注 - 续

14. 无形资产

14.1 无形资产情况

本集团

项目	人民币千元		
	土地使用权	软件	合计
账面原值			
上年年末余额	217,102	404,096	621,198
本年增加金额	-	21,221	21,221
-在建工程转入	-	21,221	21,221
本年减少金额	1,432	1,146	2,578
-处置或报废	1,432	1,146	2,578
本年年末余额	215,670	424,171	639,841
累计摊销			
上年年末余额	68,357	256,006	324,363
本年增加金额	5,425	52,306	57,731
-计提	5,425	52,306	57,731
本年减少金额	647	1,069	1,716
-处置或报废	647	1,069	1,716
本年年末余额	73,135	307,243	380,378
减值准备			
上年年末余额	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
本年年末余额	-	-	-
账面价值			
上年年末余额	148,745	148,090	296,835
本年年末余额	142,535	116,928	259,463

## 七、 财务报表附注 - 续

## 14. 无形资产 - 续

## 14.1 无形资产情况 - 续

## 本银行

项目	人民币千元		
	土地使用权	软件	合计
账面原值			
上年年末余额	217,102	371,832	588,934
本年增加金额	-	21,795	21,795
-在建工程转入	-	21,221	21,221
-因合并范围变更而增加	-	574	574
本年减少金额	1,432	1,146	2,578
-处置	1,432	1,146	2,578
本年年末余额	215,670	392,481	608,151
累计摊销			
上年年末余额	68,357	228,375	296,732
本年增加金额	5,425	50,384	55,809
-计提	5,425	49,830	55,255
-因合并范围变更而增加	-	554	554
本年减少金额	647	1,069	1,716
-处置	647	1,069	1,716
本年年末余额	73,135	277,690	350,825
减值准备			
上年年末余额	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
本年年末余额	-	-	-
账面价值			
上年年末余额	148,745	143,457	292,202
本年年末余额	142,535	114,791	257,326

## 14.2 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本银行均无尚未办妥产权证书的无形资产。

## 七、 财务报表附注 - 续

## 15. 递延所得税资产

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
递延所得税资产	3,042,719	2,818,762
递延所得税负债	437,422	513,447
净额	2,605,297	2,305,315

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
递延所得税资产	2,399,432	2,319,911
递延所得税负债	396,617	476,906
净额	2,002,815	1,843,005

## 15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	11,282,019	2,753,001	10,764,553	2,603,915
利息收到与计提差异	118,786	29,698	312,851	71,408
职工薪酬	737,009	177,716	241,412	53,701
租赁负债	333,532	79,259	330,791	72,864
尚未弥补的亏损	12,187	3,045	81,002	16,874
小计	12,483,533	3,042,719	11,730,609	2,818,762
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(492,007)	(123,002)	(565,222)	(141,306)
交易性金融负债公允价值变动	(5,749)	(1,437)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(575,717)	(143,930)	(902,208)	(225,553)
其他权益工具投资公允价值变动	(219,368)	(54,842)	(87,486)	(21,872)
衍生金融工具公允价值变动	(53,881)	(13,470)	(74,802)	(18,701)
使用权资产	(343,701)	(81,474)	(342,616)	(75,625)
固定资产折旧	(77,070)	(19,267)	(121,559)	(30,390)
小计	(1,767,493)	(437,422)	(2,093,893)	(513,447)

## 七、 财务报表附注 - 续

## 15. 递延所得税资产 - 续

## 15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下 - 续:

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	8,876,731	2,219,182	8,885,354	2,221,338
利息收到与计提差异	70,243	17,562	176,821	44,206
职工薪酬	496,937	124,234	70,824	17,706
租赁负债	153,814	38,454	146,642	36,661
小计	9,597,725	2,399,432	9,279,641	2,319,911
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(492,007)	(123,002)	(565,222)	(141,306)
交易性金融负债公允价值变动	(5,749)	(1,437)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(575,717)	(143,930)	(902,208)	(225,553)
其他权益工具投资公允价值变动	(219,368)	(54,842)	(87,486)	(21,872)
衍生金融工具公允价值变动	(53,881)	(13,470)	(74,802)	(18,701)
使用权资产	(162,676)	(40,669)	(156,337)	(39,084)
固定资产折旧	(77,070)	(19,267)	(121,559)	(30,390)
小计	(1,586,468)	(396,617)	(1,907,614)	(476,906)

## 16. 其他资产

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
其他应收款	696,902	685,653
长期待摊费用	86,124	102,114
抵债资产	9,232	14,710
应收利息	142,103	49,558
继续涉入资产	262,037	301,484
合计	1,196,398	1,153,519

## 七、 财务报表附注 - 续

## 16. 其他资产 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
其他应收款	499,432	369,042
长期待摊费用	34,427	40,283
应收利息	107,091	30,784
继续涉入资产	262,037	301,484
合计	902,987	741,593

## 16.1 其他应收款

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
结算及代理款项	545,790	492,051
预付款项	261,898	284,684
其他	23,883	29,603
小计	831,571	806,338
减：损失准备	134,669	120,685
合计	696,902	685,653

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
结算及代理款项	478,572	336,718
预付款项	117,321	118,283
其他	10,623	12,942
小计	606,516	467,943
减：损失准备	107,084	98,901
合计	499,432	369,042

七、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

16.2 抵债资产

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
房产	56,351	59,121
减：损失准备	47,119	44,411
合计	9,232	14,710

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
房产	36,883	36,883
减：损失准备	36,883	36,883
合计	-	-

## 七、财务报表附注 - 续

## 17. 资产减值准备

## 本集团

项目	上年年末余额	本年度						本年年末余额
		因合并范围变更而增加	本年计提	本年转出	核销后收回	本年核销	其他变动	
存放同业款项	73,101	2,593	14,487	-	-	-	90,181	
拆出资金	75,009	-	45,391	-	-	-	120,400	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,081,674	139,011	1,675,563	(171,930)	757,016	(3,043,813)	8,438,547	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	215,706	-	119,753	-	-	-	335,459	
债权投资	403,243	-	25,133	-	-	-	428,376	
其他债权投资	177,585	-	113,390	-	-	-	290,975	
其他应收款	120,685	379	14,906	-	811	(2,112)	134,669	
抵债资产	44,411	-	3,400	(692)	-	-	47,119	
合计	10,191,414	141,983	2,012,023	(172,622)	757,827	(3,045,925)	9,885,726	

人民币千元

## 七、财务报表附注 - 续

## 17. 资产减值准备 - 续

## 本银行

项目	上年年末余额	本年度						本年年末余额
		因合并范围变更而增加	本年计提	本年转出	核销后收回	本年核销	其他变动	
存放同业款项	72,511	3,253	14,627	-	-	-	90,391	
拆出资金	75,009	-	45,391	-	-	-	120,400	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,628,897	57,341	772,459	(171,930)	579,415	(2,014,760)	6,852,448	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	215,706	-	119,753	-	-	-	335,459	
债权投资	403,243	-	25,133	-	-	-	428,376	
其他债权投资	177,585	-	113,390	-	-	-	290,975	
其他应收款	98,901	1,173	8,185	-	811	(1,986)	107,084	
抵债资产	36,883	-	-	-	-	-	36,883	
合计	8,708,735	61,767	1,098,938	(171,930)	580,226	(2,016,746)	8,262,016	

人民币千元

七、 财务报表附注 - 续

18. 向中央银行借款

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
向中央银行借款	10,571,433	8,300,303
加：应计利息	21,012	4,378
合计	10,592,445	8,304,681

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
向中央银行借款	10,484,203	7,657,348
加：应计利息	20,970	4,064
合计	10,505,173	7,661,412

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	111,250	120,367
境内其他金融机构存放款项	2,140,020	102,081
小计	2,251,270	222,448
加：应计利息	4,369	176
合计	2,255,639	222,624

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	5,909,919	7,647,032
境内其他金融机构存放款项	2,140,020	102,081
小计	8,049,939	7,749,113
加：应计利息	14,461	10,828
合计	8,064,400	7,759,941

20. 拆入资金

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内银行拆入款项	11,371,838	10,216,996
加：应计利息	6,884	8,935
合计	11,378,722	10,225,931

七、 财务报表附注 - 续

21. 交易性金融负债

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券卖空	1,437,752	-
与贵金属相关的金融负债	128,146	-
合计	1,565,898	-

22. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
证券	13,308,641	9,175,072
票据	3,162,481	494,933
小计	16,471,122	9,670,005
加：应计利息	3,075	862
合计	16,474,197	9,670,867

23. 吸收存款

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	35,168,669	28,193,897
个人	25,133,458	23,702,977
小计	60,302,127	51,896,874
定期存款		
公司	25,104,365	26,902,139
个人	195,207,388	180,276,253
小计	220,311,753	207,178,392
其他存款	27,659,512	27,470,554
加：应计利息	9,072,045	8,419,238
合计	317,345,437	294,965,058

## 七、 财务报表附注 - 续

## 23. 吸收存款 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	32,900,785	25,811,810
个人	22,302,874	20,520,286
小计	55,203,659	46,332,096
定期存款		
公司	24,267,456	25,783,371
个人	146,760,004	133,676,117
小计	171,027,460	159,459,488
其他存款	27,364,258	27,142,494
加：应计利息	7,287,371	6,714,546
合计	260,882,748	239,648,624

## 24. 应付职工薪酬

## 本集团

人民币千元

项目	上年年末余额	因合并范围变更而增加	本年增加	本年减少	本年年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	907,510	2,489	1,891,503	1,645,627	1,155,875
职工福利费	-	-	153,403	153,403	-
社会保险费	-	9	103,047	103,056	-
其中：医疗保险费	-	9	92,308	92,317	-
工伤保险费	-	-	2,603	2,603	-
生育保险费	-	-	8,136	8,136	-
住房公积金	-	26	165,607	165,633	-
工会经费和职工教育经费	-	28	30,164	30,192	-
养老保险	-	32	200,168	200,200	-
失业保险	-	1	6,449	6,450	-
企业年金缴费	-	-	89,336	89,336	-
辞退福利	52,240	-	28,860	19,284	61,816
其他	-	-	29,329	29,329	-
合计	959,750	2,585	2,697,866	2,442,510	1,217,691

## 七、 财务报表附注 - 续

## 24. 应付职工薪酬- 续

## 本银行

人民币千元

项目	上年年末 余额	因合并范 围变更而 增加	本年增加	本年减少	本年年末 余额
工资、奖金、津贴和 补贴	650,233	12,912	1,298,965	1,121,969	840,141
职工福利费	-	-	116,201	116,201	-
社会保险费	-	-	69,473	69,473	-
其中：医疗保险费	-	-	61,446	61,446	-
工伤保险费	-	-	1,804	1,804	-
生育保险费	-	-	6,223	6,223	-
住房公积金	-	-	117,128	117,128	-
工会经费和职工教育 经费	-	83	23,013	23,096	-
养老保险	-	-	139,327	139,327	-
失业保险	-	-	4,355	4,355	-
企业年金缴费	-	-	89,336	89,336	-
辞退福利	52,240	-	28,860	19,284	61,816
其他	-	-	15,021	15,021	-
合计	702,473	12,995	1,901,679	1,715,190	901,957

七、 财务报表附注 - 续

25. 应交税费

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业所得税	363,692	284,844
增值税	53,433	62,340
城市维护建设税	1,356	2,569
教育费附加	1,066	2,052
其他	698	985
合计	420,245	352,790

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业所得税	139,160	130,614
增值税	45,531	55,942
城市维护建设税	1,309	2,524
教育费附加	1,054	2,017
其他	15	-
合计	187,069	191,097

26. 预计负债

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失准备	318,391	228,438

## 七、 财务报表附注 - 续

## 27. 应付债券

## 27.1 应付债券

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
同业存单(注 1)	-	2,315,691
可转换公司债券	5,737,663	5,610,932
专项债(注 2)	499,866	-
小计	6,237,529	7,926,623
加：应计利息	17,390	11,736
合计	6,254,919	7,938,359

注 1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于 2025 年度发行同业存单共计面值人民币 25 亿元，期限 1-3 个月，实际利率 1.50%-2.17%，共计 7 期(2024 年度发行同业存单共计面值人民币 133.20 亿元，期限 1-3 个月，实际利率 1.88%-2.24%，共计 34 期)。

注 2：经中国人民银行出具的《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2025]第 87 号)核准，本银行于 2025 年发行了总额为人民币 5 亿元的科技创新债券，债券简称为“25 常熟农商行科创债 01”，债券代码为“332580022.IB”，于 2025 年 12 月 8 日起息，票面利率为 1.90%，期限 5 年。

## 27.2 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

本集团及本银行

人民币千元

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
于 2024 年 12 月 31 日余额	5,610,932	719,660	6,330,592
本年转股	(212)	(27)	(239)
本年摊销	126,943	-	126,943
于 2025 年 12 月 31 日余额	5,737,663	719,633	6,457,296

七、 财务报表附注 - 续

27 应付债券 - 续

27.3 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]1688号)批准,本银行于2022年9月15日发行了总额为人民币60亿元的A股可转换公司债券,债券简称为“常银转债”,债券代码为“113062”;于2022年9月22日起息,票面年利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.00%、第五年为1.30%、第六年为1.80%,期限为6年。本次发行的可转换公司债券转股期为自可转换公司债券发行结束之日(2022年9月21日,即募集资金划至发行人账户之日)起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期之日止(即自2023年3月21日至2028年9月14日)期间。在本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内,本银行将按本次发行的可转换公司债券的票面面值的107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在本次发行可转换公司债券的转股期内,如果本银行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本银行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算;此外,当本次发行的可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在本次发行的可转换公司债券存续期间,当本银行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本银行股东大会审议表决。

可转换公司债券的初始转股价格为人民币8.08元/股。若本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况(不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加股本的情形),则转股价格相应调整。2023年6月5日,因本银行派送2022年度现金股利,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币7.83元/股。2024年5月29日,因本银行派送2023年度现金股利以及资本公积转增股本,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币6.89元/股。2025年6月5日,因本银行派送2024年度现金股利以及资本公积转增股本,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币6.04元/股。2025年9月8日,因本银行派送2025年中期现金股利,本银行根据可转换公司债券《募集说明书》相关规定,调整可转换公司债券的转股价格为人民币5.89元/股。

截至2025年12月31日,本银行累计已有人民币535千元“常银转债”转为A股普通股,因转股形成的股份数量累计为76千股,占常银转债转股前本银行已发行普通股股份总额的0.003%。其中,2025年有人民币224千元“常银转债”转为A股普通股,因转股形成的股份数量为36千股。

七、 财务报表附注 - 续

28. 租赁负债

租赁负债按照剩余到期日的分析如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
1 个月内到期	24,759	22,332
1 个月至 3 个月	9,323	12,729
3 个月至 1 年	60,405	50,854
1 年至 5 年	194,849	198,433
5 年以上	44,196	46,443
合计	333,532	330,791

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
1 个月内到期	12,939	13,165
1 个月至 3 个月	7,134	5,193
3 个月至 1 年	39,518	26,863
1 年至 5 年	89,060	100,509
5 年以上	5,163	912
合计	153,814	146,642

## 七、 财务报表附注 - 续

## 29. 其他负债

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
待划转款项	290,798	1,384,910
委托代理业务	108,783	98,102
待付工程款项	189,552	73,736
应付股利	3,915	2,682
继续涉入负债	262,037	301,484
其他	467,143	533,949
合计	1,322,228	2,394,863

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
待划转款项	195,239	1,182,424
委托代理业务	108,783	98,102
待付工程款项	186,667	67,841
应付股利	2,792	2,482
继续涉入负债	262,037	301,484
其他	461,094	529,038
合计	1,216,612	2,181,371

## 30. 股本

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末 余额	本年变动			本年年末 余额
		公积金转股	其他	小计	
股份总数(千股)	3,014,985	301,499	36	301,535	3,316,520
股本	3,014,985	301,499	36	301,535	3,316,520

2025 年度，本集团及本银行股本增加系由资本公积转增股本人民币 301,499 千元和由本银行发行的可转换公司债券转股人民币 36 千元。

## 七、 财务报表附注 - 续

## 31. 其他权益工具

本集团及本银行

发行在外的金融工具	年初	本年增加	本年减少	年末
数量(千份)	59,960	-	36	59,924
账面价值(人民币千元)	719,660	-	27	719,633

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见财务报表附注七、27 应付债券。可转换公司债券的权益部分计入其他权益工具。

## 32. 资本公积

本集团

项目	人民币千元			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
股本溢价	2,975,028	203	349,347	2,625,884
其他资本公积	(1,265)	256	-	(1,009)
合计	2,973,763	459	349,347	2,624,875

2025 年度，资本公积增加系本银行发行的可转换公司债券转股；资本公积减少系资本公积转增股本人民币 301,499 千元及兴福村镇银行股份有限公司向子公司增资、购买少数股东股权等权益性交易减少人民币 47,848 千元。

本银行

项目	人民币千元			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
股本溢价	2,975,028	203	301,499	2,673,732
其他资本公积	-	256	-	256
合计	2,975,028	459	301,499	2,673,988

## 七、财务报表附注 - 续

## 33. 其他综合收益

## 本集团及本银行

项目	上年年末余额	本年度					本年年末余额
		本年所得税前发生额	减：上年计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司股东	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
其中： 其他权益工具投资公允价值变动	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
二、将重分类进损益的其他综合收益	725,222	58,960	408,968	(62,162)	(287,846)	-	437,376
其中： 权益法下可转损益的其他综合收益	48,566	(42,978)	-	-	(42,978)	-	5,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	381,688	(253,795)	305,839	(139,909)	(419,725)	-	(38,037)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	294,968	355,733	103,129	77,747	174,857	-	469,825
合计	790,834	190,842	408,968	(29,189)	(188,937)	-	601,897

人民币千元

七、 财务报表附注 - 续

34. 盈余公积

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
法定盈余公积	1,799,530	-	-	1,799,530
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,969,159	-	-	4,969,159

35. 一般风险准备

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
一般风险准备	4,841,049	-	-	4,841,049

36. 未分配利润

本集团

人民币千元

项目	本年度	上年度
年初未分配利润	11,338,378	9,260,000
加：本年归属于母公司股东的净利润	4,219,369	3,813,258
减：提取法定盈余公积	-	349,886
提取一般风险准备	-	699,772
应付普通股股利	1,251,224	685,222
年末未分配利润	14,306,523	11,338,378

本银行

人民币千元

项目	本年度	上年度
年初未分配利润	9,920,410	8,156,433
加：本年净利润	3,932,338	3,498,857
减：提取法定盈余公积	-	349,886
提取一般风险准备	-	699,772
应付普通股股利	1,251,224	685,222
其他	6,150	-
年末未分配利润	12,595,374	9,920,410

七、 财务报表附注 - 续

36. 未分配利润 - 续

(1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 4 月 23 日，本银行董事会会议审议通过并提请股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2025 年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定以及江苏农商联合银行相关要求，2025 年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的 1.5%，不再提取。
- 本次拟以权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元(含税)，以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股，连同 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利人民币 1.50 元(含税)，2025 年全年共计以每 10 股派发现金股利人民币 2.70 元(含税)，以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 3 月 27 日，本银行董事会会议审议通过并提请股东大会批准的本银行 2024 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积 349,886 千元。
- 根据财政部《金融企业准备金管理办法》的规定以及江苏省农村信用社联合社相关要求，按当年税后利润的 20%提取一般风险准备 699,772 千元。
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元(含税)。
- 以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

该现金股利已于 2025 年 6 月 5 日派发，资本公积转增股本已于 2025 年 6 月 5 日上市。

七、 财务报表附注 - 续

37. 利息净收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	257,801	234,378
存放同业款项	54,584	31,618
拆出资金	127,181	122,097
买入返售金融资产	36,399	45,209
发放贷款和垫款	13,042,837	13,314,450
其中：企业贷款和垫款	3,955,882	3,879,183
个人贷款和垫款	8,721,083	9,079,803
票据贴现	365,872	355,464
金融投资	2,464,132	2,546,700
其他	326	9
小计	15,983,260	16,294,461
利息支出		
向中央银行借款	146,856	148,031
同业及其他金融机构存放款项	14,627	20,520
拆入资金	254,068	262,347
卖出回购金融资产款	164,079	140,315
吸收存款	5,788,612	6,199,280
应付债券	185,024	269,399
租赁负债	8,186	8,125
其他	51,553	104,122
小计	6,613,005	7,152,139
利息净收入	9,370,255	9,142,322

## 七、 财务报表附注 - 续

## 37. 利息净收入 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	207,711	188,998
存放同业款项	52,962	41,303
拆出资金	127,181	122,097
买入返售金融资产	36,399	45,209
发放贷款和垫款	9,545,902	9,825,499
其中：企业贷款和垫款	3,812,016	3,741,935
个人贷款和垫款	5,368,014	5,728,100
票据贴现	365,872	355,464
金融投资	2,464,132	2,546,700
其他	326	9
小计	12,434,613	12,769,815
利息支出		
向中央银行借款	140,006	136,189
同业及其他金融机构存放款项	486,314	443,199
拆入资金	254,068	262,347
卖出回购金融资产款	164,079	140,315
吸收存款	4,591,589	4,901,722
应付债券	185,024	269,399
租赁负债	3,366	3,058
其他	51,553	104,122
小计	5,875,999	6,260,351
利息净收入	6,558,614	6,509,464

七、 财务报表附注 - 续

38. 手续费及佣金净收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
财富业务	474,217	265,403
结算业务	73,509	79,252
银行卡业务	117	145
小计	547,843	344,800
手续费及佣金支出		
代理业务	66,309	134,402
结算业务	121,299	127,034
小计	187,608	261,436
手续费及佣金净收入	360,235	83,364

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
财富业务	473,825	265,060
结算业务	68,334	72,707
银行卡业务	117	145
小计	542,276	337,912
手续费及佣金支出		
代理业务	60,650	130,582
结算业务	106,726	107,533
小计	167,376	238,115
手续费及佣金净收入	374,900	99,797

七、 财务报表附注 - 续

39. 投资收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	328,381	1,051,231
债权投资	961,993	208,973
其他债权投资	226,507	138,946
其他权益工具投资	59,292	17,909
长期股权投资	108,008	92,095
衍生金融工具	46,180	234,587
交易性金融负债	93,417	(252,428)
其他	-	2,585
合计	1,823,778	1,493,898

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	328,381	1,051,231
债权投资	961,993	208,973
其他债权投资	226,507	138,946
其他权益工具投资	59,292	17,909
长期股权投资	116,993	92,095
衍生金融工具	37,427	198,139
交易性金融负债	93,417	(252,428)
合计	1,824,010	1,454,865

七、 财务报表附注 - 续

40. 其他收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	112,576	17,958

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	65,776	2,160

注：政府补助主要为收购奖补资金、涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

41. 公允价值变动收益/(损失)

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	(73,215)	87,382
交易性金融负债	5,749	6,019
衍生金融工具	(20,921)	59,461
合计	(88,387)	152,862

42. 其他业务收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	4,901	4,398
其他	19,338	27,116
合计	24,239	31,514

本银行

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	4,581	4,162
其他	17,970	25,140
合计	22,551	29,302

七、 财务报表附注 - 续

43. 资产处置收益

本集团

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
固定资产处置净收益	741	5,388
无形资产处置净收益	3,814	-
抵债资产处置净收益	3,765	3,808
使用权资产处置净收益	1,360	5,416
其他资产处置净收益	101	31
合计	9,781	14,643

本银行

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
固定资产处置净收益	192	4,973
无形资产处置净收益	3,814	-
抵债资产处置净收益	3,765	3,808
使用权资产处置净收益	220	4,870
其他资产处置净收益	88	2
合计	8,079	13,653

44. 税金及附加

本集团

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
房产税	16,436	17,311
城市维护建设税	19,457	19,597
教育费附加	14,625	14,476
印花税	10,094	9,364
其他税金	3,417	4,438
合计	64,029	65,186

本银行

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
房产税	14,339	14,180
城市维护建设税	15,746	16,709
教育费附加	11,585	12,125
印花税	5,764	5,451
其他税金	3,313	4,353
合计	50,747	52,818

七、 财务报表附注 - 续

45. 业务及管理费

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	2,697,866	2,536,006
办公费	799,436	834,045
固定资产折旧	189,772	189,156
使用权资产折旧	102,645	110,675
无形资产摊销	57,731	54,720
低值易耗品	26,752	25,102
其他	269,706	244,748
合计	4,143,908	3,994,452

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,901,679	1,800,795
办公费	568,382	550,482
固定资产折旧	155,583	155,383
使用权资产折旧	60,654	63,491
无形资产摊销	55,255	51,959
低值易耗品	18,034	14,728
其他	236,681	216,693
合计	2,996,268	2,853,531

46. 信用减值损失

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	14,487	34,705
拆出资金	45,391	(7,865)
发放贷款和垫款	1,795,316	2,709,183
债权投资	25,133	(669,033)
其他债权投资	113,390	(251,120)
其他应收款	14,906	90,907
担保和承诺预计负债	89,945	62,538
合计	2,098,568	1,969,315

## 七、 财务报表附注 - 续

## 46. 信用减值损失 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	14,627	30,592
拆出资金	45,391	(7,865)
发放贷款和垫款	892,212	1,944,818
债权投资	25,133	(669,033)
其他债权投资	113,390	(251,120)
其他应收款	8,185	84,046
担保和承诺预计负债	89,948	62,538
合计	1,188,886	1,193,976

## 47. 其他资产减值损失

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
理财资产	2,044	9,011
抵债资产	3,400	1,895
固定资产	-	359
合计	5,444	11,265

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
理财资产	2,044	9,011

## 48. 营业外收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
不动户清理收入	31,012	2,211
过期票据收入	2,948	1,908
政府补助	483	488
其他	3,879	801
合计	38,322	5,408

七、 财务报表附注 - 续

48. 营业外收入 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
不动户清理收入	31,012	2,211
过期票据收入	2,948	1,908
政府补助	340	286
其他	489	494
合计	34,789	4,899

49. 营业外支出

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	6,864	7,987
残疾人保障基金支出	9,223	7,751
罚款及滞纳金	12,078	11,908
其他	2,728	1,628
合计	30,893	29,274

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	6,512	6,708
残疾人保障基金支出	4,474	3,315
罚款及滞纳金	1,252	855
其他	1,113	611
合计	13,351	11,489

## 七、 财务报表附注 - 续

## 50. 所得税费用

## 本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,103,216	901,948
递延所得税费用	(252,493)	(130,207)
合计	850,723	771,741

## 会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	5,314,844	4,845,158
按当年法定税率计算的所得税费用	1,312,242	1,195,003
调整以前年度所得税的影响	3,006	16,704
免税收入的影响	(516,880)	(468,401)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	191,354	72,619
税法规定的额外可扣除费用	(1,936)	(11,051)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(91,546)	(33,133)
其他	(45,517)	-
所得税费用	850,723	771,741

## 本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	730,289	636,016
递延所得税费用	(106,704)	(16,015)
合计	623,585	620,001

## 会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	4,555,923	4,118,858
按当年法定税率计算的所得税费用	1,138,981	1,029,714
调整以前年度所得税的影响	(14,598)	7,332
免税收入的影响	(495,703)	(448,186)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	86,445	65,400
税法规定的额外可扣除费用	(1,936)	(11,051)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(89,604)	(23,208)
所得税费用	623,585	620,001

## 七、 财务报表附注 - 续

## 51. 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2025年度及2024年度，本银行的可转换公司债券均为稀释性潜在普通股。

## 51.1 基本每股收益

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额 (调整后)
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4,199,399	3,816,774
已发行在外的普通股加权平均数(千股)	3,316,490	3,316,471
基本每股收益(人民币元)	1.27	1.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	1.27	1.15

## 51.2 稀释每股收益

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额 (调整后)
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	173,970	170,306
用以计算稀释每股收益的净利润	4,393,339	3,983,564
发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,316,490	3,316,471
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	1,018,616	957,873
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	4,335,106	4,274,344
稀释每股收益(人民币元)	1.01	0.93

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币301,499千元，根据《企业会计准则第34号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

## 七、 财务报表附注 - 续

## 52. 现金流量表补充资料

## 52.1 现金流量表补充资料

## 本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	4,464,121	4,073,417
加：信用减值损失	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	5,444	11,265
固定资产折旧	189,772	189,156
使用权资产折旧	102,645	110,675
无形资产摊销	57,731	54,720
长期待摊费用摊销	33,411	34,951
租赁负债利息支出	8,186	8,125
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(9,781)	(14,643)
公允价值变动损失/(收益)	88,387	(152,862)
投资收益	(1,823,778)	(1,493,898)
应付债券利息支出	185,024	269,399
递延所得税变动	(252,493)	(130,207)
经营性应收项目的增加	(18,615,426)	(17,866,241)
经营性应付项目的增加	31,830,942	31,095,602
经营活动产生的现金流量净额	18,362,753	18,158,774
<b>二、现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金及现金等价物的年末余额	22,535,424	16,730,526
减：现金及现金等价物的年初余额	16,730,526	12,091,390
现金及现金等价物净增加额	5,804,898	4,639,136

## 七、 财务报表附注 - 续

## 52. 现金流量表补充资料 - 续

## 52.1 现金流量表补充资料 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	3,932,338	3,498,857
加：信用减值损失	1,188,886	1,193,976
其他资产减值损失	2,044	9,011
固定资产折旧	155,583	155,383
使用权资产折旧	60,654	63,491
无形资产摊销	55,255	51,959
长期待摊费用摊销	17,642	19,011
租赁负债利息支出	3,366	3,058
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(8,079)	(13,653)
公允价值变动损失/(收益)	88,387	(152,862)
投资收益	(1,824,010)	(1,454,865)
应付债券利息支出	185,024	269,399
递延所得税变动	(106,704)	(16,015)
经营性应收项目的增加	(16,731,741)	(14,493,060)
经营性应付项目的增加	28,681,912	26,090,674
经营活动产生的现金流量净额	15,700,557	15,224,364
<b>二、现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金及现金等价物的年末余额	11,174,678	8,391,472
减：现金及现金等价物的年初余额	8,391,472	6,624,742
现金及现金等价物净增加额	2,783,206	1,766,730

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

52.2 现金和现金等价物的构成(原到期日均在 3 个月以内)

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	547,199	573,015
可用于支付的存放中央银行的款项	12,262,146	8,415,636
存放同业款项	4,696,378	4,343,132
拆出资金	5,029,701	3,398,743
年末现金及现金等价物余额	22,535,424	16,730,526

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	343,882	371,694
可用于支付的存放中央银行的款项	1,391,073	738,343
存放同业款项	4,410,023	3,882,692
拆出资金	5,029,700	3,398,743
年末现金及现金等价物余额	11,174,678	8,391,472

## 七、 财务报表附注 - 续

## 52. 现金流量表补充资料 - 续

## 52.3 筹资活动引起的变动

下表列示了筹资活动引起的负债变动，包括现金变动和非现金变动。

## 本集团

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计
2025年1月1日余额	7,938,359	2,682	330,791	8,271,832
现金变动：				
本年发行	2,993,745	-	-	2,993,745
本年偿还	(4,820,000)	-	(109,114)	(4,929,114)
本年支付利息/股利	(41,997)	(1,249,991)	-	(1,291,988)
非现金变动：				
因合并范围变更而增加	-	-	4,179	4,179
本年租赁负债变动	-	-	99,490	99,490
本年计提利息	47,651	-	8,186	55,837
宣告股利	-	1,251,224	-	1,251,224
折溢价摊销	137,373	-	-	137,373
可转债转股	(212)	-	-	(212)
2025年12月31日	6,254,919	3,915	333,532	6,592,366

## 七、 财务报表附注 - 续

## 52. 现金流量表补充资料 - 续

## 52.3 筹资活动引起的变动 - 续

## 本银行

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计	人民币千元
2025年1月1日余额	7,938,359	2,482	146,642		8,087,483
现金变动:					
本年发行	2,993,745	-	-		2,993,745
本年偿还	(4,820,000)	-	(63,666)		(4,883,666)
本年支付利息/股利	(41,997)	(1,250,914)	-		(1,292,911)
非现金变动:					
因合并范围变更而增加	-	-	4,583		4,583
本年租赁负债变动	-	-	62,889		62,889
本年计提利息	47,651	-	3,366		51,017
宣告股利	-	1,251,224	-		1,251,224
折溢价摊销	137,373	-	-		137,373
可转债转股	(212)	-	-		(212)
2025年12月31日	6,254,919	2,792	153,814		6,411,525

七、 财务报表附注 - 续

53. 担保物

53.1 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 16,474,197 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 9,670,867 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

本集团及本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
债券	14,860,641	9,782,603
票据	3,167,272	496,055
合计	18,027,913	10,278,658

53.2 收到的担保物

依据卖断式买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行无可以出售或再次向外抵押的抵(质)押物(2024 年 12 月 31 日：无)。

54. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

七、 财务报表附注 - 续

54. 金融资产的转移 - 续

54.1 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券(包括通过银行业信贷资产登记流转中心开展信贷资产财产权信托流转模式)。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2025 年度内未通过该等信贷资产证券化交易转让信贷资产 (2024 年度：人民币 3,712,915 千元)。鉴于信贷资产所有权的几乎所有风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2025 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 262,037 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 301,484 千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2025 年度及 2024 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

54.2 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债。

八、 在其他主体中的权益

1. 本年度发生的非同一控制下的企业合并

1.1 本年度发生的非同一控制下的企业合并基本情况

2025年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

人民币千元

被购买方名称	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日确定的依据
江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司(注 1)	110,254	100.00	非同一控制下的合并	2025年3月7日	控制权转移
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(注 1)	251,191	100.00	非同一控制下的合并	2025年6月27日	控制权转移
五峰金谷村镇银行股份有限公司(注 2)	27,000	100.00	非同一控制下的合并	2025年8月1日	控制权转移
远安金谷村镇银行股份有限公司(注 2)	36,000	100.00	非同一控制下的合并	2025年8月1日	控制权转移
江苏如东融兴村镇银行有限责任公司(注 1)	152,964	100.00	非同一控制下的合并	2025年9月15日	控制权转移
常州钟楼长江村镇银行股份有限公司(注 1)	75,766	100.00	非同一控制下的合并	2025年12月21日	控制权转移
镇江润州长江村镇银行股份有限公司(注 1)	188,126	100.00	非同一控制下的合并	2025年12月21日	控制权转移

注1：于2025年，本银行分别与江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司、江苏如东融兴村镇银行有限责任公司、常州钟楼长江村镇银行股份有限公司和镇江润州长江村镇银行股份有限公司原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行100%的股权，并分别将上述村行吸收合并为本银行的分支机构。

注2：于2025年，本银行子公司兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“兴福投管行”)分别与五峰金谷村镇银行股份有限公司和远安金谷村镇银行股份有限公司的原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行100%的股权，并将上述村行股权增资兴福投管行的控股子公司宜昌兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“宜昌村镇银行”)，最终宜昌村镇银行分别将上述村行吸收合并为其分支机构。

2025年度，本集团发生的非同一控制下合并的上述七家村行从合并日至年末的营业收入和净利润均不重大。

## 八、 在其他主体中的权益 - 续

## 1. 本年发生的非同一控制下的企业合并 - 续

## 1.2 被购买方的主要财务信息

人民币千元

项目	被购买方	
	购买日账面价值	购买日公允价值
<b>可辨认资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	212,515	212,515
存放同业款项	2,342,083	2,342,083
发放贷款和垫款	1,648,407	1,648,407
固定资产	15,163	15,163
使用权资产	3,756	3,756
递延所得税资产	8,886	8,886
其他资产	7,160	7,160
小计	4,237,970	4,237,970
<b>可辨认负债：</b>		
吸收存款	3,397,873	3,397,873
应付职工薪酬	2,585	2,585
应交税费	994	994
预计负债	8	8
租赁负债	4,179	4,179
其他负债	2,053	2,053
小计	3,407,692	3,407,692
净资产合计	830,278	830,278
减：少数股东权益	-	-
取得的净资产	830,278	830,278
减：收购对价		841,301
- 现金		841,301
商誉		14,167
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额		(3,144)

本年度因非同一控制下的企业合并取得现金和现金等价物列示如下：

## 本集团

人民币千元

作为合并对价的现金和现金等价物	841,301
减：被合并子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价	2,379,767
取得子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	1,538,466

八、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在子公司中的权益

2.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
兴福投管行	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

2.2 重要的非全资子公司

人民币千元

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
兴福投管行	10.00	244,752	22,976	2,081,800

2.3 重要非全资子公司的重要财务信息

人民币千元

项目	本年年末余额 /本年发生额	上年年末余额 /上年发生额
贷款总额	43,569,399	43,610,742
资产合计	63,584,290	62,428,025
存款总额	54,678,015	53,611,742
负债合计	58,309,781	57,447,583
营业收入	2,849,200	2,674,458
净利润	592,927	565,744
综合收益总额	592,927	565,744
经营活动产生的现金流量净额	882,908	6,961,876

八、 在其他主体中的权益 - 续

3. 在联营企业中的权益

3.1 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司(注)	江苏宝应	江苏省	银行业	18.09	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

注：本集团向江苏宝应农村商业银行股份有限公司派驻了董事，有参与其财务和经营政策决策的权力，能够对其施加重大影响。

3.2 重要联营企业的主要财务信息

人民币千元

项目	本年年末余额/本年发生额		上年年末余额/上年发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	36,994,838	35,572,961	34,379,898	33,707,541
负债合计	33,814,303	32,323,970	31,306,351	30,533,292
净资产	3,180,535	3,248,991	3,073,547	3,174,249
按持股比例计算的净资产份额	575,359	1,082,889	556,005	1,057,977
净利润	282,620	170,175	280,406	121,007
综合收益总额	(147,550)	(65,434)	460,328	126,363
本年度收到的来自联营企业的股利	3,439	10,000	3,405	15,000

## 八、 在其他主体中的权益 - 续

## 4. 在结构化主体中的权益

## 4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

## 4.1.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为集团享有的该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费收入，金额不重大。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 30,281,499 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 30,518,507 千元)。于 2025 年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 291,468 千元(2024 年：人民币 82,606 千元)。

## 4.1.2 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资产支持证券、信托和资产管理计划和债权投资计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币千元

项目	本年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	10,428,697	-	10,428,697
资产支持证券	5,385	262,037	267,422
债权投资计划	-	400,627	400,627
合计	10,434,082	662,664	11,096,746

人民币千元

项目	上年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	10,155,530	-	10,155,530
资产支持证券	496,821	-	496,821
信托和资产管理计划	-	1,205,781	1,205,781
债权投资计划	-	1,151,890	1,151,890
合计	10,652,351	2,357,671	13,010,022

## 九、与金融工具相关的风险

### 1. 风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、计量、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部、授信审核部、计划财务部、法律与合规部等作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

### 2. 信用风险

信用风险是指本集团面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本集团董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良资产问责机制。

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

### 2. 信用风险 - 续

#### 2.1 预期信用损失计量

##### 2.1.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：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。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

##### 2.1.2 信用风险显著增加

本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部评级、风险预警信号、风险分类结果等因素。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的金融资产，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项风险分类由正常类变化为关注类；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

##### 2.1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

九、 与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量 - 续

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率时，根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

### 2. 信用风险 - 续

#### 2.1 预期信用损失计量 - 续

##### 2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本年度本银行在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括中国工业生产者出厂价格指数(PPI)累计同比增长率、江苏省国民生产总值累计同比增长率、广义货币供应量同比增长率、中国进口金额(按境内目的地统计)累计同比增长率等。在 2025 年的基准情景下，中国工业生产者出厂价格指数(PPI)累计同比增长率预测值约为-0.67%，江苏省国民生产总值累计同比增长率预测值约为 5.23%，广义货币供应量同比增长率预测值约为 8.89%，中国进口金额(按境内目的地统计)累计同比增长率预测值约为-4.36%。乐观情景和悲观情景下上述四个指标分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

针对未通过模型充分反映的外部政策环境、监管环境、区域经济风险及特定客群风险变化等因素，本集团管理层亦会在信用损失准备金计提中予以适当考虑，以反映本集团资产的信用风险暴露情况。

#### 2.2 标准化授信政策和流程控制

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本集团采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

九、 与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，并根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵(质)押物，或提供变现能力更强的抵(质)押物。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

2.3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付。因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	27,922,740	23,058,059
存放同业款项	4,619,643	4,274,183
拆出资金	5,760,878	3,706,245
发放贷款和垫款	248,584,103	232,489,390
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他金融资产	834,081	743,315
小计	393,913,955	358,032,971
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
小计	47,603,716	42,563,009
合计	441,517,671	400,595,980

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	14,325,185	12,703,288
存放同业款项	5,256,392	4,473,433
拆出资金	5,760,878	3,706,245
发放贷款和垫款	206,328,657	190,084,428
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他金融资产	749,094	582,108
小计	338,612,716	305,311,281
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
小计	47,603,716	42,563,009
合计	386,216,432	347,874,290

2.5 担保物

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行已减值贷款的抵(质)押物公允价值分别为人民币 2,266,981 千元和人民币 1,598,916 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,735,293 千元和人民币 1,423,070 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款余额分别为人民币 1,506,888 千元和人民币 208,070 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,368,118 千元和人民币 178,471 千元)。

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 2.7 金融投资

外部评级机构对本集团及本银行持有的证券的评级分布情况如下：

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
AAA-到 AAA+	-	25,727,934	6,902,092	32,630,026
AA-到 AA+	20,420	700,443	80,169	801,032
A-到 A+	-	-	-	-
A-以下	-	-	-	-
未评级	11,587,383	23,728,525	37,445,544	72,761,452
合计	11,607,803	50,156,902	44,427,805	106,192,510

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
AAA-到 AAA+	51,976	28,136,051	14,258,843	42,446,870
AA-到 AA+	9,528	754,045	226,046	989,619
A-到 A+	6,781	-	-	6,781
A-以下	7,027	-	-	7,027
未评级	10,577,039	21,372,981	18,361,462	50,311,482
合计	10,652,351	50,263,077	32,846,351	93,761,779

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 2.8 金融工具风险阶段划分

## 2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	账面余额			预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
存放中央银行款项	27,922,740	-	-	-	-	-	-
存放同业款项	4,709,824	-	-	90,181	-	-	90,181
拆出资金	5,881,278	-	-	120,400	-	-	120,400
以摊余成本计量的贷款和垫款	222,652,106	5,114,715	2,185,761	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
债权投资	50,585,278	-	-	428,376	-	-	428,376
以摊余成本计量的金融资产合计	311,751,226	5,114,715	2,185,761	6,311,555	1,296,856	1,469,093	9,077,504

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	账面余额			预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
存放中央银行款项	23,058,059	-	-	-	-	-	-
存放同业款项	4,347,284	-	-	73,101	-	-	73,101
拆出资金	3,781,254	-	-	75,009	-	-	75,009
以摊余成本计量的贷款和垫款	213,475,764	4,164,794	2,051,433	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
债权投资	50,666,320	-	-	403,243	-	-	403,243
以摊余成本计量的金融资产合计	295,328,681	4,164,794	2,051,433	7,066,294	1,132,625	1,434,108	9,633,027

- 九、与金融工具相关的风险 - 续
2. 信用风险 - 续
- 2.8 金融工具风险阶段划分 - 续
- 2.8.1 以摊余成本计量的金融资产 - 续

## 本银行

项目	本年年末余额							人民币千元
	账面余额			预期信用损失准备			合计	
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三		
存放中央银行款项	14,325,185	-	-	14,325,185	-	-	-	-
存放同业款项	5,346,783	-	-	5,346,783	90,391	-	90,391	90,391
拆出资金	5,881,278	-	-	5,881,278	120,400	-	120,400	120,400
以摊余成本计量的贷款和垫款	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448
债权投资	50,585,278	-	-	50,585,278	428,376	-	-	428,376
以摊余成本计量的金融资产合计	257,063,542	3,661,526	1,524,493	262,249,561	5,344,145	1,125,186	1,022,284	7,491,615

项目	上年年末余额							人民币千元
	账面余额			预期信用损失准备			合计	
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三		
存放中央银行款项	12,703,288	-	-	12,703,288	-	-	-	-
存放同业款项	4,545,944	-	-	4,545,944	72,511	-	-	72,511
拆出资金	3,781,254	-	-	3,781,254	75,009	-	-	75,009
以摊余成本计量的贷款和垫款	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
债权投资	50,666,320	-	-	50,666,320	403,243	-	-	403,243
以摊余成本计量的金融资产合计	243,047,704	2,890,432	1,592,922	247,531,058	6,447,073	731,580	1,001,007	8,179,660

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

## 2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068	328,464	1,639	5,356	335,459
其他债权投资	44,427,805	-	-	44,427,805	290,975	-	-	290,975
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	71,464,668	23,746	9,459	71,497,873	619,439	1,639	5,356	626,434

人民币千元

项目	上年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073	212,415	1,644	1,647	215,706
其他债权投资	32,846,351	-	-	32,846,351	177,585	-	-	177,585
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	54,676,120	45,642	3,662	54,725,424	390,000	1,644	1,647	393,291

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

## 2.8.3 表外项目信用风险敞口

## 本集团及本银行

项目	本年年末余额						人民币千元	
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二		阶段三
贷款承诺	5,083,393	4,186	-	5,087,579	6,605	90	-	6,695
财务担保合同	42,507,885	100	8,152	42,516,137	310,818	-	878	311,696
表外项目合计	47,591,278	4,286	8,152	47,603,716	317,423	90	878	318,391

项目	上年年末余额						人民币千元	
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二		阶段三
贷款承诺	4,161,766	2,136	-	4,163,902	4,712	38	-	4,750
财务担保合同	38,398,704	403	-	38,399,107	223,688	-	-	223,688
表外项目合计	42,560,470	2,539	-	42,563,009	228,400	38	-	228,438

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险

流动性风险是指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。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留在本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，持续推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，牵头开展全行流动性风险管理工作，并及时向资产负债管理委员会报告。资金营运中心根据市场供给状况、债券持仓结构、收益率曲线变化情况等资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

3.1 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本银行资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额										合计			
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上							
金融资产：														
现金及存放中央 银行款项	12,848,808	15,621,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,469,939
存放同业款项	4,602,987	-	1,848	5,865	17,579	-	-	-	-	-	-	-	-	4,628,279
贵金属	-	128,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,146
拆出资金	-	-	2,780,312	2,173,654	841,525	-	-	-	-	-	-	-	-	5,795,491
发放贷款和垫款	-	3,626,338	24,289,410	30,263,720	105,563,841	72,852,440	39,367,441	275,963,190						
交易性金融资产	10,428,697	-	3,635	474	22,329	273,372	1,170,633	11,899,140						
债权投资	-	-	353,611	2,972,674	2,976,888	23,396,850	32,941,747	62,641,770						
其他债权投资	-	-	349,866	666,035	10,098,078	10,834,865	23,738,330	45,687,174						
其他权益工具投资	-	768,736	-	-	-	-	-	768,736						
其他金融资产	39,810	107,091	425,143	-	-	-	262,037	834,081						
金融资产合计	27,920,302	20,251,442	28,203,825	36,082,422	119,520,240	107,357,527	97,480,188	436,815,946						

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本集团 - 续

项目	本年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	937,253	1,509,790	8,248,231	-	-	10,695,274
同业及其他金融机构 存放款项	51,271	-	2,100,845	-	575	122,181	-	2,274,872
拆入资金	-	-	4,430,575	2,106,491	4,884,012	-	-	11,421,078
交易性金融负债	-	128,146	1,443,500	-	-	-	-	1,571,646
卖出回购金融资产款	-	-	14,568,130	1,922,495	-	-	-	16,490,625
吸收存款	64,748,721	-	37,065,148	61,917,183	74,273,041	83,508,695	-	321,512,788
应付债券	-	-	-	-	69,495	6,723,448	-	6,792,943
租赁负债	-	-	25,178	9,468	61,346	205,385	53,296	354,673
其他金融负债	559,249	-	-	-	-	-	262,037	821,286
金融负债合计	65,359,241	128,146	60,570,629	67,465,427	87,536,700	90,559,709	315,333	371,935,185
流动性净额	(37,438,939)	20,123,296	(32,366,804)	(31,383,005)	31,983,540	16,797,818	97,164,855	64,880,761

人民币千元

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产:								
现金及存放中央 银行存款项	9,026,504	14,604,570	-	-	-	-	-	23,631,074
存放同业款项	4,309,985	-	1,067	2,112	6,635	-	-	4,319,799
拆出资金	-	-	2,919,740	471,398	363,782	-	-	3,754,920
发放贷款和垫款	-	2,067,349	24,599,079	28,139,972	102,394,237	61,532,657	43,128,796	261,862,090
交易性金融资产	10,155,530	-	21,902	6,464	158,490	17,879	296,893	10,657,158
债权投资	-	-	1,228,926	2,345,794	7,589,033	19,475,233	29,531,315	60,170,301
其他债权投资	-	-	208,570	528,185	9,268,848	16,128,969	8,898,827	35,033,399
其他权益工具投资	-	637,454	-	-	-	-	-	637,454
其他金融资产	132,973	30,784	278,074	-	-	-	301,484	743,315
金融资产合计	23,624,992	17,340,157	29,257,358	31,493,925	119,781,025	97,154,738	82,157,315	400,809,510

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本集团 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	390,520	2,492,054	5,479,010	-	-	8,361,584
同业及其他金融机构 存放款项	122,448	-	-	42	1,228	120,633	-	244,351
拆入资金	-	-	2,633,567	387,637	7,281,943	-	-	10,303,147
卖出回购金融资产款	-	-	9,343,567	329,732	-	-	-	9,673,299
吸收存款	58,759,203	-	24,677,669	43,442,595	61,901,106	108,244,578	-	297,025,151
应付债券	-	-	580,000	1,740,000	-	6,245,676	-	8,565,676
租赁负债	-	-	23,105	12,885	51,641	209,512	55,599	352,742
其他金融负债	1,626,750	-	-	-	-	-	301,484	1,928,234
金融负债合计	60,508,401	-	37,648,428	48,404,945	74,714,928	114,820,399	357,083	336,454,184
流动性净额	(36,883,409)	17,340,157	(8,391,070)	(16,911,020)	45,066,097	(17,665,661)	81,800,232	64,355,326

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额								合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上		
金融资产：									
现金及存放中央银行 款项	1,773,064	12,896,003	-	-	-	-	-	-	14,669,067
存放同业款项	4,333,999	-	-	-	942,933	-	-	-	5,276,932
贵金属	-	128,146	-	-	-	-	-	-	128,146
拆出资金	-	-	2,780,312	2,173,654	841,525	-	-	-	5,795,491
发放贷款和垫款	-	2,284,089	22,289,698	26,082,521	83,789,337	59,783,097	33,959,877	228,188,619	
交易性金融资产	10,428,697	-	3,635	474	22,329	273,372	1,170,633	11,899,140	
债权投资	-	-	353,611	2,972,674	2,976,888	23,396,850	32,941,747	62,641,770	
其他债权投资	-	-	349,866	666,035	10,098,078	10,834,865	23,738,330	45,687,174	
其他权益工具投资	-	768,736	-	-	-	-	-	-	768,736
其他金融资产	66	107,091	379,900	-	-	-	262,037	-	749,094
金融资产合计	16,535,826	16,184,065	26,157,022	31,895,358	98,671,090	94,288,184	92,072,624	375,804,169	

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本银行 - 续

人民币千元

项目	本年年末余额										合计	
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上					
金融负债:												
向中央银行借款	-	-	935,021	1,424,401	8,248,231	-	-	-	-	-	-	10,607,653
同业及其他金融机构 存放款项	5,849,939	-	2,100,845	-	-	122,181	-	-	-	-	-	8,072,965
拆入资金	-	-	4,430,575	2,106,491	4,884,012	-	-	-	-	-	-	11,421,078
交易性金融负债	-	128,146	1,443,500	-	-	-	-	-	-	-	-	1,571,646
卖出回购金融资产款	-	-	14,568,130	1,922,495	-	-	-	-	-	-	-	16,490,625
吸收存款	58,918,787	-	30,096,778	49,236,573	60,768,847	65,041,828	-	-	-	-	-	264,062,813
应付债券	-	-	-	-	69,495	6,723,448	-	-	-	-	-	6,792,943
租赁负债	-	-	12,953	7,168	40,105	93,385	6,196	-	-	-	-	159,807
其他金融负债	495,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,037	757,123
金融负债合计	65,263,812	128,146	53,587,802	54,697,128	74,010,690	71,980,842	268,233	-	-	-	-	319,936,653
流动性净额	(48,727,986)	16,055,919	(27,430,780)	(22,801,770)	24,660,400	22,307,342	91,804,391	-	-	-	-	55,867,516

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行 款项	1,146,498	11,928,484	-	-	-	-	-	13,074,982
存放同业款项	3,872,911	-	-	10,079	679,290	-	-	4,562,280
拆出资金	-	-	2,919,740	471,398	363,782	-	-	3,754,920
发放贷款和垫款	-	1,399,462	22,477,538	23,854,592	79,713,521	49,690,725	36,084,317	213,220,155
交易性金融资产	10,155,530	-	21,902	6,464	158,490	17,879	296,893	10,657,158
股权投资	-	-	1,228,926	2,345,794	7,589,033	19,475,233	29,531,315	60,170,301
其他债权投资	-	-	208,570	528,185	9,268,848	16,128,969	8,898,827	35,033,399
其他权益工具投资	-	637,454	-	-	-	-	-	637,454
其他金融资产	65	30,784	249,775	-	-	-	301,484	582,108
金融资产合计	15,175,004	13,996,184	27,106,451	27,216,512	97,772,964	85,312,806	75,112,836	341,692,757

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额									
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计		
金融负债:										
向中央银行借款	-	-	357,640	2,397,543	4,957,507	-	-	7,712,690		
同业及其他金融机构 存放款项	7,649,114	-	-	-	-	120,633	-	7,769,747		
拆入资金	-	-	2,633,567	387,637	7,281,943	-	-	10,303,147		
卖出回购金融资产款	-	-	9,343,567	329,732	-	-	-	9,673,299		
吸收存款	52,223,926	-	18,993,662	33,425,181	49,258,329	86,292,308	-	240,193,406		
应付债券	-	-	580,000	1,740,000	-	6,245,676	-	8,565,676		
租赁负债	-	-	13,178	5,215	27,254	105,574	1,050	152,271		
其他金融负债	1,562,587	-	-	-	-	-	301,484	1,864,071		
金融负债合计	61,435,627	-	31,921,614	38,285,308	61,525,033	92,764,191	302,534	286,234,307		
流动性净额	(46,260,623)	13,996,184	(4,815,163)	(11,068,796)	36,247,931	(7,451,385)	74,810,302	55,458,450		

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

## 3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

## 3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(117)	(107)	3	(471)	-	(692)

人民币千元

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(864)	(191)	(403)	(176)	-	(1,634)

## 3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和外汇远期等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	4,055,959	3,090,052	208,876	-	-	7,354,887
- 现金流出	4,030,291	3,074,916	206,973	-	-	7,312,180
合计	25,668	15,136	1,903	-	-	42,707

人民币千元

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	4,151,222	2,327,845	2,743,417	63,750	-	9,286,234
- 现金流出	4,113,839	2,291,480	2,700,220	63,223	-	9,168,762
合计	37,383	36,365	43,197	527	-	117,472

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	5,454,113	-	-	5,454,113
开出保函	183,585	351,880	113	535,578
开出银行承兑汇票	36,526,446	-	-	36,526,446
未使用信用卡额度	5,087,579	-	-	5,087,579
资本性支出承诺	204,694	-	-	204,694
合计	47,456,417	351,880	113	47,808,410

人民币千元

项目	上年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	4,365,666	-	-	4,365,666
开出保函	156,229	425,419	-	581,648
开出银行承兑汇票	33,451,793	-	-	33,451,793
未使用信用卡额度	4,163,902	-	-	4,163,902
资本性支出承诺	394,999	-	-	394,999
合计	42,532,589	425,419	-	42,958,008

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	5,454,113	-	-	5,454,113
开出保函	183,585	351,880	113	535,578
开出银行承兑汇票	36,526,446	-	-	36,526,446
未使用信用卡额度	5,087,579	-	-	5,087,579
资本性支出承诺	198,760	-	-	198,760
合计	47,450,483	351,880	113	47,802,476

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 3.2 表外项目流动性风险分析 - 续

## 本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
开出信用证	4,365,666	-	-	4,365,666
开出保函	156,229	425,419	-	581,648
开出银行承兑汇票	33,451,793	-	-	33,451,793
未使用信用卡额度	4,163,902	-	-	4,163,902
资本性支出承诺	388,252	-	-	388,252
合计	42,525,842	425,419	-	42,951,261

## 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配,各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化,利率风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内,实现风险和收益的合理平衡。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作,根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序,通过审议和评估,确定本集团市场风险管理的重大事项,向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门,负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况,并向高管层汇报。计划财务部作为银行账簿利率风险归口管理部门,负责识别、监测银行账簿利率风险指标执行情况,并向高级管理层汇报。资金营运中心根据管理政策及风险限额,通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额、敏感性限额以及风险价值限额在内的限额体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限结构、执行市场风险限额管理等手段来防控利率风险,通过优化外汇资产与负债结构,规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险,同时通过基点价值、修正久期、风险价值等系列风险指标对债券业务风险进行监测、评估。

九、 与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

本集团面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款、投融资、结售汇、衍生产品等资产和负债。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- 制定了外汇即期交易业务、衍生产品交易业务管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理；
- 设置外汇业务及衍生产品业务敞口限额并对交易对手纳入统一授信，实行额度管控；
- 对于即期结售汇业务，持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标；
- 对于代客结售汇交易，背对背平盘，不留市场风险敞口。

下表汇总了本集团及本银行各金融资产和金融负债于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额							合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	人民币	合计	
现金及存放中央银行款项	28,305,485	159,882	1,048	1,468	2,056	28,469,939		
存放同业款项	3,940,730	225,196	10,831	81,747	361,139	4,619,643		
贵金属	128,146	-	-	-	-	128,146		
拆出资金	4,610,944	1,111,942	-	-	37,992	5,760,878		
衍生金融资产	148,956	36,983	2	5,261	-	191,202		
发放贷款和垫款	247,717,298	694,589	-	172,216	-	248,584,103		
交易性金融资产	11,607,803	-	-	-	-	11,607,803		
债权投资	47,559,082	2,597,820	-	-	-	50,156,902		
其他债权投资	36,662,431	7,678,504	-	86,870	-	44,427,805		
其他权益工具投资	768,736	-	-	-	-	768,736		
长期股权投资	1,758,526	-	-	-	-	1,758,526		
固定资产	1,744,196	-	-	-	-	1,744,196		
在建工程	413,584	-	-	-	-	413,584		
使用权资产	343,701	-	-	-	-	343,701		
无形资产	259,463	-	-	-	-	259,463		
递延所得税资产	2,605,297	-	-	-	-	2,605,297		
商誉	42,785	-	-	-	-	42,785		
其他资产	1,196,398	-	-	-	-	1,196,398		
资产合计	389,813,561	12,504,916	11,881	347,562	401,187	403,079,107		

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团 - 续

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	10,592,445	-	-	-	-	-	10,592,445	
同业及其他金融机构存放款项	2,238,605	16,949	-	23	62	-	2,255,639	
拆入资金	8,803,656	2,575,066	-	-	-	-	11,378,722	
交易性金融负债	1,565,898	-	-	-	-	-	1,565,898	
衍生金融负债	118,201	14,764	-	959	4,383	-	138,307	
卖出回购金融资产款	14,365,557	2,108,640	-	-	-	-	16,474,197	
吸收存款	313,602,310	3,582,303	8,748	69,435	82,641	-	317,345,437	
应付职工薪酬	1,217,691	-	-	-	-	-	1,217,691	
应交税费	420,245	-	-	-	-	-	420,245	
预计负债	318,391	-	-	-	-	-	318,391	
应付债券	6,254,919	-	-	-	-	-	6,254,919	
租赁负债	333,532	-	-	-	-	-	333,532	
其他负债	1,322,228	-	-	-	-	-	1,322,228	
负债合计	361,153,678	8,297,722	8,748	70,417	87,086	-	369,617,651	
净额	28,659,883	4,207,194	3,133	277,145	314,101	-	33,461,456	

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本集团 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	23,463,597	163,160	1,410	1,233	1,674	23,631,074		
存放同业款项	2,838,366	259,560	5,274	72,569	1,098,414	4,274,183		
拆出资金	2,833,562	716,991	-	155,692	-	3,706,245		
衍生金融资产	261,947	130,714	-	52	-	392,713		
发放贷款和垫款	231,101,137	1,388,253	-	-	-	232,489,390		
交易性金融资产	10,652,351	-	-	-	-	10,652,351		
债权投资	48,248,208	2,014,869	-	-	-	50,263,077		
其他债权投资	30,301,524	2,544,827	-	-	-	32,846,351		
其他权益工具投资	637,454	-	-	-	-	637,454		
长期股权投资	1,706,935	-	-	-	-	1,706,935		
固定资产	1,430,942	-	-	-	-	1,430,942		
在建工程	424,233	-	-	-	-	424,233		
使用权资产	342,616	-	-	-	-	342,616		
无形资产	296,835	-	-	-	-	296,835		
递延所得税资产	2,305,315	-	-	-	-	2,305,315		
商誉	28,618	-	-	-	-	28,618		
其他资产	1,153,519	-	-	-	-	1,153,519		
资产合计	358,027,159	7,218,374	6,684	229,546	1,100,088	366,581,851		

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本集团 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	8,304,681	-	-	-	-	-	8,304,681	
同业及其他金融机构 存放款项	207,254	15,297	1	13	59	222,624		
拆入资金	9,004,164	1,221,767	-	-	-	10,225,931		
衍生金融负债	260,510	8,056	1,865	48,718	30	319,179		
卖出回购金融资产款	9,095,795	575,072	-	-	-	9,670,867		
吸收存款	291,458,796	3,360,485	1,042	110,330	34,405	294,965,058		
应付职工薪酬	959,750	-	-	-	-	959,750		
应交税费	352,790	-	-	-	-	352,790		
预计负债	228,438	-	-	-	-	228,438		
应付债券	7,938,359	-	-	-	-	7,938,359		
租赁负债	330,791	-	-	-	-	330,791		
其他负债	2,394,863	-	-	-	-	2,394,863		
负债合计	330,536,191	5,180,677	2,908	159,061	34,494	335,913,331		
净额	27,490,968	2,037,697	3,776	70,485	1,065,594	30,668,520		

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本银行

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	14,504,613	159,882	1,048	1,468	2,056	14,669,067		
存放同业款项	4,577,479	225,196	10,831	81,747	361,139	5,256,392		
贵金属	128,146	-	-	-	-	128,146		
拆出资金	4,610,944	1,111,942	-	-	37,992	5,760,878		
衍生金融资产	148,956	36,983	2	5,261	-	191,202		
发放贷款和垫款	205,461,852	694,589	-	172,216	-	206,328,657		
交易性金融资产	11,607,803	-	-	-	-	11,607,803		
债权投资	47,559,082	2,597,820	-	-	-	50,156,902		
其他债权投资	36,662,431	7,678,504	-	86,870	-	44,427,805		
其他权益工具投资	768,736	-	-	-	-	768,736		
长期股权投资	3,335,368	-	-	-	-	3,335,368		
固定资产	1,439,147	-	-	-	-	1,439,147		
在建工程	338,906	-	-	-	-	338,906		
使用权资产	162,676	-	-	-	-	162,676		
无形资产	257,326	-	-	-	-	257,326		
递延所得税资产	2,002,815	-	-	-	-	2,002,815		
商誉	25,014	-	-	-	-	25,014		
其他资产	902,987	-	-	-	-	902,987		
资产合计	334,494,281	12,504,916	11,881	347,562	401,187	347,759,827		

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本银行 - 续

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	10,505,173	-	-	-	-	-	10,505,173	
同业及其他金融机构存放款项	8,047,366	16,949	-	23	62	-	8,064,400	
拆入资金	8,803,656	2,575,066	-	-	-	-	11,378,722	
交易性金融负债	1,565,898	-	-	-	-	-	1,565,898	
衍生金融负债	118,201	14,764	-	959	4,383	-	138,307	
卖出回购金融资产款	14,365,557	2,108,640	-	-	-	-	16,474,197	
吸收存款	257,139,621	3,582,303	8,748	69,435	82,641	-	260,882,748	
应付职工薪酬	901,957	-	-	-	-	-	901,957	
应交税费	187,069	-	-	-	-	-	187,069	
预计负债	318,391	-	-	-	-	-	318,391	
应付债券	6,254,919	-	-	-	-	-	6,254,919	
租赁负债	153,814	-	-	-	-	-	153,814	
其他负债	1,216,612	-	-	-	-	-	1,216,612	
负债合计	309,578,234	8,297,722	8,748	70,417	87,086	-	318,042,207	
净额	24,916,047	4,207,194	3,133	277,145	314,101	-	29,717,620	

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本银行 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	12,907,505	163,160	1,410	1,233	1,674	13,074,982		
存放同业款项	3,037,616	259,560	5,274	72,569	1,098,414	4,473,433		
拆出资金	2,833,562	716,991	-	155,692	-	3,706,245		
衍生金融资产	261,947	130,714	-	52	-	392,713		
发放贷款和垫款	188,696,175	1,388,253	-	-	-	190,084,428		
交易性金融资产	10,652,351	-	-	-	-	10,652,351		
债权投资	48,248,208	2,014,869	-	-	-	50,263,077		
其他债权投资	30,301,524	2,544,827	-	-	-	32,846,351		
其他权益工具投资	637,454	-	-	-	-	637,454		
长期股权投资	3,283,777	-	-	-	-	3,283,777		
固定资产	1,106,885	-	-	-	-	1,106,885		
在建工程	339,779	-	-	-	-	339,779		
使用权资产	156,337	-	-	-	-	156,337		
无形资产	292,202	-	-	-	-	292,202		
递延所得税资产	1,843,005	-	-	-	-	1,843,005		
商誉	10,847	-	-	-	-	10,847		
其他资产	741,593	-	-	-	-	741,593		
资产合计	305,350,767	7,218,374	6,684	229,546	1,100,088	313,905,459		

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 外汇风险 - 续

## 本银行 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	7,661,412	-	-	-	-	-	7,661,412	
同业及其他金融机构 存放款项	7,744,571	15,297	1	13	59	-	7,759,941	
拆入资金	9,004,164	1,221,767	-	-	-	-	10,225,931	
衍生金融负债	260,510	8,056	1,865	48,718	30	-	319,179	
卖出回购金融资产款	9,095,795	575,072	-	-	-	-	9,670,867	
吸收存款	236,142,362	3,360,485	1,042	110,330	34,405	-	239,648,624	
应付职工薪酬	702,473	-	-	-	-	-	702,473	
应交税费	191,097	-	-	-	-	-	191,097	
预计负债	228,438	-	-	-	-	-	228,438	
应付债券	7,938,359	-	-	-	-	-	7,938,359	
租赁负债	146,642	-	-	-	-	-	146,642	
其他负债	2,181,371	-	-	-	-	-	2,181,371	
负债合计	281,297,194	5,180,677	2,908	159,061	34,494	-	286,674,334	
净额	24,053,573	2,037,697	3,776	70,485	1,065,594	-	27,231,125	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

当外币对人民币汇率变动1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

本集团及本银行

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	48,016	36,012	(48,016)	(36,012)
上年度	31,776	23,832	(31,776)	(23,832)

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本银行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

4.2 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本集团财务状况受影响的风险。本集团的利率风险主要来源本集团表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本集团主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本集团及本银行的利率风险描述列示如下，本集团及本银行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	27,729,806	-	-	-	-	740,133	28,469,939
存放同业款项	4,589,264	16,933	-	-	-	13,446	4,619,643
贵金属	-	-	-	-	-	128,146	128,146
拆出资金	4,926,418	816,495	-	-	-	17,965	5,760,878
衍生金融资产	-	-	-	-	-	191,202	191,202
发放贷款和垫款	53,837,812	102,795,837	64,661,514	25,308,365	1,980,575	1,980,575	248,584,103
交易性金融资产	-	416	190,512	983,209	10,433,666		11,607,803
债权投资	2,523,751	1,438,927	17,183,215	28,253,424	757,585		50,156,902
其他债权投资	2,749,900	14,017,412	10,987,962	16,284,371	388,160		44,427,805
其他权益工具投资	-	-	-	-	768,736		768,736
长期股权投资	-	-	-	-	1,758,526		1,758,526
固定资产	-	-	-	-	1,744,196		1,744,196
在建工程	-	-	-	-	413,584		413,584
使用权资产	-	-	-	-	343,701		343,701
无形资产	-	-	-	-	259,463		259,463
递延所得税资产	-	-	-	-	2,605,297		2,605,297
商誉	-	-	-	-	42,785		42,785
其他资产	-	-	-	-	1,196,398		1,196,398
资产合计	96,356,951	119,086,020	93,023,203	70,829,369	23,783,564		403,079,107

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本集团 - 续

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	87,230	2,342,203	8,142,000	-	21,012	10,592,445	
同业及其他金融机构存放款项	51,270	-	-	2,200,000	4,369	2,255,639	
拆入资金	6,524,233	4,847,605	-	-	6,884	11,378,722	
交易性金融负债	1,421,238	-	-	-	144,660	1,565,898	
衍生金融负债	-	-	-	-	138,307	138,307	
卖出回购金融资产款	16,471,122	-	-	-	3,075	16,474,197	
吸收存款	159,788,688	71,338,460	76,981,716	-	9,236,573	317,345,437	
应付职工薪酬	-	-	-	-	1,217,691	1,217,691	
应交税费	-	-	-	-	420,245	420,245	
预计负债	-	-	-	-	318,391	318,391	
应付债券	-	-	6,237,529	-	17,390	6,254,919	
租赁负债	34,082	60,405	194,849	44,196	-	333,532	
其他负债	-	-	-	-	1,322,228	1,322,228	
负债合计	184,377,863	78,588,673	91,556,094	2,244,196	12,850,825	369,617,651	
利率风险敞口	(88,020,912)	40,497,347	1,467,109	68,585,173	10,932,739	33,461,456	

人民币千元

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本集团 - 续

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	19,499,257	-	-	-	4,131,817	23,631,074	
存放同业款项	4,264,681	5,350	-	-	4,152	4,274,183	
拆出资金	3,330,999	357,034	-	-	18,212	3,706,245	
衍生金融资产	-	-	-	-	392,713	392,713	
发放贷款和垫款	61,964,423	99,636,899	54,525,502	14,929,086	1,433,480	232,489,390	
交易性金融资产	26,771	155,333	17,825	296,892	10,155,530	10,652,351	
债权投资	19,950,371	26,487,830	2,559,335	585,000	680,541	50,263,077	
其他债权投资	944,231	9,084,103	14,049,361	8,451,636	317,020	32,846,351	
其他权益工具投资	-	-	-	-	637,454	637,454	
长期股权投资	-	-	-	-	1,706,935	1,706,935	
固定资产	-	-	-	-	1,430,942	1,430,942	
在建工程	-	-	-	-	424,233	424,233	
使用权资产	-	-	-	-	342,616	342,616	
无形资产	-	-	-	-	296,835	296,835	
递延所得税资产	-	-	-	-	2,305,315	2,305,315	
商誉	-	-	-	-	28,618	28,618	
其他资产	-	-	-	-	1,153,519	1,153,519	
资产合计	109,980,733	135,726,549	71,152,023	24,262,614	25,459,932	366,581,851	

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本集团 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	2,874,359	5,425,944	-	-	4,378	8,304,681	
同业及其他金融机构存放款项	122,448	-	100,000	-	176	222,624	
拆入资金	3,016,996	7,200,000	-	-	8,935	10,225,931	
衍生金融负债	-	-	-	-	319,179	319,179	
卖出回购金融资产款	9,670,005	-	-	-	862	9,670,867	
吸收存款	124,427,992	59,792,927	102,182,342	-	8,561,797	294,965,058	
应付职工薪酬	-	-	-	-	959,750	959,750	
应交税费	-	-	-	-	352,790	352,790	
预计负债	-	-	-	-	228,438	228,438	
应付债券	2,315,691	-	5,610,932	-	11,736	7,938,359	
租赁负债	35,061	50,854	198,433	46,443	-	330,791	
其他负债	-	-	-	-	2,394,863	2,394,863	
负债合计	142,462,552	72,469,725	108,091,707	46,443	12,842,904	335,913,331	
利率风险敞口	(32,481,819)	63,256,824	(36,939,684)	24,216,171	12,617,028	30,668,520	

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	14,133,605	-	-	-	535,462		14,669,067
存放同业款项	4,322,814	921,818	-	-	11,760		5,256,392
贵金属	-	-	-	-	128,146		128,146
拆出资金	4,926,418	816,495	-	-	17,965		5,760,878
衍生金融资产	-	-	-	-	191,202		191,202
发放贷款和垫款	47,873,947	81,791,491	53,441,889	21,884,582	1,336,748		206,328,657
交易性金融资产	-	416	190,512	983,209	10,433,666		11,607,803
债权投资	2,523,751	1,438,927	17,183,215	28,253,424	757,585		50,156,902
其他债权投资	2,749,900	14,017,412	10,987,962	16,284,371	388,160		44,427,805
其他权益工具投资	-	-	-	-	768,736		768,736
长期股权投资	-	-	-	-	3,335,368		3,335,368
固定资产	-	-	-	-	1,439,147		1,439,147
在建工程	-	-	-	-	338,906		338,906
使用权资产	-	-	-	-	162,676		162,676
无形资产	-	-	-	-	257,326		257,326
递延所得税资产	-	-	-	-	2,002,815		2,002,815
商誉	-	-	-	-	25,014		25,014
其他资产	-	-	-	-	902,987		902,987
资产合计	76,530,435	98,986,559	81,803,578	67,405,586	23,033,669		347,759,827

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	-	2,342,203	8,142,000	-	20,970	10,505,173	
同业及其他金融机构存放款项	5,849,939	-	-	2,200,000	14,461	8,064,400	
拆入资金	6,524,233	4,847,605	-	-	6,884	11,378,722	
交易性金融负债	1,421,238	-	-	-	144,660	1,565,898	
衍生金融负债	-	-	-	-	138,307	138,307	
卖出回购金融资产款	16,471,122	-	-	-	3,075	16,474,197	
吸收存款	135,004,462	58,396,354	60,030,033	-	7,451,899	260,882,748	
应付职工薪酬	-	-	-	-	901,957	901,957	
应交税费	-	-	-	-	187,069	187,069	
预计负债	-	-	-	-	318,391	318,391	
应付债券	-	-	6,237,529	-	17,390	6,254,919	
租赁负债	20,073	39,518	89,060	5,163	-	153,814	
其他负债	-	-	-	-	1,216,612	1,216,612	
负债合计	165,291,067	65,625,680	74,498,622	2,205,163	10,421,675	318,042,207	
利率风险敞口	(88,760,632)	33,360,879	7,304,956	65,200,423	12,611,994	29,717,620	

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	12,516,131	-	-	-	-	558,851	13,074,982
存放同业款项	3,812,304	657,877	-	-	-	3,252	4,473,433
拆出资金	3,330,999	357,034	-	-	-	18,212	3,706,245
衍生金融资产	-	-	-	-	-	392,713	392,713
发放贷款和垫款	55,788,507	77,907,906	44,571,386	10,721,030	1,095,599	190,084,428	
交易性金融资产	26,771	155,333	17,825	296,892	10,155,530	10,652,351	
债权投资	19,950,371	26,487,830	2,559,335	585,000	680,541	50,263,077	
其他债权投资	944,231	9,084,103	14,049,361	8,451,636	317,020	32,846,351	
其他权益工具投资	-	-	-	-	637,454	637,454	
长期股权投资	-	-	-	-	3,283,777	3,283,777	
固定资产	-	-	-	-	1,106,885	1,106,885	
在建工程	-	-	-	-	339,779	339,779	
使用权资产	-	-	-	-	156,337	156,337	
无形资产	-	-	-	-	292,202	292,202	
递延所得税资产	-	-	-	-	1,843,005	1,843,005	
商誉	-	-	-	-	10,847	10,847	
其他资产	-	-	-	-	741,593	741,593	
资产合计	96,369,314	114,650,083	61,197,907	20,054,558	21,633,597	313,905,459	

(续)

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 利率风险 - 续

## 本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	2,747,348	4,910,000	-	-	4,064	7,661,412	
同业及其他金融机构存放款项	7,649,113	-	100,000	-	10,828	7,759,941	
拆入资金	3,016,996	7,200,000	-	-	8,935	10,225,931	
衍生金融负债	-	-	-	-	319,179	319,179	
卖出回购金融资产款	9,670,005	-	-	-	862	9,670,867	
吸收存款	102,829,191	47,684,384	82,277,944	-	6,857,105	239,648,624	
应付职工薪酬	-	-	-	-	702,473	702,473	
应交税费	-	-	-	-	191,097	191,097	
预计负债	-	-	-	-	228,438	228,438	
应付债券	2,315,691	-	5,610,932	-	11,736	7,938,359	
租赁负债	18,358	26,863	100,509	912	-	146,642	
其他负债	-	-	-	-	2,181,371	2,181,371	
负债合计	128,246,702	59,821,247	88,089,385	912	10,516,088	286,674,334	
利率风险敞口	(31,877,388)	54,828,836	(26,891,478)	20,053,646	11,117,509	27,231,125	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

本集团

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	(191,045)	(1,515,466)	124,272	1,148,358
上年度	381,876	(478,779)	(381,876)	531,462

本银行

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	(211,615)	(1,530,894)	144,842	1,163,786
上年度	339,991	(510,193)	(339,991)	562,876

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

5. 资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号)相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

## 九、与金融工具相关的风险 - 续

## 5. 资本管理 - 续

本集团监管资本状况如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	32,335,333	29,647,941
一级资本净额	32,484,052	29,804,851
总资本净额	35,949,715	37,633,184
风险加权资产总额	278,795,512	265,162,074
核心一级资本充足率(%)	11.60	11.18
一级资本充足率(%)	11.65	11.24
资本充足率(%)	12.89	14.19

## 十、公允价值

## 1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

## 1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
贵金属	-	128,146	-	128,146
衍生金融资产	-	191,202	-	191,202
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	27,070,068	27,070,068
交易性金融资产	-	11,602,834	4,969	11,607,803
其他债权投资	-	44,427,805	-	44,427,805
其他权益工具投资	-	-	768,736	768,736
金融资产合计	-	56,349,987	27,843,773	84,193,760
交易性金融负债	-	1,565,898	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307	-	138,307
金融负债合计	-	1,704,205	-	1,704,205

## 十、 公允价值 - 续

## 1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

## 1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次 - 续

## 本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	392,713	-	392,713
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	21,879,073	21,879,073
交易性金融资产	-	10,230,841	421,510	10,652,351
其他债权投资	-	32,846,351	-	32,846,351
其他权益工具投资	-	-	637,454	637,454
金融资产合计	-	43,469,905	22,938,037	66,407,942
衍生金融负债	-	319,179	-	319,179

划分为第二层次的金融资产及负债主要为衍生金融工具、债券及基金投资和交易性金融负债。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资和交易性金融负债采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他权益工具投资和交易性金融资产等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

2025年度及2024年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

## 1.2 第三层次变动表

## 本集团及本银行

人民币千元

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
上年年末余额	21,879,073	421,510	637,454	22,938,037
计入其他综合收益	18,429	-	131,882	150,311
计入当期损益	-	-	-	-
购买或发放	246,301,081	-	-	246,301,081
减：出售或结算	241,128,515	154,504	600	241,283,619
减：其他减少	-	262,037	-	262,037
本年年末余额	27,070,068	4,969	768,736	27,843,773

十、 公允价值 - 续

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

债权投资

债权投资以独立第三方估值机构确定其公允价值；如果无法获得独立第三方估值机构信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	50,156,902	51,552,749	50,263,077	50,611,938
金融负债				
应付债券	6,254,919	8,257,411	7,938,359	9,836,702

2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十一、关联方及关联方交易

1. 关联方关系

1.1 不存在控制关系的关联方

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

不存在控制关系的关联方包括持有 5%以上(含 5%)股份的股东(以下简称“主要股东”)及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下:

关联方名称	本年年末余额		上年年末余额	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
交通银行股份有限公司	29,874	9.01	27,159	9.01

1.2 本银行的子公司情况

本银行的子公司情况详见附注八、2.在子公司中的权益。

1.3 本银行的联营企业情况

本银行联营企业情况详见附注七、10.长期股权投资与附注八、3.在联营企业中的权益。

1.4 其他关联方情况

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、高级管理人员及其配偶、父母、成年子女及其配偶，兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母；本行分行高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本行主要股东的董事、高级管理人员。其他关联法人包括本行主要股东及其控股股东、控制的法人；关联自然人直接或者间接控制的，或者由董事、高级管理人员担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织；本行施加重大影响的法人；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

2. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.1 利息收入

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关联法人	24,353	40,085
关联自然人	1,134	861
合计	25,487	40,946

十一、关联方及关联方交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

2.2 利息支出

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关联法人	23,653	28,939
关联自然人	4,502	3,072
合计	28,155	32,011

2.3 关键管理人员薪酬

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关键管理人员薪酬	15,550	15,726

2.4 其他

2025年本银行分别以人民币 32,000,000.00 元和人民币 87,030,000.00 元购买本银行其他关联方武汉农村商业银行股份有限公司持有的常州钟楼长江村镇银行股份有限公司 40.00%的股权和镇江润州长江村镇银行股份有限公司 45.00%的股权。

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项(含应计利息)

关联方类型	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	211,127	236,738
联营企业		
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2,517	703
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	472	-
其他关联方		
武汉农村商业银行股份有限公司	171,015	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	1,416	860
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	7
合计	386,554	238,308

## 十一、关联方及关联方交易 - 续

## 3. 关联交易未结算金额 - 续

## 3.2 衍生金融工具

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	1,487,859	3,656,455

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2025 年 12 月 31 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 930,000 千元、人民币 480,357 千元和人民币 77,502 千元(2024 年 12 月 31 日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 1,120,000 千元、人民币 1,660,119 千元和人民币 876,336 千元)。

## 3.3 发放贷款和垫款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	122,128	140,171
江苏白雪电器股份有限公司	96,126	92,135
常熟市德盛融资租赁有限公司	84,089	94,106
常熟市环境保护科技有限公司	44,051	81,014
常熟国际饭店有限公司	35,037	36,044
江苏江南商贸集团有限责任公司	30,032	84,101
常熟开关制造有限公司	22,221	3,690
苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司	7,492	12,572
常熟市化工轻工有限责任公司	2,184	4,007
常熟市江南智城光伏发电有限公司	2,173	-
常熟市梓桐绿电新能源有限公司	476	524
硕与硕(江苏)智能科技有限公司	460	-
常熟市南方薄型钢管有限公司	370	801
关联自然人	39,306	25,706
合计	486,145	574,871

## 3.4 债权投资(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
常熟市发展投资有限公司	39,772	-

十一、关联方及关联方交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.5 其他债权投资(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	1,191,178	106,117
其他关联方		
交银金融租赁有限责任公司	168,288	-
合计	1,359,466	106,117

3.6 交易性金融资产(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
交银施罗德基金管理有限公司	325,921	14,514

3.7 同业及其他金融机构存放款项(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
连云港东方农村商业银行股份有限公司	14,465	17,027

3.8 拆入资金(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	500,019	-

3.9 卖出回购金融资产款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	-	310,000

3.10 吸收存款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
关联法人	368,627	476,988
关联自然人	219,313	138,578
合计	587,940	615,566

十二、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团资本承诺均系投资固定资产及无形资产所致，具体列示如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
已签约未支付金额	204,694	394,999

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
已签约未支付金额	198,760	388,252

2. 信贷承诺

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
合计	47,603,716	42,563,009

3. 诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

## 十三、受托及代理业务

## 1. 受托贷款及受托存款

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托贷款	1,559,180	1,327,041
受托存款	1,559,180	1,327,041

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托贷款	1,553,710	1,321,571
受托存款	1,553,710	1,321,571

## 2. 理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本银行从该业务中获取手续费等收入。

本集团及本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托理财资产	30,281,499	30,518,507

#### 十四、其他重要事项

##### 1. 年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

##### 2. 分部报告

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

## 十四、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息

本集团

人民币千元

项目	本年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	3,388,269	6,317,084	1,854,465	59,546	11,619,364
利息净收入	3,222,648	6,103,466	44,141	-	9,370,255
其中：分部利息净收入	306,279	4,738,623	(5,044,902)	-	-
手续费及佣金净收入	32,544	197,917	121,560	8,214	360,235
其他收入	133,077	15,701	1,688,764	51,332	1,888,874
二、营业支出	1,733,808	3,920,614	657,521	6	6,311,949
三、营业利润	1,654,461	2,396,470	1,196,944	59,540	5,307,415
四、资产总额	124,153,585	142,370,161	133,778,468	2,776,893	403,079,107
五、负债总额	90,127,541	227,589,147	49,224,876	2,676,087	369,617,651
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	107,023	185,060	91,412	64	383,559
2、资本性支出	121,481	210,062	103,761	73	435,377
3、信用减值损失及其他资产减值损失	502,809	1,403,696	197,507	-	2,104,012

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,994,791	6,278,694	1,599,145	36,612	10,909,242
利息净收入	2,861,733	6,188,959	91,630	-	9,142,322
其中：分部利息净收入	(25,761)	3,607,463	(3,581,702)	-	-
手续费及佣金净收入	55,962	64,930	(48,373)	10,845	83,364
其他收入	77,096	24,805	1,555,888	25,767	1,683,556
二、营业支出	1,640,937	3,769,703	629,571	7	6,040,218
三、营业利润	1,353,854	2,508,991	969,574	36,605	4,869,024
四、资产总额	106,329,476	142,357,389	115,561,053	2,333,933	366,581,851
五、负债总额	85,549,605	209,679,446	37,326,622	3,357,658	335,913,331
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	107,321	197,128	85,053	-	389,502
2、资本性支出	92,106	169,180	72,994	-	334,280
3、信用减值损失及其他资产减值损失	501,876	1,284,994	193,710	-	1,980,580

## 十四、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	3,284,693	4,120,197	1,358,185	9,355	8,772,430
利息净收入	3,118,528	3,895,061	(454,975)	-	6,558,614
其中：分部利息净收入	297,782	4,549,390	(4,847,172)	-	-
手续费及佣金净收入	33,088	209,434	124,164	8,214	374,900
其他收入	133,077	15,702	1,688,996	1,141	1,838,916
二、营业支出	1,656,598	2,293,320	288,027	-	4,237,945
三、营业利润	1,628,095	1,826,877	1,070,158	9,355	4,534,485
四、资产总额	121,345,121	99,442,935	124,943,943	2,027,828	347,759,827
五、负债总额	86,662,197	174,444,401	54,908,656	2,026,953	318,042,207
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,822	119,774	78,538	-	289,134
2、资本性支出	113,784	150,055	98,395	-	362,234
3、信用减值损失及其他资产减值损失	468,169	673,522	49,239	-	1,190,930

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,909,246	4,175,090	1,132,837	17,611	8,234,784
利息净收入	2,775,651	4,072,142	(338,329)	-	6,509,464
其中：分部利息净收入	84,191	4,544,064	(4,628,255)	-	-
手续费及佣金净收入	56,499	78,143	(45,690)	10,845	99,797
其他收入	77,096	24,805	1,516,856	6,766	1,625,523
二、营业支出	1,577,396	2,207,190	324,750	-	4,109,336
三、营业利润	1,331,850	1,967,900	808,087	17,611	4,125,448
四、资产总额	103,810,201	98,904,336	109,337,068	1,853,854	313,905,459
五、负债总额	81,652,454	158,106,092	44,186,044	2,729,744	286,674,334
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,274	125,242	74,328	-	289,844
2、资本性支出	84,578	117,342	69,640	-	271,560
3、信用减值损失及其他资产减值损失	476,068	650,361	76,558	-	1,202,987

## 十四、其他重要事项 - 续

## 3. 金融工具项目计量基础分类表

## 3.1 金融资产计量基础分类表

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	28,469,939	-	-	-
存放同业款项	4,619,643	-	-	-
拆出资金	5,760,878	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	191,202
发放贷款和垫款	221,514,035	27,070,068	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,607,803
债权投资	50,156,902	-	-	-
其他债权投资	-	44,427,805	-	-
其他权益工具投资	-	-	768,736	-
其他金融资产	834,081	-	-	-
合计	311,355,478	71,497,873	768,736	11,799,005

人民币千元

项目	上年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	23,631,074	-	-	-
存放同业款项	4,274,183	-	-	-
拆出资金	3,706,245	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	392,713
发放贷款和垫款	210,610,317	21,879,073	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,652,351
债权投资	50,263,077	-	-	-
其他债权投资	-	32,846,351	-	-
其他权益工具投资	-	-	637,454	-
其他金融资产	743,315	-	-	-
合计	293,228,211	54,725,424	637,454	11,045,064

## 十四、其他重要事项 - 续

## 3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

## 3.1 金融资产计量基础分类表 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	14,669,067	-	-	-
存放同业款项	5,256,392	-	-	-
拆出资金	5,760,878	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	191,202
发放贷款和垫款	179,258,589	27,070,068	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,607,803
债权投资	50,156,902	-	-	-
其他债权投资	-	44,427,805	-	-
其他权益工具投资	-	-	768,736	-
其他金融资产	749,094	-	-	-
合计	255,850,922	71,497,873	768,736	11,799,005

人民币千元

项目	上年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	13,074,982	-	-	-
存放同业款项	4,473,433	-	-	-
拆出资金	3,706,245	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	392,713
发放贷款和垫款	168,205,355	21,879,073	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,652,351
债权投资	50,263,077	-	-	-
其他债权投资	-	32,846,351	-	-
其他权益工具投资	-	-	637,454	-
其他金融资产	582,108	-	-	-
合计	240,305,200	54,725,424	637,454	11,045,064

## 十四、其他重要事项 - 续

## 3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

## 3.2 金融负债计量基础分类表

## 本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	10,592,445	-
同业及其他金融机构存放款项	2,255,639	-
拆入资金	11,378,722	-
交易性金融负债	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307
卖出回购金融资产款	16,474,197	-
吸收存款	317,345,437	-
应付债券	6,254,919	-
租赁负债	333,532	-
其他金融负债	821,286	-
合计	365,456,177	1,704,205

人民币千元

项目	上年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	8,304,681	-
同业及其他金融机构存放款项	222,624	-
拆入资金	10,225,931	-
衍生金融负债	-	319,179
卖出回购金融资产款	9,670,867	-
吸收存款	294,965,058	-
应付债券	7,938,359	-
租赁负债	330,791	-
其他金融负债	1,928,234	-
合计	333,586,545	319,179

## 十四、其他重要事项 - 续

## 3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

## 3.2 金融负债计量基础分类表 - 续

## 本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	10,505,173	-
同业及其他金融机构存放款项	8,064,400	-
拆入资金	11,378,722	-
交易性金融负债	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307
卖出回购金融资产款	16,474,197	-
吸收存款	260,882,748	-
应付债券	6,254,919	-
租赁负债	153,814	-
其他金融负债	757,123	-
合计	314,471,096	1,704,205

人民币千元

项目	上年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,661,412	-
同业及其他金融机构存放款项	7,759,941	-
拆入资金	10,225,931	-
衍生金融负债	-	319,179
卖出回购金融资产款	9,670,867	-
吸收存款	239,648,624	-
应付债券	7,938,359	-
租赁负债	146,642	-
其他金融负债	1,864,071	-
合计	284,915,847	319,179

十五、比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的列报方式进行了列报。

十六、财务报表之批准

本财务报表已于 2026 年 4 月 23 日经本银行董事会批准。

\*\*\*财务报表结束\*\*\*

## 补充资料

## 1. 非经常性损益明细表

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	9,781	14,643
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	89,310	488
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	3,144	2,585
与公司正常经营无关的损益	(58,383)	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,802	(24,354)
所得税影响额	(29,458)	(3,363)
合计	18,196	(10,001)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	19,970	(3,516)
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	(1,774)	(6,485)

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号)确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

## 补充资料 - 续

## 2. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定编制。

本年度

项目	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.05	1.27	1.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.99	1.27	1.01

上年度

项目	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.15	1.15	0.93
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.16	1.15	0.93

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币 301,499 千元，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202603230012

扫描经营主体身份信息，了解更多登记、备案、许可、变更信息，体验更多应用服务。



2025年度审计报告 人民币9030.0000万

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙

执行事务合伙人 唐蕊炯

经营范围

审查企业会计报表，验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关审计报告；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其它业务。  
【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】

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2026年03月23日

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



## 会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 唐恋炯

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路222号30号楼

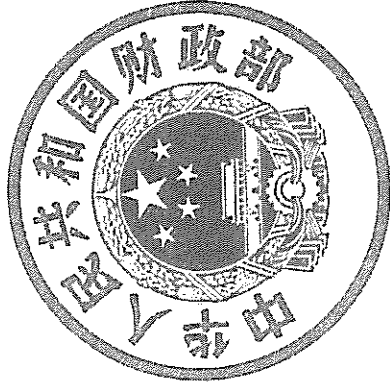


组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 31000012

批准执业文号: 财会函〔2012〕40号

批准执业日期: 二〇一二年九月十四日



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

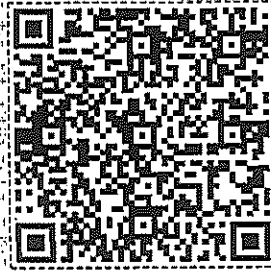


姓 名 曾浩  
Full name 曾浩  
性 别 男  
Sex 男  
出 生 日 期 1974-09-05  
Date of birth 1974-09-05  
工 作 单 位 德勤华永会计师事务所(特  
Working unit 殊普通合伙)  
身 份 证 号 码 310102197409054817  
Identity card No. 310102197409054817





曾浩 310000122314



曾浩(310000122314)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日

证书编号: 310000122314  
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003年 07月 28日  
Date of Issuance

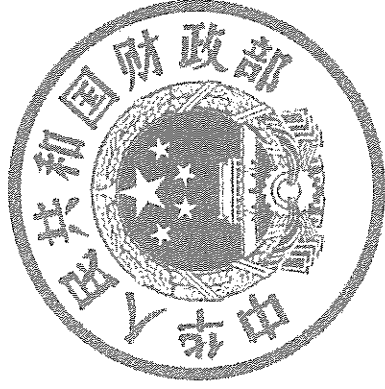
年 月 日  
/ /

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China



姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
Identity card No.

胡本亮

女

1992-03-04

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

53302319920304142X



310000120777

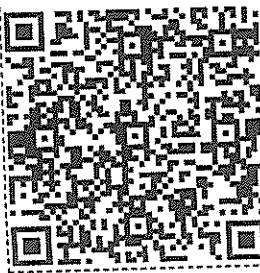
证书编号:  
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

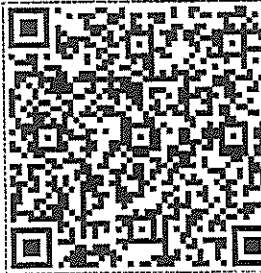
发证日期:  
Date of Issuance

2019 年 03 月 14 日

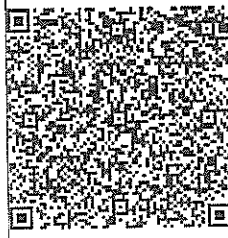
日



胡本竟(310000120777)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日



胡本竟(310000120777)  
您已通过2020年年检  
上海市注册会计师协会  
2020年08月31日



胡本竟 310000120777

年 月 日  
y m d