



常熟银行

股票代码  
601128



# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2025 年半年度报告

# CONTENTS

## 目录



## 01

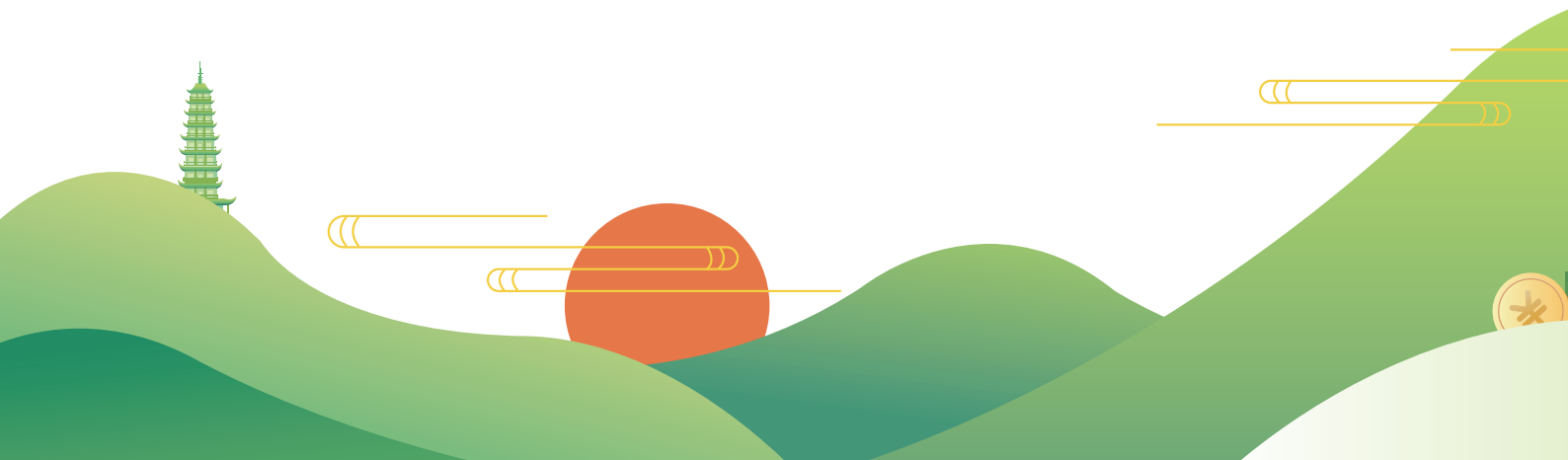
### 关于我们

|               |    |
|---------------|----|
| 重要提示          | 05 |
| 释义            | 06 |
| 公司简介          | 07 |
| 主要会计数据和财务指标摘要 | 08 |

## 02

### 管理层讨论与分析

|           |    |
|-----------|----|
| 公司业务概要    | 13 |
| 经营情况讨论与分析 | 15 |
| 重要事项      | 37 |



## 03

### 公司治理

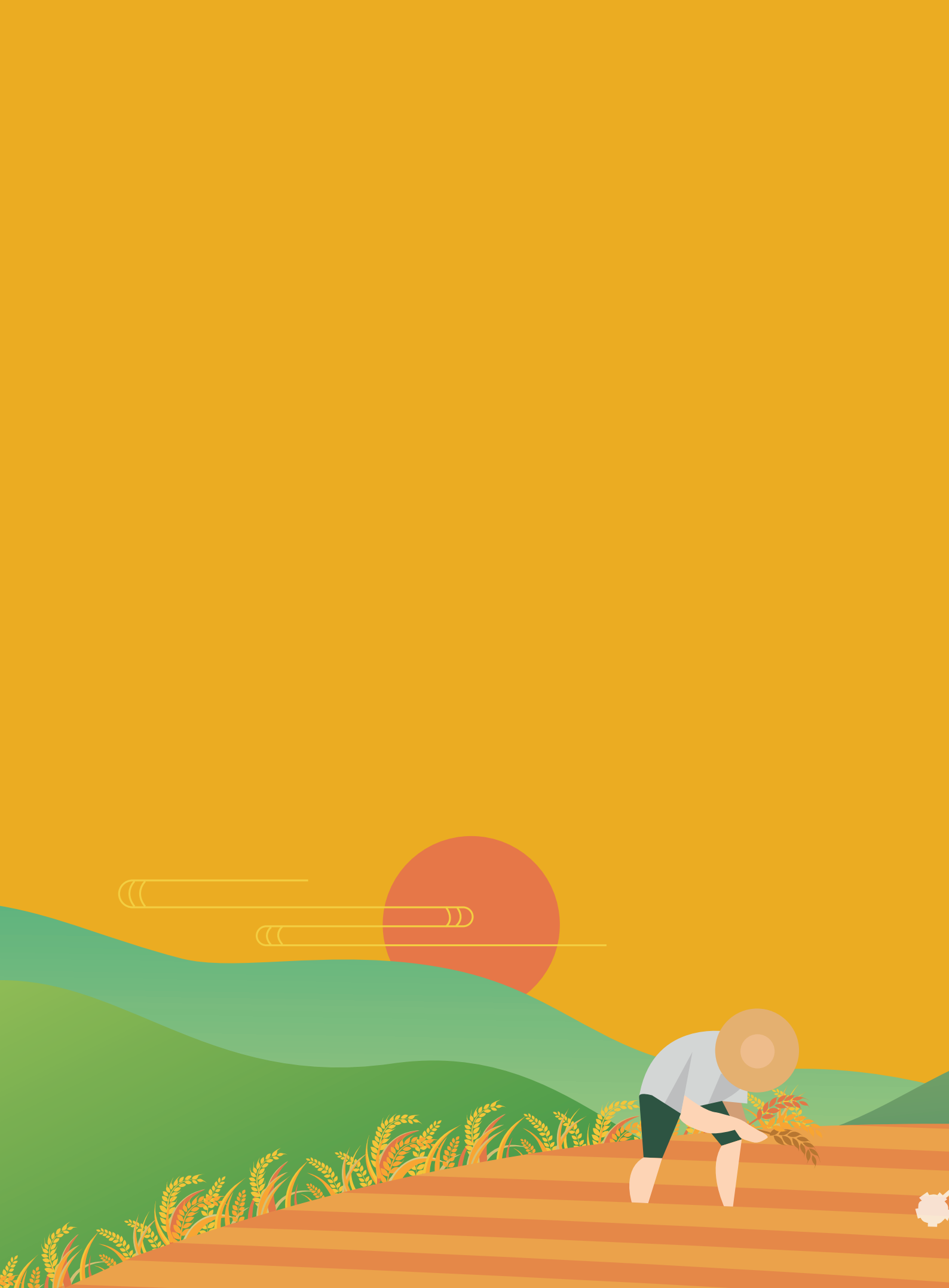
|              |    |
|--------------|----|
| 普通股股份变动及股东情况 | 41 |
| 可转换公司债券相关情况  | 44 |
| 公司治理         | 46 |

## 04

### 财务报告

|        |    |
|--------|----|
| 财务报表   | 53 |
| 财务报表附注 | 63 |





# 01

## 关于我们

重要提示

释义

公司简介

主要会计数据和财务指标摘要



## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人薛文、行长包剑、主管会计工作负责人包剑及会计机构负责人（会计主管人员）范丽斌声明：保证半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

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 1.50 元（含税）。

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半年度报告内容的真实性、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、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十一、风险及风险管理”。

# 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              |
| 江苏农商联合银行  | 指 | 江苏农村商业银行股份有限公司      |
| 常熟国资办     | 指 | 常熟市政府国有资产监督管理委员会    |
| 常熟发投      | 指 | 常熟市发展投资有限公司         |
| 江南商贸      | 指 | 江苏江南商贸集团有限责任公司      |
| 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 |



# 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

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| 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

|               |                      |
|---------------|----------------------|
| 公司选定的信息披露报纸名称 | 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》 |
| 登载半年度报告的网站地址  | www.sse.com.cn       |
| 公司半年度报告备置地点   | 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 | -       |

# 主要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(1-6 月)   | 2024 年(1-6 月)    | 增减(%) | 2023 年(1-6 月)    |
|------------------------|-----------------|------------------|-------|------------------|
| 营业收入                   | 6,061,808       | 5,505,688        | 10.10 | 4,914,337        |
| 利润总额                   | 2,458,174       | 2,179,206        | 12.80 | 1,835,235        |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 1,968,848       | 1,734,471        | 13.51 | 1,450,469        |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,951,999       | 1,738,217        | 12.30 | 1,445,837        |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 21,441,831      | 16,745,436       | 28.05 | 1,103,378        |
|                        | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 增减(%) | 2023 年 12 月 31 日 |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 29,873,923      | 28,647,828       | 4.28  | 25,356,407       |
| 总资产                    | 401,226,615     | 366,581,851      | 9.45  | 334,456,430      |

单位：千元    币种：人民币

| 项目         | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 资产总额       | 401,226,615     | 366,581,851      | 334,456,430      |
| 负债总额       | 369,268,317     | 335,913,331      | 307,325,494      |
| 股东权益       | 31,958,298      | 30,668,520       | 27,130,936       |
| 存款总额       | 310,777,423     | 286,545,820      | 247,938,809      |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 企业活期存款     | 35,706,831      | 28,193,897       | 28,317,480       |
| 企业定期存款     | 28,934,156      | 26,902,139       | 24,268,307       |
| 储蓄活期存款     | 23,472,231      | 23,702,977       | 22,439,077       |
| 储蓄定期存款     | 194,538,190     | 180,276,253      | 150,529,143      |
| 其他存款       | 28,126,015      | 27,470,554       | 22,384,802       |
| 贷款总额       | 251,470,665     | 240,862,102      | 222,439,155      |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 企业贷款       | 95,579,860      | 89,850,356       | 77,381,036       |
| 个人贷款       | 136,300,071     | 134,942,556      | 132,079,567      |
| 其中：个人经营性贷款 | 94,458,971      | 93,426,807       | 89,865,292       |
| 个人消费性贷款    | 26,274,544      | 25,705,451       | 24,362,237       |
| 住房抵押       | 13,113,838      | 12,932,445       | 13,055,805       |
| 信用卡        | 2,452,718       | 2,877,853        | 4,796,233        |
| 票据贴现       | 19,590,734      | 16,069,190       | 12,978,552       |
| 贷款损失准备     | 9,395,137       | 9,297,380        | 8,995,224        |
| 资本净额       | 39,105,232      | 37,633,184       | 35,107,322       |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 核心一级资本净额   | 30,837,457      | 29,647,941       | 26,392,626       |
| 其他一级资本净额   | 150,125         | 156,910          | 158,324          |
| 二级资本净额     | 8,117,650       | 7,828,333        | 8,556,372        |
| 风险加权资产总额   | 287,524,932     | 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<br>(1 - 6 月) | 2024 年<br>(1 - 6 月) | 增减 (%)       | 2023 年<br>(1 - 6 月) |
|--------------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|
| 基本每股收益 (元 / 股)           | 0.59                | 0.52                | 13.46        | 0.44                |
| 稀释每股收益 (元 / 股)           | 0.48                | 0.43                | 11.63        | 0.38                |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股) | 0.59                | 0.52                | 13.46        | 0.43                |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)  | 9.01                | 8.76                | 2.85         | 8.59                |
| 加权平均净资产收益率 (%)           | 13.34               | 13.28               | 增加 0.06 个百分点 | 12.40               |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) | 13.22               | 13.32               | 减少 0.10 个百分点 | 12.36               |

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

| 项目 (%)     | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 总资产收益率     | 1.10            | 1.16             | 1.13             |
| 净利差        | 2.44            | 2.54             | 2.70             |
| 净息差        | 2.58            | 2.71             | 2.86             |
| 资本充足率      | 13.60           | 14.19            | 13.86            |
| 一级资本充足率    | 10.78           | 11.24            | 10.48            |
| 核心一级资本充足率  | 10.73           | 11.18            | 10.42            |
| 不良贷款率      | 0.76            | 0.77             | 0.75             |
| 流动性比例      | 84.20           | 73.82            | 60.07            |
| 存贷比        | 80.92           | 84.06            | 89.72            |
| 单一最大客户贷款比率 | 1.02            | 0.84             | 1.20             |
| 最大十家客户贷款比率 | 6.51            | 6.10             | 7.36             |
| 拨备覆盖率      | 489.53          | 500.51           | 537.88           |
| 拨贷比        | 3.74            | 3.86             | 4.04             |
| 成本收入比      | 34.56           | 36.62            | 36.87            |

注：总资产收益率为年化后数据。

二、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                                                         | 金额      |
|------------------------------------------------------------------|---------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                      | 5,336   |
| 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 | 109     |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | 17,733  |
| 所得税影响额                                                           | (8,663) |
| 合计                                                               | 14,515  |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）                                        | 16,849  |
| 归属于少数股东的非经常性损益（税后）                                               | (2,334) |

三、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 6 月 30 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|------------------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|                        | 集团              | 母公司         | 集团               | 母公司         |
| 1. 资本净额                | 39,105,232      | 33,938,972  | 37,633,184       | 32,596,033  |
| 1.1 核心一级资本             | 30,999,857      | 28,257,732  | 29,824,650       | 27,231,123  |
| 1.2 核心一级资本扣减项          | 162,400         | 1,718,199   | 176,709          | 1,731,146   |
| 1.3 核心一级资本净额           | 30,837,457      | 26,539,533  | 29,647,941       | 25,499,977  |
| 1.4 其他一级资本             | 150,125         | -           | 156,910          | -           |
| 1.5 其他一级资本扣减项          | -               | -           | -                | -           |
| 1.6 一级资本净额             | 30,987,582      | 26,539,533  | 29,804,851       | 25,499,977  |
| 1.7 二级资本               | 8,117,650       | 7,399,439   | 7,828,333        | 7,096,056   |
| 1.8 二级资本扣减项            | -               | -           | -                | -           |
| 1.9 二级资本净额             | 8,117,650       | 7,399,439   | 7,828,333        | 7,096,056   |
| 2. 信用风险加权资产            | 265,418,017     | 231,563,130 | 245,087,305      | 211,192,199 |
| 3. 市场风险加权资产            | 3,182,581       | 3,182,581   | 581,047          | 581,047     |
| 4. 操作风险加权资产            | 18,499,760      | 14,155,779  | 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 | 424,574         | 424,574     | 993,962          | 993,962     |
| 6. 风险加权资产总额            | 287,524,932     | 249,326,064 | 265,162,074      | 226,922,987 |
| 7. 核心一级资本充足率（%）        | 10.73           | 10.64       | 11.18            | 11.24       |
| 8. 一级资本充足率（%）          | 10.78           | 10.64       | 11.24            | 11.24       |
| 9. 资本充足率（%）            | 13.60           | 13.61       | 14.19            | 14.36       |

注：《常熟银行 2025 年半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

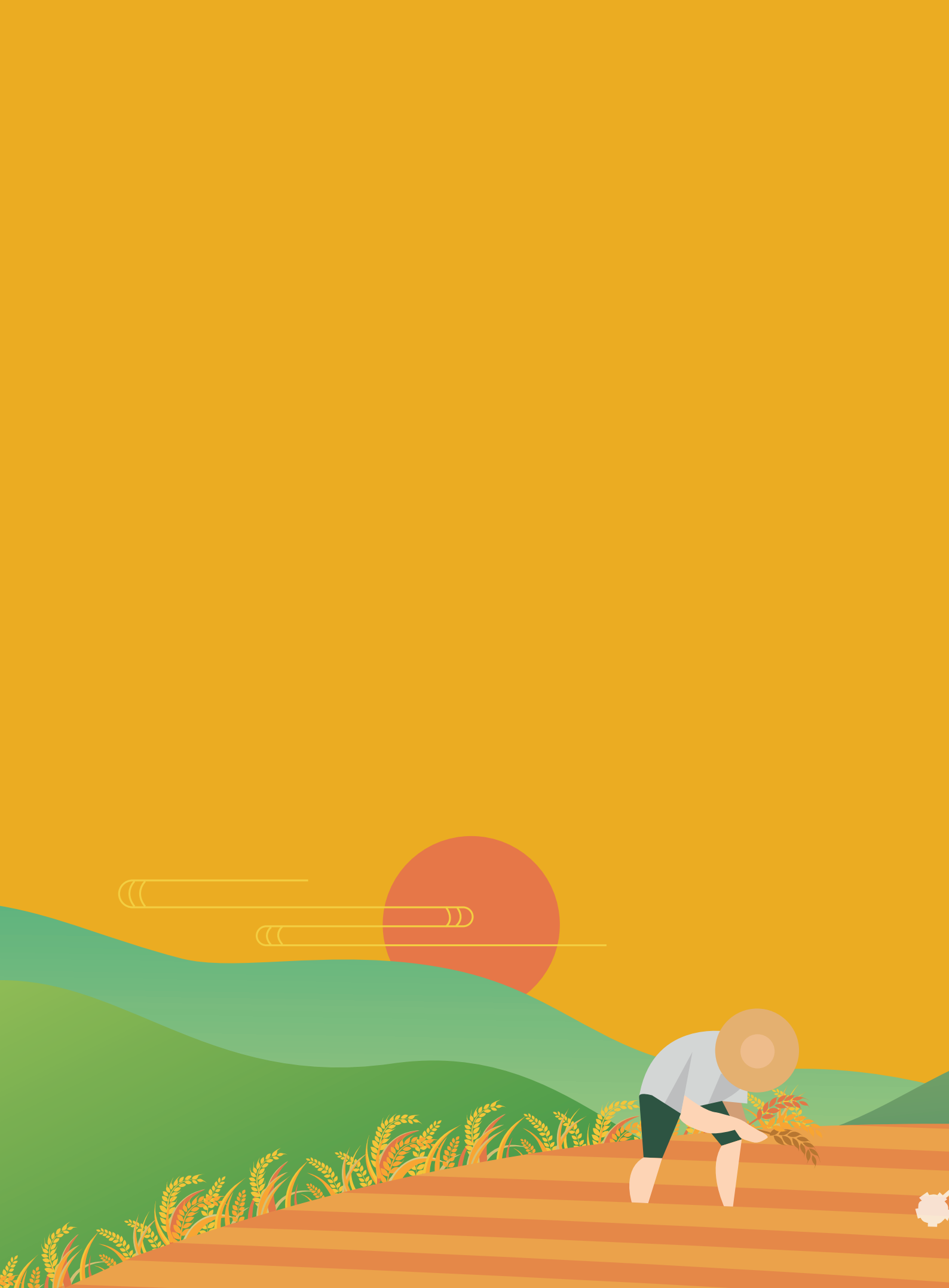
单位：千元    币种：人民币

| 项目          | 2025 年 6 月 30 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|-------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|             | 集团              | 母公司         | 集团               | 母公司         |
| 杠杆率（%）      | 6.42            | 6.25        | 6.91             | 6.77        |
| 一级资本净额      | 30,987,582      | 26,539,533  | 29,804,851       | 25,499,977  |
| 调整后的表内外资产余额 | 482,453,418     | 424,437,058 | 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 6 月 30 日 |
|---------------|-----------------|
| 合格优质流动性资产     | 52,765,489      |
| 未来 30 天现金净流出量 | 18,852,871      |
| 流动性覆盖率（%）     | 279.88          |



# 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

## 一、公司所属行业及主营业务情况

### 公司经营模式

报告期内，公司以高质量、可持续发展为目标，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，全面深化“一轻三化、三大工程”建设，走“轻资本”道路，推动综合化、数字化、生态化，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程，提升核心竞争力。在业务布局方面，公司构建了多元的金融服务体系：公司银行业务主要包括企业金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等；零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销保险等，小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务；金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等；村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

### 公司所处行业情况

2025 年上半年，商业银行内外部经营环境复杂严峻。全球经济与贸易面临巨大的外部不确定性，对企业投资决策、贸易进出口节奏产生较大影响。上半年国内经济在稳增长政策持续协同发力背景下，经济增长稳定向好。面对新形势新变化，商业银行认真落实中央经济工作会议精神和全国两会精神，聚焦服务实体经济、防范金融风险，持续做好五篇大文章，加快推进金融高质量发展。整体来看，上半年银行业资产规模平稳增长，结构持续优化，信贷投放保持稳健，风险抵补能力总体充足。

## 二、核心竞争力分析

**清晰且稳定的发展战略。**公司经历首批改制成立、首批设立异地分支行、首批设立村镇银行，形成了“立足常熟、辐射江苏、布局全国”战略发展格局。在常熟，109个服务网点连接出“5分钟”金融便民服务圈；在江苏，7家分行和7家直属支行联结起省会南京及其他十个地级市的民营经济产业链；在全国，31家兴福村镇银行编织起覆盖六省、百县、千镇、万村的普惠金融服务网。公司以清晰的战略和稳健的布局，奠定了坚实的发展基础。同时，当前国家全面推进乡村振兴和大力发展县域经济，为公司发展提供了广阔的空间。

**具有护城河特色的市场定位。**公司始终坚持服务“三农两小”的市场定位，形成了以“IPC技术+信贷工厂+移动平台”为核心的“常银微金模式”，通过标准化的技术流程解决了小微金融效益、规模、风险的“不可能三角”，实现了高效服务与风险可控，累计服务小微信贷客户超150万户，不良贷款率长期低于1%。“常银微金模式”不仅成功复制到兴福村镇银行，而且实现了向同业进行系统化输出，形成了可复制、可推广的普惠金融样本。

**富有创业激情与创新精神的人才队伍。**公司拥有稳定的管理团队，公司管理层坚持传承与创新并重，董事长、行长等核心高管均从基层成长，深耕三农领域与小微金融多年，坚持“支农支小”初心，坚持“创新、稳健、合规”的治理文化，确保战略一致性和延续性；公司管理层年轻化，平均年龄47岁，显著低于同业。公司拥有一支年轻且富有活力的员工队伍，员工总数超过7400人，本科学历及以上占比达90%，30岁以下员工占比超过三分之一。

**自主可控与深厚的科技实力。**公司深入实施“科技强行”战略，已形成微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成和数据分析处理等五大核心技术体系，成功打造营销中台、风控中台、数据中台等业务支撑体系，持续推进人工智能、数字技术的研发与应用，完成燕谷数据中心应用迁移，为公司发展提供算力支持。公司已通过CMMI-5级、TMMi3级和DCMM3级认证，标志在软件测试、质量管理、数据管理等领域达到行业先进水平。

**具有比较优势的成长属性。**公司持续推进村镇银行改革提升，通过吸收合并村镇银行、改设分支机构，快速渗透县域市场，打开发展空间，同时优化资源配置，降低综合管理成本。公司持续推进综合化、数字化、生态化转型，提升服务效率，提升经营效能，提升核心竞争力。公司持续推进轻资本业务发展，在财富管理、线上运营等领域加快布局，在科技金融、养老金融、绿色金融等新赛道进一步打开增长空间。



# 经营情况的讨论与分析

## 一、主要业务情况

### 零售银行业务

本行始终坚持以客户为中心的服务意识，立足“三农两小”定位不动摇，下沉服务重心、延伸服务触角，持续推进产品与服务创新，为各类零售客户提供全方位、多层次的金融服务。

存款业务方面，本行深耕乡镇、行政村、自然村三级网格，提升金融覆盖面和可得性，以“铁脚板+大数据+网格化”，强化客群管理，实施精准营销；创新社区管家服务模式，深入扎根社区，以主动、贴心、多元化的便民非金融服务与百姓建立紧密联系。截至报告期末，本行个人存款余额 2180.10 亿元，较年初增幅 6.88%。

贷款业务方面，本行持续推进做小做散战略，进一步深耕农村市场，与常熟市委组织部联合开展“海棠予你 燕进万家”专项行动，形成乡区“精网微格”+城区网格“社区管家”，同时积极探索域外网格，苏锡地区试点推进。聚焦存量客户，每季度全量走访，结合营销中台商机管理，分层分类、主动触达，进一步挖掘客户需求，2025 年上半年流失贷款金额同比减少 24%。持续升级营销中台，依托营销中台实现客户生命周期可视化、商机推送定向化、营销管理精细化，推进商机推送、过程管理、结果反馈闭环管理。截至报告期末，本行个人贷款余额 1363.00 亿元，占总贷款之比 54.20%。个人经营性贷款余额 944.59 亿元，占总贷款之比 37.56%，个人经营性贷款户数 31.60 万户，占总贷款户数之比 55.40%；个人经营性贷款中银保类贷款余额 509.66 亿元，占比 53.96%。

网络金融方面，组建收单行销团队，深耕零售、餐饮等行业收单业务，创新推出“商户成长计划”，全面升级商户赋能体系。上半年累计拓展商户超 2 万户，商户的交易笔数超 1.1 亿笔，同比增长 21.15%。实现数字人民币场景新突破，实现医保资金全流程自动化处理，服务覆盖 832 家医疗机构；创新推进“一码通扫”便民工程，覆盖农贸市场、大型商超等本地民生场景，让数字人民币惠及千家万户。场景建设聚焦智慧食堂、智慧物业、e 驾金三大智慧金融场景，以数字金融力量赋能便民生活，上半年智慧食堂落地 47 家单位，苏南地区合作 80 家驾校资金托管。

### 公司银行业务

本行结合区域经济发展特点，聚焦普惠小微、乡村振兴、绿色金融、科技金融等重点领域，持续提升服务实体经济质效。

公司业务方面，本行打造“常赢链”模式，以核心企业为基点，实现“1+N”供应链链上企业全覆盖，整合供应链上下游企业资源，为实体经济注入强劲动力。利用园区、商协、财资好帮手等对公好帮手，为客户打造金融与非金融一体化服务，满足客户多元化的金融需求。通过企业管家服务，为客户提供专业的财务管理建议，通过客户情报站，为客户提供 11 大行业资讯、政策新闻、企业舆情等内容，满足不同客户的个性化信息需求，增强客户粘性，赋能业务价值；围绕存款、收款、开户、交易、签到、签约建立六大积分活动场景，推出汇流成海、首面有礼、签到有礼等多项积分活动，形成企业客户全旅程积分活动服务体系。截至报告期末，企业存款余额 646.41 亿元，较年初增幅 17.32%；企业贷款余额 955.80 亿元，较年初增幅 6.38%。

投资银行业务方面，本行积极践行科技金融大文章，基于自身小微金融的经营优势，确立“ $\pi$  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，重点以首贷行的角色服务“首创首投”客群。在提供纯信用、灵活便捷的科技贷款金融服务的同时，为科技企业及人才提供股权融资顾问、招商引资顾问、产业链拓展、法务及财务咨询等非金融服务，目前已服务科技型企业超 2000 户，其中超 300 户已获得创投机构的股权投资。同时本行积极发挥自身优势，与地方政府紧密联动，开展政银联合招商，累计向地方政府推荐招商引资项目超过 100 个，已落地招商项目超 10 个，被常熟市政府命名为“科创企业政银联合招商基地”。本行充分发挥泛信贷资源和丰富的组合融资业务经验优势，致力于为客户提供债权融资撮合服务，实现客户设备直租、存量资产盘活、融资渠道拓宽等多元化需求，得到了合作各方的高度评价。截至报告期末，组合融资落地规模 145 亿元，同比增长 34%。

票据业务方面，本行坚守“服务三农、服务小微”市场定位，积极探索票据金融服务创新，逐步完善票据产品矩阵，持续优化业务流程，实现票据业务线上化、智能化、自动化办理，不断提升业务办理效率与便捷性。构建“全场景、多维度”服务生态，通过直转联动、线上+线下服务融合、票据场景化服务等方式为企业客户提供全面、高效、完善的票据贴现服务。报告期内，推出贴现缴电费 and 天然气费等产品，实现“一票两用”资金效能最大化。报告期内，服务贴现企业客户超 6000 户，同比增长 19%，其中小微企业客户近 5900 户，占比 96%。

国际业务方面，本行成立海外投资中心，围绕企业对外投资全生命周期，分阶段跟进企业需求，为其提供专业化综合服务，助力优质企业开拓海外市场，促进对外投资与招商引资双向互动。截至报告期末，海外投资中心已累计服务 73 家企业客户，解答业务咨询共计 180 多次，撰写 30 多期投资周报，服务“引进来”企业共 28 家。研发“常银跨海搜”，深层次服务客户的核心需求，运用大数据分析的工具和数据挖掘技术帮助外贸企业发现潜在客户群体，构建覆盖 230 个经济体的数据图谱，实时捕捉全球贸易脉动，创设全球贸易商智能搜索矩阵，实现重点产业精准获客。打造“常银智汇+”品牌，通过线下沙龙、视频号、直播、活动、客户回馈等方式多渠道宣传，提升品牌影响力，截至报告期末，外币贷款客户数同比增 17%，外汇活跃客户数同比增 21%。

### 金融市场与财富管理业务

报告期内，本行各类金融市场业务持续稳步发展。灵活优化本币资产配置，实现票息价差双增；精准捕捉外汇市场机会，外汇业务降本增效显著。金融市场业务的优异表现赢得了市场的广泛认可，荣获上海清算所“债券代理清算业务优秀参与机构”、济安金信“2024 权益类理财管理奖”等奖项。

本行坚持以“普惠式的财富管理”为主线，以“客户为中心”结合客户生命周期，为客户提供包括理财、保险、贵金属、基金、财富管理服务信托在内的全方位财富管理服务，助力客户财富的保值、增值。2025 年荣获“卓越财富管理农村商业银行”金誉奖奖项。理财业务方面，本行打造“常银精选”标志性品牌，通过严格的筛选流程和卓越的专业能力，推出符合客户需求的优质理财产品，报告期末代销理财规模 72.77 亿元。保险业务方面，本行优化保险布局，完善资产组合配置，在保险预定利益下行的市场环境下，精细推进新老产品平稳转换，确保客户利益最大化，持续提供稳健优质的保险产品，代销保险规模 2.60 亿元。私人银行业务方面，本行打造以疗养游、文化之旅、子女教育、亲子活动为主题的精品活动，为私行客户提供健康生活为主题的六大权益服务，涵盖美食、养生、投资、旅游等多元领域，报告期末私行客户总资产 286.77 亿元，私行客户 4214 人，较年初增长 10.8%。

## 金融科技

本行始终秉持“服务客户、服务一线、服务业务”的发展理念，持续推进人工智能等前沿技术与金融服务的深度融合，强化核心技术自主可控能力，致力于为客户提供更加安全、高效、普惠的金融服务。

深化人工智能技术应用。本行积极推进大模型技术的本地化部署与场景化落地，完成满血版 DeepSeek 及 qwen3-235B 等底层模型的评测与上线，并成功投产代码生成、知识管理、信贷审核等 6 项大模型助手，覆盖智能客服、办公协同、研发支持、精准营销及智能风控等多个业务领域。通过多场景落地业务智能体，推动业务效率提升 20%，显著强化了智能化服务能力。

赋能村镇银行并购战略。在机构整合与战略布局优化方面，本行自主研发并高效完成了丹徒、宿城、宝应、江宁村改支及宜昌村银“四合一”等数据迁移项目的投产工作。这一系列项目的成功实施，标志着本行在并购村镇银行的系统整合与数据纳管能力迈上新台阶，为后续并购整合提供了标准化、体系化的技术支撑。

优化科技治理体系。为提升业务与技术的高效协同，本行持续推进业技敏捷融合工作，在零售业务等板块试点设立业务与技术深度融合的敏捷组织。通过强化敏捷研发过程管理，有效提升了业务需求的响应速度与落地效率，助力本行在快速变化的市场环境中精准把握客户需求，实现业务创新与市场竞争力提升。

## 二、主要经营情况

2025年上半年，本行坚持聚焦主责主业，资产负债双向发力，负债成本持续下降，客户生态不断扩容，创新业务多点开花，省内版图再启新篇，营收利润继续保持“两位数”增长，资产质量处于行业较好水平。

**经营效益持续提升。**报告期内，集团实现营业收入60.62亿元，同比增幅10.10%。实现归属于上市公司股东的净利润19.69亿元，同比增幅13.51%。年化总资产收益率（ROA）1.10%，同比提升0.02个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）13.34%，同比提升0.06个百分点。成本收入比34.56%，同比下降0.62个百分点。净息差2.58%，保持行业较好水平。

**规模体量稳步增长。**报告期末，集团总资产达4,012.27亿元，较年初增幅9.45%；总存款3,107.77亿元，较年初增幅8.46%，总贷款2,514.71亿元，较年初增幅4.40%，其中，个人贷款占总贷款之比54.20%，个人经营性贷款占总贷款之比37.56%。单户授信1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额1043.45亿元，贷款户数21.33万户，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57.05万户，其中100万元以下贷款户数53.62万户，占比93.99%；个人经营性贷款户数31.60万户，占总贷款户数之比55.40%。集团户均贷款44.08万元，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%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率489.53%，较年初下降10.98个百分点。

**村镇银行稳健发展。**报告期末，村镇银行总资产639.10亿元，总存款559.72亿元，总贷款434.06亿元。村镇银行不良率1.05%，较年初持平；拨备覆盖率336.28%，较年初上升18.94个百分点。

三、利润表项目

报告期内，实现营业收入 60.62 亿元，增幅 10.10%；实现归属于上市公司股东的净利润 19.69 亿元，增幅 13.51%。

单位：千元    币种：人民币

|               | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）    |
|---------------|--------------|--------------|----------|
| 营业收入          | 6,061,808    | 5,505,688    | 10.10    |
| 其中：利息净收入      | 4,639,940    | 4,601,539    | 0.83     |
| 非利息净收入        | 1,421,868    | 904,149      | 57.26    |
| 税金及附加         | 32,900       | 32,392       | 1.57     |
| 业务及管理费        | 2,094,896    | 1,937,140    | 8.14     |
| 信用减值损失        | 1,493,680    | 1,345,965    | 10.97    |
| 其他资产减值损失      | -            | 9            | (100.00) |
| 营业外收支净额       | 17,842       | (10,976)     | -        |
| 利润总额          | 2,458,174    | 2,179,206    | 12.80    |
| 所得税费用         | 340,907      | 299,567      | 13.80    |
| 净利润           | 2,117,267    | 1,879,639    | 12.64    |
| 少数股东损益        | 148,419      | 145,168      | 2.24     |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,968,848    | 1,734,471    | 13.51    |

(一) 营业收入按地区分布情况

常熟以外地区营业收入占比 66.52%，拨备前利润占比 66.62%。

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         | 2,029,451 | 33.48  | 1,318,960 | 33.38  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 3,023,762 | 49.88  | 2,021,597 | 51.15  |
| 其中：异地分支机构    | 2,591,322 | 42.74  | 1,727,298 | 43.70  |
| 村镇银行         | 432,440   | 7.14   | 294,299   | 7.45   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 1,008,595 | 16.64  | 611,297   | 15.47  |
| 合计           | 6,061,808 | 100.00 | 3,951,854 | 100.00 |

(二) 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 46.40 亿元，其中实现利息收入 80.05 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 81.92%。

单位：千元    币种：人民币

|               | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）   |
|---------------|--------------|--------------|---------|
| 利息收入          | 8,005,411    | 8,212,457    | (2.52)  |
| 存放中央银行款项      | 125,930      | 93,498       | 34.69   |
| 存放同业款项        | 17,241       | 19,571       | (11.91) |
| 拆出资金          | 64,156       | 58,471       | 9.72    |
| 买入返售金融资产      | 24,371       | 26,102       | (6.63)  |
| 发放贷款及垫款       | 6,558,172    | 6,733,212    | (2.60)  |
| 其中：公司贷款和垫款    | 1,976,531    | 1,940,272    | 1.87    |
| 个人贷款和垫款       | 4,381,566    | 4,608,153    | (4.92)  |
| 票据贴现          | 200,075      | 184,787      | 8.27    |
| 金融投资          | 1,215,445    | 1,281,594    | (5.16)  |
| 其他            | 96           | 9            | 966.67  |
| 利息支出          | 3,365,471    | 3,610,918    | (6.80)  |
| 向中央银行借款       | 69,264       | 76,959       | (10.00) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 5,781        | 10,660       | (45.77) |
| 拆入资金          | 118,244      | 143,544      | (17.63) |
| 卖出回购金融资产款     | 72,648       | 74,666       | (2.70)  |
| 吸收存款          | 2,976,843    | 3,082,070    | (3.41)  |
| 应付债券          | 94,657       | 138,135      | (31.48) |
| 租赁负债          | 3,947        | 3,900        | 1.21    |
| 其他            | 24,087       | 80,984       | (70.26) |
| 利息净收入         | 4,639,940    | 4,601,539    | 0.83    |

(三) 非利息净收入

报告期内，实现非利息净收入 14.22 亿元，同比增幅 57.26%。

单位：千元    币种：人民币

|             | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）      |
|-------------|--------------|--------------|------------|
| 手续费及佣金净收入   | 141,896      | 19,233       | 637.77     |
| 其中：手续费及佣金收入 | 227,454      | 160,282      | 41.91      |
| 手续费及佣金支出    | 85,558       | 141,049      | (39.34)    |
| 投资收益        | 1,201,131    | 917,295      | 30.94      |
| 其他收益        | 110,308      | 18,610       | 492.74     |
| 公允价值变动损益    | (127,007)    | 8,976        | (1,514.96) |
| 汇兑收益        | 78,802       | (82,718)     | -          |
| 其他业务收入      | 11,402       | 16,044       | (28.93)    |
| 资产处置收益      | 5,336        | 6,709        | (20.47)    |
| 合计          | 1,421,868    | 904,149      | 57.26      |

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、代理黄金保险等中间业务，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 1.42 亿元，增幅 637.77%，其中手续费及佣金收入 2.27 亿元，增幅 41.91%。

单位：千元    币种：人民币

|            | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）   |
|------------|--------------|--------------|---------|
| 代理业务       | 192,182      | 125,537      | 53.09   |
| 结算业务       | 35,272       | 34,745       | 1.52    |
| 手续费及佣金收入合计 | 227,454      | 160,282      | 41.91   |
| 代理业务       | 20,854       | 79,314       | (73.71) |
| 结算业务       | 64,704       | 61,735       | 4.81    |
| 手续费及佣金支出合计 | 85,558       | 141,049      | (39.34) |
| 手续费及佣金净收入  | 141,896      | 19,233       | 637.77  |

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 12.01 亿元，增幅 30.94%。

单位：千元    币种：人民币

|          | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）   |
|----------|--------------|--------------|---------|
| 交易性金融资产  | 175,467      | 708,261      | (75.23) |
| 债权投资     | 672,843      | 101,926      | 560.13  |
| 其他债权投资   | 192,323      | 108,478      | 77.29   |
| 其他权益工具投资 | 42,339       | -            | 100.00  |
| 长期股权投资   | 56,677       | -            | 100.00  |
| 衍生工具投资   | 39,043       | 117,508      | (66.77) |
| 交易性金融负债  | 22,439       | (118,878)    | -       |
| 合计       | 1,201,131    | 917,295      | 30.94   |

3. 公允价值变动损益

单位：千元    币种：人民币

|         | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）      |
|---------|--------------|--------------|------------|
| 交易性金融资产 | (53,415)     | (56,629)     | -          |
| 交易性金融负债 | 1,815        | (24,767)     | -          |
| 衍生金融工具  | (75,407)     | 90,372       | (183.44)   |
| 合计      | (127,007)    | 8,976        | (1,514.96) |

( 四 ) 业务及管理费

集团业务及管理费 20.95 亿元，同比增长 8.14%。

单位：千元    币种：人民币

|             | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）   |
|-------------|--------------|--------------|---------|
| 员工费用        | 1,354,912    | 1,222,845    | 10.80   |
| 办公费         | 421,909      | 449,206      | (6.08)  |
| 固定资产折旧      | 94,340       | 94,319       | 0.02    |
| 使用权资产折旧     | 55,207       | 54,844       | 0.66    |
| 江苏农商联合银行管理费 | 28,978       | 23,977       | 20.86   |
| 无形资产摊销      | 29,496       | 26,201       | 12.58   |
| 低值易耗品       | 11,543       | 13,376       | (13.70) |
| 其他          | 98,511       | 52,372       | 88.10   |
| 合计          | 2,094,896    | 1,937,140    | 8.14    |

( 五 ) 减值损失

单位：千元    币种：人民币

|           | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%）    |
|-----------|--------------|--------------|----------|
| 存放同业款项    | (21,342)     | 30,669       | (169.59) |
| 拆出资金      | 42,669       | 23,981       | 77.93    |
| 买入返售金融资产  | -            | 2,500        | (100.00) |
| 发放贷款和垫款   | 1,333,897    | 1,721,504    | (22.52)  |
| 债权投资      | 22,801       | (374,511)    | -        |
| 其他债权投资    | 107,778      | (87,965)     | -        |
| 其他应收款     | 1,549        | 2,683        | (42.27)  |
| 抵债资产      | -            | 9            | (100.00) |
| 担保和承诺预计负债 | 6,328        | 27,104       | (76.65)  |
| 合计        | 1,493,680    | 1,345,974    | 10.97    |

( 六 ) 所得税费用

单位：千元    币种：人民币

|         | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%） |
|---------|--------------|--------------|-------|
| 当期所得税费用 | 439,583      | 415,300      | 5.85  |
| 递延所得税费用 | (98,676)     | (115,733)    | -     |
| 合计      | 340,907      | 299,567      | 13.80 |

四、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（%） | 上年期末数     | 上年期末数占总资产的比例（%） | 本期期末金额较上年期末变动比例（%） | 情况说明          |
|------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|--------------------|---------------|
| 拆出资金 | 5,799,343 | 1.45            | 3,706,245 | 1.01            | 56.47              | 拆放境内非银行金融机构增加 |

|               |            |       |            |      |         |                    |
|---------------|------------|-------|------------|------|---------|--------------------|
| 衍生金融资产        | 196,106    | 0.05  | 392,713    | 0.11 | (50.06) | 衍生金融工具估值变动         |
| 买入返售金融资产      | 500,033    | 0.12  | -          | -    | 100.00  | 买入返售证券增加           |
| 交易性金融资产       | 14,098,735 | 3.51  | 10,652,351 | 2.91 | 32.35   | 债券投资等交易性金融资产增加     |
| 其他债权投资        | 47,516,329 | 11.84 | 32,846,351 | 8.96 | 44.66   | 债券投资和同业存单等其他债权投资增加 |
| 在建工程          | 610,602    | 0.15  | 424,233    | 0.12 | 43.93   | 营业用房等在建工程增加        |
| 商誉            | 41,168     | 0.01  | 28,618     | 0.01 | 43.85   | 非同一控制下企业合并         |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 317,342    | 0.08  | 222,624    | 0.06 | 42.55   | 境内其他金融机构存放款项增加     |
| 交易性金融负债       | 4,042,487  | 1.01  | -          | -    | 100.00  | 交易性金融负债增加          |
| 衍生金融负债        | 197,701    | 0.05  | 319,179    | 0.09 | (38.06) | 衍生金融工具估值变动         |
| 卖出回购金融资产款项    | 14,227,308 | 3.55  | 9,670,867  | 2.64 | 47.12   | 卖出回购证券增加           |
| 应交税费          | 204,568    | 0.05  | 352,790    | 0.10 | (42.01) | 应交所得税减少            |
| 其他负债          | 1,503,332  | 0.37  | 2,394,863  | 0.65 | (37.23) | 待划转款项减少            |

(二) 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

|               | 2025 年 1-6 月 |          | 2024 年      |          |
|---------------|--------------|----------|-------------|----------|
| 生息资产          | 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      | 17,032,744   | 1.49     | 16,061,627  | 1.46     |
| 存放同业款项        | 4,927,444    | 0.71     | 4,284,518   | 0.74     |
| 拆出资金          | 4,644,259    | 2.79     | 3,652,029   | 3.34     |
| 买入返售金融资产      | 2,432,498    | 2.02     | 2,473,478   | 1.83     |
| 发放贷款及垫款       | 248,193,403  | 5.33     | 236,576,466 | 5.63     |
| 其中：企业贷款       | 94,667,728   | 4.21     | 87,412,675  | 4.44     |
| 个人贷款          | 134,086,983  | 6.59     | 133,464,686 | 6.80     |
| 票据贴现          | 19,438,692   | 2.08     | 15,699,105  | 2.26     |
| 金融投资          | 88,281,649   | 2.78     | 78,419,104  | 3.25     |
| 合计            | 365,511,997  | 4.42     | 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       | 8,000,959    | 1.75     | 8,021,711   | 1.85     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 702,733      | 1.66     | 912,935     | 2.25     |
| 拆入资金          | 9,834,766    | 2.42     | 9,022,314   | 2.91     |
| 卖出回购金融资产款     | 7,346,858    | 1.99     | 6,912,842   | 2.03     |
| 吸收存款          | 306,651,083  | 1.96     | 281,568,852 | 2.20     |
| 其中：企业活期存款     | 35,069,866   | 0.46     | 32,497,080  | 0.55     |
| 企业定期存款        | 28,227,776   | 2.27     | 25,222,284  | 2.72     |
| 储蓄活期存款        | 22,504,454   | 0.05     | 21,356,467  | 0.15     |
| 储蓄定期存款        | 192,198,538  | 2.53     | 175,737,891 | 2.81     |
| 其中：三年期及以上存款   | 107,662,968  | 3.05     | 106,688,933 | 3.26     |
| 其他存款          | 28,650,449   | 1.14     | 26,755,130  | 1.34     |
| 应付债券          | 6,572,885    | 2.90     | 9,853,654   | 2.73     |
| 合计            | 339,109,284  | 1.98     | 316,292,308 | 2.23     |
| 净利差（%）        | 2.44         |          | 2.54        |          |

(三) 资产项目

集团总资产 4,012.27 亿元，较年初增幅 9.45%（下列资产均不含应计利息）。

1、贷款

集团总贷款 2,514.71 亿元，较年初增幅 4.40%。总贷款与总资产之比为 62.68%，个人贷款占总贷款之比为 54.20%。

| 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     | 400,000   | 0.16  |       |        |
| XX 客户     | 344,000   | 0.14  |       |        |
| XX 客户     | 288,000   | 0.11  |       |        |
| XX 客户     | 240,000   | 0.10  |       |        |
| XX 客户     | 231,000   | 0.09  |       |        |
| XX 客户     | 228,000   | 0.09  |       |        |
| XX 客户     | 220,000   | 0.09  |       |        |
| XX 客户     | 200,000   | 0.08  |       |        |
| XX 客户     | 198,400   | 0.08  |       |        |
| XX 客户     | 194,844   | 0.08  |       |        |
| 前十名贷款客户   | 2,544,244 | 1.02  |       |        |

2、金融投资

金融投资主要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%。

|           | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|
|           | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 国债        | 17,958,537      | 16.35  | 13,731,388       | 14.74  |
| 地方政府债     | 40,853,052      | 37.18  | 43,837,698       | 47.05  |
| 政策性银行金融债券 | 11,304,242      | 10.29  | 4,036,742        | 4.33   |
| 其他金融债券    | 1,984,142       | 1.81   | 2,008,823        | 2.16   |
| 同业存单      | 10,156,428      | 9.25   | 3,437,498        | 3.69   |
| 企业债       | 14,301,118      | 13.01  | 10,655,335       | 11.44  |
| 资产支持证券    | 403,375         | 0.37   | 496,821          | 0.53   |
| 基金        | 10,261,202      | 9.34   | 10,155,530       | 10.90  |
| 信托和资管计划   | 118,528         | 0.11   | 1,199,626        | 1.29   |
| 债权融资计划    | 1,808,000       | 1.65   | 2,458,000        | 2.64   |
| 债权投资计划    | 700,000         | 0.64   | 1,150,000        | 1.23   |
| 合计        | 109,848,624     | 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 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 房产           | 59,121          | 59,121           |
| 减：损失准备       | 44,411          | 44,411           |
| 合计           | 14,710          | 14,710           |

(四) 负债项目

集团负债总额 3,692.68 亿元，增幅 9.93%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 3,107.77 亿元，增幅 8.46%。公司存款占总存款之比为 20.8%，较年初提升 1.57 个百分点。活期存款占总存款之比为 19.04%，较年初提升 0.93 个百分点。本行积极调优存款结构，三年期及以上存款占比 34.74%，较年初下降 3.02 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|             | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|             | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 活期存款        | 59,179,062      | 19.04  | 51,896,874       | 18.11  |
| 其中：公司存款     | 35,706,831      | 11.49  | 28,193,897       | 9.84   |
| 个人存款        | 23,472,231      | 7.55   | 23,702,977       | 8.27   |
| 定期存款        | 223,472,346     | 71.91  | 207,178,392      | 72.30  |
| 其中：公司存款     | 28,934,156      | 9.31   | 26,902,139       | 9.39   |
| 个人存款        | 194,538,190     | 62.60  | 180,276,253      | 62.91  |
| 其中：三年期及以上存款 | 107,978,084     | 34.74  | 108,208,376      | 37.76  |
| 其他存款        | 28,126,015      | 9.05   | 27,470,554       | 9.59   |
| 合计          | 310,777,423     | 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 44.17%，较上年末提升 2.01 个百分点，其中异地分支机构存款占总存款之比为 26.16%，较上年末提升 2.7 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|              | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 常熟地区         | 173,509,994     | 55.83  | 165,741,639      | 57.84  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 96,805,669      | 31.15  | 82,314,636       | 28.73  |
| 其中：异地分支机构    | 81,295,477      | 26.16  | 67,192,439       | 23.46  |
| 村镇银行         | 15,510,192      | 4.99   | 15,122,197       | 5.27   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 40,461,760      | 13.02  | 38,489,545       | 13.43  |
| 合计           | 310,777,423     | 100.00 | 286,545,820      | 100.00 |

2、应付债券

集团应付债券 61.75 亿元，较上年末减少 17.51 亿元，降幅 22.09%，主要系同业存单减少。

单位：千元 币种：人民币

|         | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 增减（%）   |
|---------|-----------------|------------------|---------|
| 同业存单    | 499,484         | 2,315,691        | (78.43) |
| 可转换公司债券 | 5,675,794       | 5,610,932        | 1.16    |
| 合计      | 6,175,278       | 7,926,623        | (22.09) |

(五) 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

|              | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 增减（%）   |
|--------------|-----------------|------------------|---------|
| 股本           | 3,316,498       | 3,014,985        | 10.00   |
| 其他权益工具       | 719,649         | 719,660          | -       |
| 资本公积         | 2,649,264       | 2,973,763        | (10.91) |
| 其他综合收益       | 824,825         | 790,834          | 4.30    |
| 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        | 12,553,479      | 11,338,378       | 10.72   |
| 归属于母公司股东权益合计 | 29,873,923      | 28,647,828       | 4.28    |
| 少数股东权益       | 2,084,375       | 2,020,692        | 3.15    |
| 合计           | 31,958,298      | 30,668,520       | 4.21    |

五、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

| 科目            | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减（%） |
|---------------|--------------|--------------|-------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 21,441,831   | 16,745,436   | 28.05 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (12,504,510) | (10,788,771) | -     |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (2,723,077)  | (1,566,446)  | -     |

六、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%，保持行业较好水平。

(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 6 月 30 日 |           |           |        | 2024 年 12 月 31 日 |           |           |        |
|------|-----------------|-----------|-----------|--------|------------------|-----------|-----------|--------|
|      | 贷款金额            | 占总贷款之比（%） | 拨备金额      | 拨贷比（%） | 贷款金额             | 占总贷款之比（%） | 拨备金额      | 拨贷比（%） |
| 正常贷款 | 245,597,430     | 97.67     | 6,931,551 | 2.82   | 235,411,501      | 97.74     | 6,927,493 | 2.94   |
| 关注贷款 | 3,954,033       | 1.57      | 1,082,176 | 27.37  | 3,593,027        | 1.49      | 1,071,418 | 29.82  |
| 次级贷款 | 1,635,661       | 0.65      | 1,115,726 | 68.21  | 1,536,768        | 0.64      | 997,909   | 64.94  |
| 可疑贷款 | 140,669         | 0.05      | 122,812   | 87.31  | 175,203          | 0.07      | 154,957   | 88.44  |
| 损失贷款 | 142,872         | 0.06      | 142,872   | 100.00 | 145,603          | 0.06      | 145,603   | 100.00 |
| 合计   | 251,470,665     | 100.00    | 9,395,137 | 3.74   | 240,862,102      | 100.00    | 9,297,380 | 3.86   |

(二) 按产品划分的贷款及不良率分布情况

报告期末，企业贷款余额 955.80 亿元，占总贷款之比为 38.01%，不良率为 0.56%，较年初下降 0.09 个百分点；个人贷款余额 1,363 亿元，占总贷款之比 54.20%，不良率为 1.02%，信用卡不良率较年初下降 1.34 个百分点。

单位: 千元 币种: 人民币

|         | 2025 年 6 月 30 日 |          |           | 2024 年 12 月 31 日 |          |           |
|---------|-----------------|----------|-----------|------------------|----------|-----------|
|         | 金额              | 占比 ( % ) | 不良率 ( % ) | 金额               | 占比 ( % ) | 不良率 ( % ) |
| 企业贷款    | 95,579,860      | 38.01    | 0.56      | 89,850,356       | 37.30    | 0.65      |
| 个人贷款    | 136,300,071     | 54.20    | 1.02      | 134,942,556      | 56.03    | 0.94      |
| 其中: 信用卡 | 2,452,718       | 0.98     | 2.80      | 2,877,853        | 1.19     | 4.14      |
| 住房抵押    | 13,113,838      | 5.21     | 0.26      | 12,932,445       | 5.37     | 0.38      |
| 个人经营性贷款 | 94,458,971      | 37.56    | 1.13      | 93,426,807       | 38.80    | 0.95      |
| 个人消费性贷款 | 26,274,544      | 10.45    | 0.83      | 25,705,451       | 10.67    | 0.86      |
| 票据贴现    | 19,590,734      | 7.79     | -         | 16,069,190       | 6.67     | -         |
| 合计      | 251,470,665     | 100      | 0.76      | 240,862,102      | 100.00   | 0.77      |

(三) 按行业划分的贷款及不良率分布情况

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 16.08%、6.51%、4.90%, 不良率分别为 0.81%、0.38%、0.90%, 不良率均呈现下降趋势。

单位: 千元 币种: 人民币

| 行业分布           | 2025 年 6 月 30 日 |          |           | 2024 年 12 月 31 日 |          |           |
|----------------|-----------------|----------|-----------|------------------|----------|-----------|
|                | 金额              | 占比 ( % ) | 不良率 ( % ) | 金额               | 占比 ( % ) | 不良率 ( % ) |
| 制造业            | 40,444,057      | 16.08    | 0.81      | 40,366,540       | 16.77    | 0.88      |
| 建筑和租赁服务业       | 16,363,315      | 6.51     | 0.38      | 15,075,098       | 6.27     | 0.43      |
| 批发和零售业         | 12,328,617      | 4.90     | 0.90      | 10,984,411       | 4.56     | 1.13      |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 6,905,084       | 2.75     | 0.09      | 6,214,447        | 2.58     | 0.05      |
| 房地产业           | 1,740,959       | 0.69     | -         | 1,706,523        | 0.71     | -         |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,003,830       | 0.80     | 0.50      | 1,793,743        | 0.74     | -         |
| 其他行业           | 8,542,797       | 3.40     | 0.20      | 7,536,270        | 3.12     | 0.47      |
| 贸易融资           | 7,251,200       | 2.88     | -         | 6,173,325        | 2.56     | -         |
| 票据贴现           | 19,590,735      | 7.79     | -         | 16,069,189       | 6.67     | -         |
| 个人贷款           | 136,300,071     | 54.20    | 1.02      | 134,942,556      | 56.02    | 0.94      |
| 合计             | 251,470,665     | 100.00   | 0.76      | 240,862,102      | 100.00   | 0.77      |

(四) 按金额划分的贷款及不良率分布情况

本行 1000 万元及以下贷款余额 1,813.41 亿元, 占总贷款之比为 72.11%; 贷款户数 56.84 万户, 占总贷款户数的 99.64%。

单位: 千元 币种: 人民币

|                       | 2025 年 6 月 30 日 |          |          |           | 2024 年 12 月 31 日 |          |          |           |
|-----------------------|-----------------|----------|----------|-----------|------------------|----------|----------|-----------|
|                       | 金额              | 占比 ( % ) | 户数 ( 户 ) | 不良率 ( % ) | 金额               | 占比 ( % ) | 户数 ( 户 ) | 不良率 ( % ) |
| 100 万 ( 含 ) 以下        | 98,445,061      | 39.15    | 536,184  | 1.05      | 96,605,152       | 40.11    | 527,713  | 0.96      |
| 100 万 - 1000 万 ( 含 )  | 82,895,839      | 32.96    | 32,211   | 0.95      | 77,483,315       | 32.17    | 31,412   | 1.02      |
| 1000 万 - 2000 万 ( 含 ) | 13,818,512      | 5.50     | 920      | 0.30      | 12,415,506       | 5.15     | 821      | 0.37      |
| 2000 万 - 5000 万 ( 含 ) | 29,102,875      | 11.57    | 873      | 0.18      | 27,910,027       | 11.59    | 834      | 0.35      |
| 5000 万以上              | 27,208,378      | 10.82    | 278      | -         | 26,448,102       | 10.98    | 264      | -         |
| 合计                    | 251,470,665     | 100.00   | 570,466  | 0.76      | 240,862,102      | 100.00   | 561,044  | 0.77      |

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

本行个人经营性贷款余额 944.59 亿元，其中 100 万元及以下贷款占比 63.74%，较年初提升 0.41 个百分点。贷款户数 31.60 万户，其中 100 万元及以下贷款户数占比 94.48%，较年初提升 0.13 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        |         |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |         |        |
|-----------------|-----------------|--------|---------|--------|------------------|--------|---------|--------|
|                 | 金额              | 占比（%）  | 户数（户）   | 不良率（%） | 金额               | 占比（%）  | 户数（户）   | 不良率（%） |
| 30 万（含）以下       | 30,151,061      | 31.92  | 247,423 | 1.28   | 29,709,064       | 31.80  | 242,571 | 1.16   |
| 30 万 -50 万（含）   | 12,512,890      | 13.25  | 28,791  | 0.90   | 12,378,443       | 13.25  | 28,473  | 0.60   |
| 50 万 -100 万（含）  | 17,544,788      | 18.57  | 22,393  | 1.22   | 17,077,451       | 18.28  | 21,837  | 0.71   |
| 100 万 -200 万（含） | 18,003,759      | 19.06  | 12,177  | 1.28   | 18,045,270       | 19.31  | 12,226  | 1.16   |
| 200 万以上         | 16,246,473      | 17.20  | 5,254   | 0.75   | 16,216,579       | 17.36  | 5,292   | 0.83   |
| 合计              | 94,458,971      | 100.00 | 316,038 | 1.13   | 93,426,807       | 100.00 | 310,399 | 0.95   |

（五）按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为 68.15%，较年初提高 0.15 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布         | 2025 年 6 月 30 日 |        |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |        |
|--------------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 不良率（%） | 金额               | 占比（%）  | 不良率（%） |
| 常熟地区         | 80,098,381      | 31.85  | 0.50   | 77,076,055       | 32.00  | 0.61   |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 140,643,247     | 55.93  | 0.85   | 133,334,551      | 55.36  | 0.79   |
| 其中：异地分支机构    | 127,966,168     | 50.89  | 0.83   | 120,175,305      | 49.90  | 0.78   |
| 村镇银行         | 12,677,079      | 5.04   | 1.01   | 13,159,246       | 5.46   | 0.96   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 30,729,037      | 12.22  | 1.07   | 30,451,496       | 12.64  | 1.09   |
| 合计           | 251,470,665     | 100.00 | 0.76   | 240,862,102      | 100.00 | 0.77   |

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

常熟以外地区个人经营性贷款余额 862.14 亿元，占全行个人经营性贷款之比为 91.27%，较年初提高 0.15 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布         | 2025 年 6 月 30 日 |        |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |        |
|--------------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 不良率（%） | 金额               | 占比（%）  | 不良率（%） |
| 常熟地区         | 8,244,562       | 8.73   | 1.27   | 8,290,827        | 8.88   | 1.29   |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 64,843,570      | 68.65  | 1.08   | 64,137,923       | 68.64  | 0.81   |
| 其中：异地分支机构    | 55,324,954      | 58.57  | 1.06   | 54,136,947       | 57.94  | 0.76   |
| 村镇银行         | 9,518,616       | 10.08  | 1.19   | 10,000,976       | 10.70  | 1.10   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 21,370,839      | 22.62  | 1.22   | 20,998,057       | 22.48  | 1.22   |
| 合计           | 94,458,971      | 100.00 | 1.13   | 93,426,807       | 100.00 | 0.95   |

（六）按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

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 1,373.41 亿元，占总贷款之比为 54.61%，较上年末提高 1.05 个百分点。信用贷款不良率 0.95%，较年初下降 0.03 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|         | 2025 年 6 月 30 日 |        |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |        |
|---------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
|         | 金额              | 占比（%）  | 不良率（%） | 金额               | 占比（%）  | 不良率（%） |
| 信用贷款    | 77,332,207      | 30.75  | 0.95   | 73,237,772       | 30.41  | 0.98   |
| 保证贷款    | 60,008,491      | 23.86  | 0.70   | 55,766,469       | 23.15  | 0.66   |
| 附担保物贷款  | 114,129,967     | 45.39  | 0.67   | 111,857,861      | 46.44  | 0.69   |
| 其中：抵押贷款 | 95,754,000      | 38.08  | 0.79   | 96,163,549       | 39.92  | 0.79   |
| 质押贷款    | 18,375,967      | 7.31   | 0.03   | 15,694,312       | 6.52   | 0.07   |
| 合计      | 251,470,665     | 100.00 | 0.76   | 240,862,102      | 100.00 | 0.77   |

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

|         | 2025 年 6 月 30 日 |        |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |        |
|---------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
|         | 金额              | 占比（%）  | 不良率（%） | 金额               | 占比（%）  | 不良率（%） |
| 信用贷款    | 40,529,314      | 42.91  | 1.03   | 38,732,701       | 41.46  | 0.86   |
| 保证贷款    | 10,436,691      | 11.05  | 1.51   | 10,455,881       | 11.19  | 1.02   |
| 附担保物贷款  | 43,492,966      | 46.04  | 1.13   | 44,238,225       | 47.35  | 1.01   |
| 其中：抵押贷款 | 42,873,932      | 45.38  | 1.13   | 43,926,855       | 47.02  | 0.99   |
| 质押贷款    | 619,034         | 0.66   | 0.97   | 311,370          | 0.33   | 3.55   |
| 合计      | 94,458,971      | 100.00 | 1.13   | 93,426,807       | 100.00 | 0.95   |

（七）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    | 43,532      | -                   |
| 贷款损失准备本期计提    | 1,258,798   | 75,099              |
| 贷款损失准备本期核销及转出 | (1,623,438) | -                   |
| 回收已核销         | 343,766     | -                   |
| 贷款损失准备的期末余额   | 9,104,332   | 290,805             |

（八）贷款迁徙率

| 项目（%）    | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 正常贷款迁徙率  | 0.95            | 1.76             | 1.81             |
| 关注类贷款迁徙率 | 17.39           | 21.48            | 18.80            |
| 次级类贷款迁徙率 | 24.88           | 21.42            | 14.27            |
| 可疑类贷款迁徙率 | 18.96           | 20.47            | 41.79            |

七、表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

|    | 2025 年 6 月 30 日 |       | 2024 年 12 月 31 日 |       |
|----|-----------------|-------|------------------|-------|
|    | 金额              | 占比（%） | 金额               | 占比（%） |
| 现金 | 248,155         | 0.74  | 296,175          | 0.86  |
| 国债 | 52,896          | 0.16  | 155,012          | 0.44  |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 政策性银行金融债券 | 5,528,774  | 16.43  | 5,161,492  | 14.76  |
| 商业银行金融债券  | 4,289,346  | 12.75  | 4,330,442  | 12.38  |
| 企业债券      | 20,018,535 | 59.48  | 20,343,782 | 58.18  |
| 基金        | 344,750    | 1.02   | 193,360    | 0.55   |
| 同业存单      | 2,413,703  | 7.17   | 3,844,384  | 10.99  |
| 买入返售金融资产  | 758,637    | 2.25   | 609,207    | 1.74   |
| 资产支持证券    | -          | -      | 35,202     | 0.10   |
| 合计        | 33,654,796 | 100.00 | 34,969,056 | 100.00 |

八、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 信贷承诺        | 4,800,455       | 4,163,902        |
| 其中：未使用信用卡额度 | 4,800,455       | 4,163,902        |
| 财务担保合同      | 42,613,715      | 38,399,107       |
| 其中：开出信用证    | 5,229,696       | 4,365,666        |
| 银行承兑汇票      | 36,807,538      | 33,451,793       |
| 开出保函        | 576,481         | 581,648          |
| 资本性支出承诺     | 279,851         | 394,999          |

九、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 30 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”）并改设为宿迁宿城支行，原宿城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。

单位：千元 币种：人民币

| 规模指标       | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 增减（%）    |
|------------|-----------------|------------------|----------|
| 资产总额       | 63,909,561      | 62,428,025       | 2.37     |
| 贷款总额       | 43,406,115      | 43,610,742       | ( 0.47 ) |
| 其中：企业贷款    | 2,353,939       | 2,235,638        | 5.29     |
| 个人贷款       | 41,052,176      | 41,375,104       | ( 0.78 ) |
| 其中：个人经营性贷款 | 30,889,455      | 30,999,033       | ( 0.35 ) |

|             |            |            |          |
|-------------|------------|------------|----------|
| 个人消费性贷款     | 8,364,531  | 8,476,746  | ( 1.32 ) |
| 住房抵押        | 1,798,190  | 1,899,325  | ( 5.32 ) |
| 负债总额        | 58,674,884 | 57,447,583 | 2.14     |
| 存款总额        | 55,971,952 | 53,611,742 | 4.40     |
| 其中：活期存款     | 5,722,135  | 5,564,778  | 2.83     |
| 定期存款        | 49,947,160 | 47,718,904 | 4.67     |
| 其他存款        | 302,657    | 328,060    | ( 7.74 ) |
| 股东权益        | 5,234,677  | 4,980,442  | 5.10     |
| 资本净额        | 5,295,978  | 5,100,218  | 3.84     |
| 其中：核心一级资本净额 | 4,465,657  | 4,248,645  | 5.11     |
| 风险加权资产总额    | 39,559,238 | 40,064,848 | ( 1.26 ) |

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 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减 ( % ) |
|---------------|--------------|--------------|----------|
| 营业收入          | 1,441,035    | 1,353,061    | 6.50     |
| 营业利润          | 463,472      | 417,036      | 11.13    |
| 利润总额          | 456,169      | 411,390      | 10.88    |
| 净利润           | 362,281      | 327,487      | 10.62    |
| 归属于投管行股东的净利润  | 237,622      | 202,576      | 17.30    |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,283,262    | 1,925,640    | 70.50    |

| 主要财务指标 ( % ) | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 加权平均净资产收益率   | 13.95           | 10.87            |
| 总资产收益率       | 1.15            | 0.98             |
| 净利差          | 4.15            | 4.16             |
| 净息差          | 4.38            | 4.44             |
| 资本充足率        | 13.39           | 12.73            |
| 一级资本充足率      | 11.62           | 10.95            |
| 核心一级资本充足率    | 11.29           | 10.60            |
| 不良贷款率        | 1.05            | 1.05             |
| 存贷比          | 77.55           | 81.35            |
| 拨备覆盖率        | 336.28          | 317.34           |
| 拨贷比          | 3.53            | 3.33             |
| 成本收入比        | 36.19           | 42.66            |

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

2、投资管理行及其控股的 30 家村镇银行

投资管理行下设机构 5 家，员工 128 人，总资产 3,015,710 千元。

| 序号 | 省份  | 被投资单位  | 注册资本<br>(千元) | 持股比例   | 机构数 | 员工数 | 总资产<br>(千元) |
|----|-----|--------|--------------|--------|-----|-----|-------------|
| 1  | 湖北省 | 恩施村镇   | 250,564      | 54.16% | 37  | 552 | 14,075,839  |
| 2  |     | 宜昌村镇   | 100,000      | 81.62% | 22  | 258 | 5,948,443   |
| 3  | 江苏省 | 金坛村镇   | 105,100      | 51.01% | 5   | 76  | 2,698,112   |
| 4  |     | 清浦村镇   | 65,587       | 72.41% | 3   | 107 | 3,054,450   |
| 5  |     | 淮阴村镇   | 50,027       | 57.18% | 5   | 88  | 1,850,346   |
| 6  |     | 滨海村镇   | 41,600       | 64.90% | 2   | 58  | 1,707,527   |
| 7  |     | 高邮村镇   | 48,484       | 81.99% | 3   | 60  | 2,157,820   |
| 8  |     | 高港村镇   | 44,372       | 69.92% | 3   | 61  | 1,467,838   |
| 9  |     | 无锡滨湖村镇 | 106,812      | 61.00% | 4   | 54  | 2,357,975   |
| 10 |     | 清河村镇   | 69,589       | 51.00% | 2   | 80  | 1,721,638   |
| 11 |     | 赣榆村镇   | 100,000      | 90.10% | 1   | 38  | 515,035     |
| 12 | 河南省 | 汤阴村镇   | 52,020       | 54.40% | 11  | 108 | 2,675,928   |
| 13 |     | 宜阳村镇   | 51,150       | 64.52% | 6   | 87  | 1,727,710   |
| 14 |     | 嵩县村镇   | 30,000       | 51.00% | 8   | 91  | 1,193,688   |
| 15 |     | 洛宁村镇   | 32,400       | 69.00% | 7   | 75  | 1,363,375   |
| 16 |     | 内黄村镇   | 33,072       | 83.00% | 7   | 80  | 1,567,883   |
| 17 |     | 汝阳村镇   | 30,000       | 79.00% | 7   | 71  | 1,062,771   |
| 18 | 云南省 | 盘龙村镇   | 87,943       | 55.41% | 8   | 99  | 1,893,604   |
| 19 |     | 沾益村镇   | 41,322       | 53.97% | 5   | 70  | 1,164,047   |
| 20 |     | 陆良村镇   | 33,097       | 51.83% | 7   | 85  | 1,711,159   |
| 21 |     | 师宗村镇   | 44,854       | 60.92% | 5   | 62  | 1,294,535   |
| 22 |     | 罗平村镇   | 43,307       | 53.83% | 7   | 80  | 1,941,242   |
| 23 |     | 江川村镇   | 56,207       | 58.65% | 7   | 71  | 1,186,308   |
| 24 |     | 易门村镇   | 44,345       | 51.36% | 3   | 49  | 786,348     |
| 25 |     | 南华村镇   | 33,075       | 78.00% | 5   | 60  | 1,323,040   |
| 26 |     | 元谋村镇   | 33,197       | 51.45% | 6   | 60  | 1,341,376   |
| 27 |     | 武定村镇   | 31,200       | 66.33% | 5   | 57  | 1,071,513   |
| 28 | 广东省 | 香洲村镇   | 100,000      | 90.00% | 3   | 41  | 606,136     |
| 29 | 海南省 | 文昌村镇   | 67,500       | 96.83% | 4   | 65  | 659,175     |
| 30 |     | 琼海村镇   | 67,500       | 96.96% | 4   | 55  | 562,120     |

注：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. 原夷陵村镇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 亿元，投资管理行持股比例为 77.07%；投资管理行购买宜昌村镇少数股东股权，宜昌村镇总股本未发生变化，投资管理行持股比例由 77.07% 上升至 81.62%。

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

(三) 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   | -           |
| 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   | -           |

注：1. 江苏镇江农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 10,000 千元，本行实际收到时间为 2025 年 7 月 18 日。

2. 连云港东方农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 5,142 千元，本行实际收到时间为 2025 年 7 月 2 日。

(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 | 2299 | 198,124,628 |
| 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   | 21   | 513,864     |
| 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   | 170  | 16,742,866  |
| 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   | 102  | 10,789,606  |
| 5  |          | 张家港支行         | 张家港市金港大道 111 号                                                                | 3   | 109  | 6,870,159   |
| 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   | 100  | 11,968,312  |
| 7  |          | 太仓支行          | 太仓市城厢镇上海东路 1 号                                                                | 1   | 43   | 4,509,340   |
| 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   | 77   | 8,756,554   |
| 9  |          | 江阴支行          | 江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心                                                            | 1   | 70   | 5,290,914   |
| 10 |          | 宜兴支行          | 江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号                                                          | 1   | 47   | 2,940,253   |
| 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   | 45   | 4,591,036   |
| 12 | 镇江       | 镇江分行          | 镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼                                                        | 1   | 49   | 2,985,533   |
| 13 |          | 句容支行          | 句容市华阳北路东侧 2 号                                                                 | 1   | 32   | 1,627,685   |
| 14 |          | 丹徒支行          | 江苏省镇江市丹徒区谷阳大道 260 号                                                           | 1   | 33   | 30,696      |
| 15 |          | 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   |      |             |
| 16 | 南通       | 南通分行          | 南通市青年西路 1 号 1 幢                                                               | 1   | 66   | 2,647,435   |
| 17 |          | 海门支行          | 南通市海门区海门街道秀山东路 77 号                                                           | 4   | 59   | 4,544,453   |
| 18 |          | 海安支行          | 海安市开发区黄海大道（东）2 号                                                              | 1   | 33   | 2,227,078   |
| 19 |          | 如东支行          | 如东县掘港镇日晖东路 9 号                                                                | 2   | 38   | 2,086,356   |
| 20 |          | 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   | 51   | 1,608,996   |
| 21 |          | 通州支行          | 南通市通州区建设路 7 号                                                                 | 2   | 36   | 2,175,070   |
| 22 |          | 如皋支行          | 如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼                                                     | 1   | 40   | 2,474,192   |
| 23 | 盐城       | 盐城分行          | 盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼                                                           | 2   | 83   | 6,359,304   |
| 24 |          | 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   | 1,464,900   |
| 25 |          | 阜宁支行          | 阜宁县上海路 348 号城市商业广场 1 号楼                                                       | 2   | 50   | 2,351,903   |
| 26 |          | 大丰支行          | 江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号                                                            | 1   | 36   | 2,618,555   |
| 27 |          | 射阳支行          | 射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢                                                             | 1   | 50   | 3,813,150   |
| 28 |          | 东台支行          | 东台市海陵南路 32 号                                                                  | 2   | 55   | 2,798,657   |

|    |     |      |                                                      |     |      |             |
|----|-----|------|------------------------------------------------------|-----|------|-------------|
| 29 | 扬州  | 扬州分行 | 江苏省扬州市邗江区文汇西路 181 号、183 号                            | 1   | 39   | 2,670,814   |
| 30 |     | 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   | 56   | 1,825,105   |
| 31 |     | 江都支行 | 江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路 1264 号                              | 1   | 26   | 1,324,413   |
| 32 |     | 仪征支行 | 江苏省仪征市西园北路 32 号                                      | 1   | 32   | 1,828,936   |
| 33 |     | 宝应支行 | 江苏省扬州市宝应县叶挺路 134 号                                   | 1   | 32   | 904,177     |
| 34 | 泰州  | 泰州分行 | 江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号                                   | 1   | 44   | 3,123,947   |
| 35 |     | 靖江支行 | 泰州市靖江市江洲路 188 号                                      | 1   | 28   | 920,461     |
| 36 |     | 泰兴支行 | 江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处                                     | 1   | 23   | 1,267,491   |
| 37 |     | 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   | 25   | 1,273,340   |
| 38 | 连云港 | 东海支行 | 江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号                                 | 6   | 161  | 10,136,542  |
| 39 | 淮安  | 金湖支行 | 金湖县衡阳路 228 号                                         | 4   | 52   | 1,518,169   |
| 40 | 宿迁  | 泗洪支行 | 泗洪县青阳镇衡山南路 28 号                                      | 2   | 76   | 4,340,544   |
| 41 |     | 宿城支行 | 宿迁市宿城区月亮城 16 号楼 01-03 号                              | 2   | 67   | 1,146,179   |
| 合计 |     |      |                                                      | 174 | 4490 | 345,191,613 |

注：南京江宁支行、宿迁宿城支行、扬州宝应支行分别系本行吸收合并江宁上银村镇银行、宿城兴福村镇银行、宝应锦程村镇银行并改设的分支机构，网点分别于 2025 年 6 月 28 日、2025 年 6 月 30 日、2025 年 6 月 30 日开业。

十、理财业务、资产证券化、财富管理业务

(一) 理财业务

2025 年上半年，公司理财业务稳健发展，持续发行净值型理财产品。目前本行理财产品体系包含“常乐智享”系列、“星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至 2025 年 6 月末，公司理财产品总规模 305.12 亿元，均为非保本、净值型理财产品。

(二) 资产证券化业务

2025 年上半年，公司未发生信贷资产流转。截至 2025 年 6 月末，资产证券化余额 9.14 亿元。

(三) 财富管理业务

2025 年上半年，公司针对不同客群推出差异化营销服务方案。截至 2025 年 6 月末，代销理财规模 72.77 亿元，代销保险规模 2.60 亿元，私行客户总资产 286.77 亿元，私行客户 4,214 人，较年初增长 10.8%。

十一、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，针对不同行业、区域、客户，采取差异化授信政策。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测，强化重点行业管控校验机制，提升精细化水平；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；建立智慧贷后体系，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；开发 AI 赋能贷后图像识别功能，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，加强风险识别与客户筛选，提升模型在贷前、贷中、贷后全流程运用，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、一次全流程操作全面提升客户续贷体验；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，动态更新行业风险动态，采用机控加人控进一步提高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预处置。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。落实监管分类新规，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。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。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的需要时，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授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、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，提出合规性建议；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，完善线上化管理流程及模型设计，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、民事法律责任，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的损失。

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规优先、全员主动合规、合规创造价值”的合规理念，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，本行建立了董事会、监事会、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，持续开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，编发“违规案例”“以案示警”“案说红线”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，本行持续优化完善合规案防管理“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，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，完善各类合规管理工具，积极探索合规管

理数字化，不断提升合规管理效能。

## （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：一是紧扣“立机制”，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。二是聚焦“抓效能”，坚持高质量赋能系统模型监测。利用“机器学习”技术，持续优化可疑监测模型。积极运用预警率、报告率、成案率等指标，持续做好可疑交易监测标准的动态优化更新工作，切实提升可疑交易监测预警模型的有效性和覆盖面，提高案件上报率和线索有效率；利用“知识图谱”技术，持续强化可疑案例主体客户的关联关系挖掘，提升团伙犯罪的挖掘全面性，形成高质量的可疑交易监测报告。三是激发“强担当”，坚持高起点夯实业务管理根基。一方面深入推进反洗钱客户信息治理工作，建立客户信息完整性、准确性预警规则，做到早发现、早治理，对于系统问题落实到责任部门，及时根治，对于人员问题落实考核问责机制。另一方面扎实做好检查监督工作，对照反洗钱执法检查内容及屡查屡犯问题，结合业务部门自查和牵头部门全面专项检查，全面掌握反洗钱工作存在问题，及时开展问题自纠，逐步减少问题发生，提升全系统反洗钱工作合规性及风险管控有效性。

## （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。本行通过持续发布定期报告、临时公告等披露文件，确保信息公开透明；主动加强投资者关系管理，通过机构反路演、接待投资者调研、参加机构策略会等形式，及时回应市场关切，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》，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。

# 十二、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，并经股东大会审议通过，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 3,852.32 万元。

# 重要事项

## 一、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

|                                                                                                                                                                                                            |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 是否分配或转增                                                                                                                                                                                                    | 是    |
| 每 10 股送红股数（股）                                                                                                                                                                                              | -    |
| 每 10 股派息数（元）（含税）                                                                                                                                                                                           | 1.50 |
| 每 10 股转增数（股）                                                                                                                                                                                               | -    |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明                                                                                                                                                                                      |      |
| 本行于 2025 年 6 月 30 日召开的 2025 年第二次临时股东大会审议通过了关于《提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案》的议案；2025 年 8 月 7 日召开的董事会会议审议通过关于《2025 年中期利润分配方案》的议案，本行 2025 年中期利润分配方案如下：<br>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 1.50 元（含税）。 |      |

## 二、诉讼、仲裁事项

2025年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼4113笔，涉及对象3709户，金额12.33亿元，无单户超过1000万元未决诉讼案件。以前年度结转未决诉讼5014笔，涉及对象4688户，金额20.55亿元，其中单户超过1000万元的9户，金额2.52亿元。

截至2025年6月末，集团累计作为原告的未决诉讼9127笔，涉及对象8397户，金额32.88亿元，其中单户超过1000万元的9户，金额2.52亿元。

上述32.88亿元未决诉讼所涉贷款，已核销23.45亿元，未核销部分已计提减值准备5.19亿元。

## 三、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大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

## 四、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及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 57,648.11 万元。

## 五、社会责任工作情况

本行全面贯彻可持续发展理念，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，在服务实体经济、深耕普惠金融、支持乡村振兴、践行绿色发展等方面持续发力，以坚定的步伐践行社会责任，为经济社会的高质量发展贡献常银智慧与力量。

### 以三农为抓手，深化乡村振兴泽万家。

坚持党建引领，深化政银合作，开展“网格化联合管理”服务，普及金融相关知识，服务提升乡村治理水平，打造政务、村务、商务、金融服务“四务一体”网点，探索乡村振兴金融服务新模式。紧抓“千村美居”、农村人居环境整治提升等

重点工程,持续助力特色田园乡村等项目建设工程,促进乡村旅游等一、二、三产业融合发展。推出“苏农贷”“惠农快贷”“农营贷”等特色产品,大力支持新型农业经营主体客户发展。推出“农建贷”“农营贷”等产品,促进特色农业、休闲农业、绿色农业长效发展,着力提升农业现代化水平。

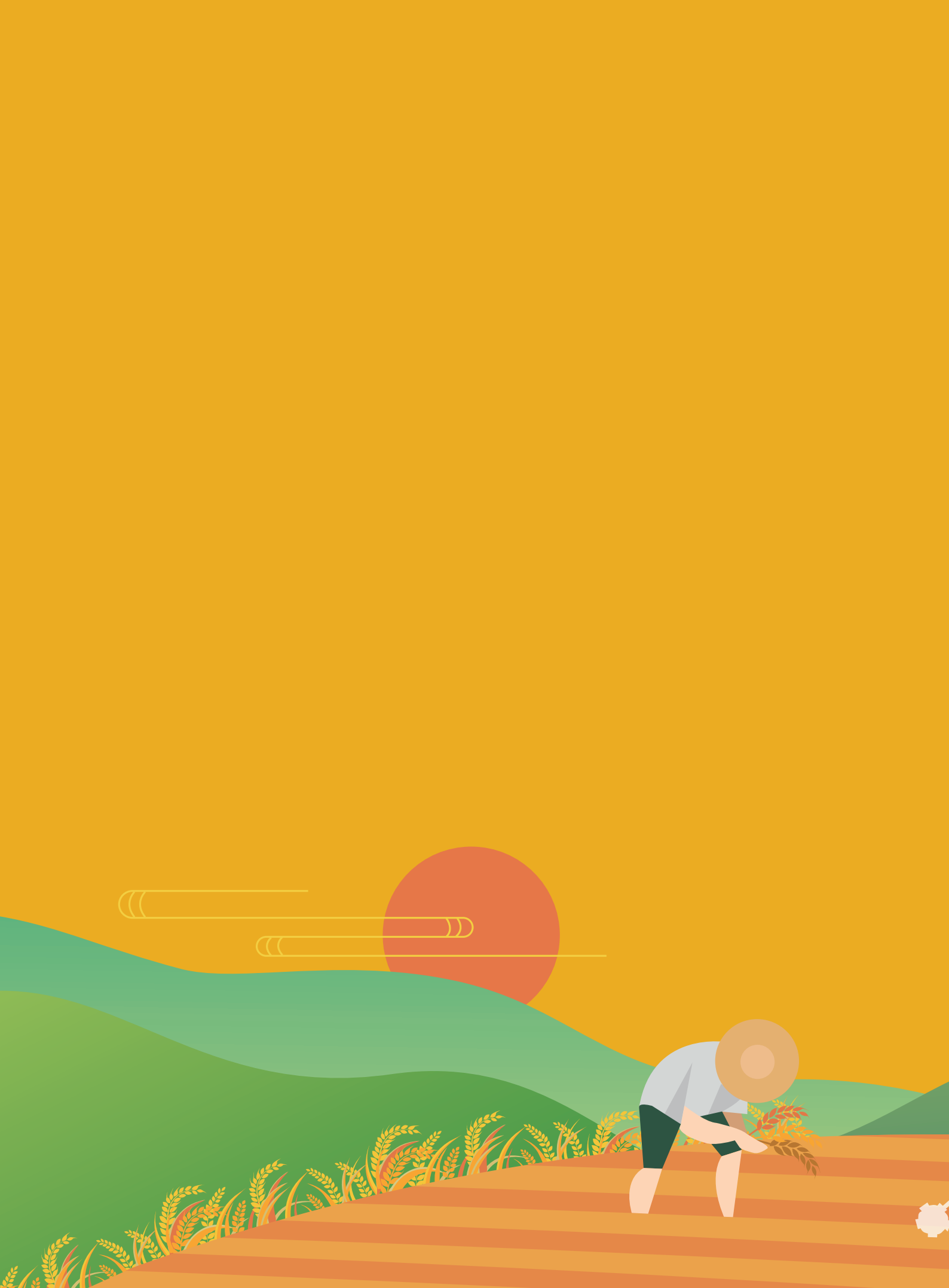
#### **以绿色为底色,赋能生态发展谱新篇。**

持续完善绿色金融战略体系建设,出台《绿色金融发展战略(2020—2025年)》,以战略引领全行,切实支持绿色金融业务发展。持续建立健全环境与社会风险管理体系,将环境、社会、治理要求纳入授信全流程,合理配置信贷资源,践行绿色金融发展理念。持续丰富绿色金融产品体系,不断加大绿色信贷支持力度,拓宽地方企业绿色金融融资渠道,有效支持企业客户节能减排的探索实施与推广应用,推动地方清洁能源产业及环保产业发展。广泛践行绿色低碳运营,探索创新绿色低碳、共享化办公模式,创新建设零碳网点,主动承担环境与社会责任。

#### **以社会为中心,推进民生事业显实效。**

以实际行动践行“以人为本”的经营理念,持续关注员工的职业发展和个人福祉,提升员工幸福感。高度重视企业安全生产,完善安全管理制度,开展全员安全培训与演练。完善金融消费者权益保护体系,实施“金融服务下乡”“金融知识进村”等公益宣传活动,全面普及金融知识。积极开展慈善公益活动,持续关爱受资助的学校学生,开展关心老年人、关怀特殊群体活动,传递温暖与力量。结合普惠金融服务点,积极融入新时代文明实践站点建设,开展文化惠民活动,助力精神文明建设。





# 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

公司治理



普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

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 | 14,773 | 301,513,418 | 3,316,497,842 | 100   |
| 1、人民币普通股    | 3,014,984,424 | 100   | 301,498,645 | 14,773 | 301,513,418 | 3,316,497,842 | 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 | 14,773 | 301,513,418 | 3,316,497,842 | 100   |

2. 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 14,773 股，具体内容详见 2025 年 4 月 2 日及 2025 年 7 月 2 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）。

3. 股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

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         | 1,968,848  | 1,968,848  | -   | -       |
| 加权平均股本数             | 3,316,483  | 3,316,481  | 2   | -       |
| 归属于本行股东的基本每股收益（元/股） | 0.59       | 0.59       | -   | -       |
| 归属于本行股东的稀释每股收益（元/股） | 0.48       | 0.48       | -   | -       |
| 归属于上市公司股东的股东权益      | 29,873,923 | 29,873,838 | 85  | -       |
| 股本                  | 3,316,498  | 3,316,484  | 14  | -       |
| 归属于上市公司股东的每股净资产（元）  | 9.01       | 9.01       | -   | -       |

二、 股东情况

(一) 股东总数

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数（户）       | 41,254 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | 不适用    |

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

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<br>（全称）                               | 报告期内增减      | 期末持股数量      | 比例<br>（%） | 持有有<br>限售条<br>件股份<br>数量 | 质押、标记<br>或冻结情况 |        | 股东<br>性质    |
|                                            |             |             |           |                         | 股份<br>状态       | 数<br>量 |             |
| 交通银行股份有限公司                                 | 27,158,636  | 298,744,997 | 9.01      | 0                       | 无              | -      | 国有法人        |
| 常熟市发展投资有限公司                                | 24,713,061  | 117,588,138 | 3.55      | 0                       | 无              | -      | 国有法人        |
| 香港中央结算有限公司                                 | -18,762,003 | 104,971,648 | 3.17      | 0                       | 无              | -      | 其他          |
| 嘉实基金管理有限公司－<br>社保基金 16042 组合               | 11,435,203  | 93,590,999  | 2.82      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |
| 江苏江南商贸集团有限责<br>任公司                         | 8,436,543   | 92,801,972  | 2.80      | 0                       | 无              | -      | 国有法人        |
| 全国社保基金四一三组合                                | 339,442     | 71,323,860  | 2.15      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |
| 全国社保基金一一零组合                                | -16,347,027 | 61,406,815  | 1.85      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |
| 利安人寿保险股份有限公<br>司－自有资金                      | 54,000,073  | 56,000,073  | 1.69      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |
| 全国社保基金四零六组合                                | 19,353,782  | 51,469,613  | 1.55      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |
| 中国农业银行股份有限公<br>司－中证 500 交易型开放<br>式指数证券投资基金 | 6,382,420   | 49,226,417  | 1.48      | 0                       | 无              | -      | 境内非国<br>有法人 |

| 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 |
| 常熟市发展投资有限公司                 | 117,588,138   | 人民币普通股  | 117,588,138 |
| 香港中央结算有限公司                  | 104,971,648   | 人民币普通股  | 104,971,648 |
| 嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合    | 93,590,999    | 人民币普通股  | 93,590,999  |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司              | 92,801,972    | 人民币普通股  | 92,801,972  |
| 全国社保基金四一三组合                 | 71,323,860    | 人民币普通股  | 71,323,860  |
| 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           | 56,000,073    | 人民币普通股  | 56,000,073  |

|                                    |                                                                                                                                                                |        |            |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|
| 全国社保基金四零六组合                        | 51,469,613                                                                                                                                                     | 人民币普通股 | 51,469,613 |
| 中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金 | 49,226,417                                                                                                                                                     | 人民币普通股 | 49,226,417 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                   | 常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资控股的国有企业，在本行股东大会、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。<br>全国社保基金——零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零六组合同属于全国社保基金。<br>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。 |        |            |

注：报告期内股份变动主要系本行实施 2024 年度权益分派，以资本公积向全体股东每股转增 0.1 股所致。

### 三、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

| 姓名  | 职务（注）      | 期初持股数   | 期末持股数   | 报告期内股份增减变动量 | 增减变动原因 |
|-----|------------|---------|---------|-------------|--------|
| 薛文  | 董事长        | 550,058 | 605,064 | 55,006      | 资本公积转增 |
| 包剑  | 董事、行长      | 199,208 | 219,129 | 19,921      | 资本公积转增 |
| 庞凌  | 独立董事       | 11,000  | 12,100  | 1,100       | 资本公积转增 |
| 宋毅  | 监事长、职工代表监事 | 110,000 | 121,000 | 11,000      | 资本公积转增 |
| 黄烨  | 职工代表监事     | 111,966 | 123,163 | 11,197      | 资本公积转增 |
| 沈梅  | 股东监事       | 20,570  | 22,627  | 2,057       | 资本公积转增 |
| 陆鼎昌 | 副行长        | 110,000 | 121,000 | 11,000      | 资本公积转增 |
| 李勇  | 副行长        | 110,000 | 121,000 | 11,000      | 资本公积转增 |
| 干晴  | 副行长        | 113,410 | 124,751 | 11,341      | 资本公积转增 |
| 孟炯  | 行长助理       | 144,100 | 158,510 | 14,410      | 资本公积转增 |
| 孙明  | 董事（离任）     | 110,000 | 121,000 | 11,000      | 资本公积转增 |

注：1. 本行实施 2024 年度权益分派，以资本公积金向全体股东每股转增 0.1 股。  
2. 孙明先生因工作调整于 2025 年 3 月辞去本行执行董事职务。

### 四、 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：7,426,272.6645 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、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、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                                   | 15,357        |         |
| 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）                   | 1,202,034,000 | 20.04   |
| 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）               | 281,141,000   | 4.69    |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）                     | 280,208,000   | 4.67    |
| 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     | 265,085,000   | 4.42    |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）                   | 180,507,000   | 3.01    |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银河证券股份有限公司）             | 130,216,000   | 2.17    |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）                   | 117,138,000   | 1.95    |
| 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               | 109,303,000   | 1.82    |
| 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 | 76,194,000    | 1.27    |
| 全国社保基金四零一组合                                | 68,676,000    | 1.14    |

## 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 | 91     | -  | -  | 5,999,598 |

报告期转债累计转股情况

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额（元）             | 91,000        |
| 报告期转股数（股）             | 14,773        |
| 累计转股数（股）              | 54,280        |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.002         |
| 尚未转股额（元）              | 5,999,598,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99.9933       |

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》、<br>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》、<br>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》、<br>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 |
| 截至本报告期末最新转股价格   |            | 6.04 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”。

# 公司治理

## 一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

| 姓名  | 担任的职务 | 变动情形 |
|-----|-------|------|
| 孙明  | 执行董事  | 离任   |
| 唐志锋 | 执行董事  | 选举   |

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明：

1. 孙明先生因工作调整于 2025 年 3 月辞去本行执行董事职务。

2. 本行于 2025 年 4 月 25 日召开 2024 年年度股东大会，审议通过了关于《增补执行董事》的议案，同意增补唐志锋先生为本行执行董事，其任职资格已获得国家金融监督管理总局苏州监管分局核准

## 二、接待调研、沟通采访等活动

| 序号 | 接待时间         | 接待方式 | 接待机构（股东）                           | 人数 |
|----|--------------|------|------------------------------------|----|
| 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<br>(上午 9:30-10:30)   | 现场会议      | 泰康资产                                   | 2   |
| 20 | 2025.4.9<br>(上午 11:30-12:30)  | 现场会议      | 新华资产                                   | 2   |
| 21 | 2025.4.9<br>(下午 13:30-14:30)  | 现场会议      | 阳光资产                                   | 3   |
| 22 | 2025.4.9<br>(下午 15:30-16:30)  | 现场 + 线上会议 | 嘉实基金                                   | 5   |
| 23 | 2025.4.9<br>(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<br>(上午 9:00-10:00)  | 现场会议      | 中邮人寿                                   | 2   |
| 25 | 2025.4.10<br>(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<br>(下午 13:00-14:00) | 现场会议      | 富国基金                                   | 1   |
| 28 | 2025.4.14<br>(下午 15:00-16:00) | 现场会议      | 国海富兰克林                                 | 4   |
| 29 | 2025.4.14<br>(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<br>(下午 13:00-14:00) | 现场会议      | 华安基金                                   | 3   |

|    |                                 |       |                             |    |
|----|---------------------------------|-------|-----------------------------|----|
| 32 | 2025.4.15<br>( 下午 15:00-16:00 ) | 现场会议  | 华泰柏瑞基金                      | 2  |
| 33 | 2025.4.16<br>( 下午 13:30-14:30 ) | 现场会议  | 长江养老                        | 3  |
| 34 | 2025.4.16<br>( 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<br>( 下午 14:00-15:00 ) | 现场会议  | 易方达基金                       | 6  |
| 42 | 2025.6.10<br>( 下午 15:20-16:20 ) | 现场会议  | 阿巴马投资、德汇投资                  | 4  |
| 43 | 2025.6.10<br>( 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<br>( 下午 13:30-14:30 ) | 现场会议  | 长江证券、生命保险资产、长城基金<br>等 9 家机构 | 11 |
| 47 | 2025.6.11<br>( 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 |

### 三、“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 年上半年，本行积极落实各

项工作，行动方案执行情况如下：

### 一、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。

### 二、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 1043.45 亿元，涉农贷款余额 1391.56 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，服务科技企业超 2300 户，贷款余额近 150 亿元。政银联合招商模式稳步推进，落地招商项目超 10 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。截至报告期末，数字经济核心产业贷款户数 2894 户，金额超 30 亿元；数字人民币贷款户数 793 户，金额超 50 亿元。**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 45.55 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，绿色信贷余额超 20 亿元，绿色债券余额超 14 亿元。

### 三、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。进一步规范股东大会运作，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。认真学习新《中华人民共和国公司法》《上市公司章程指引》等最新法律法规和监管政策，及时修订完善《公司章程》为核心的公司治理相关制度。

**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。

#### 四、重视投资者回报，积极传递公司价值

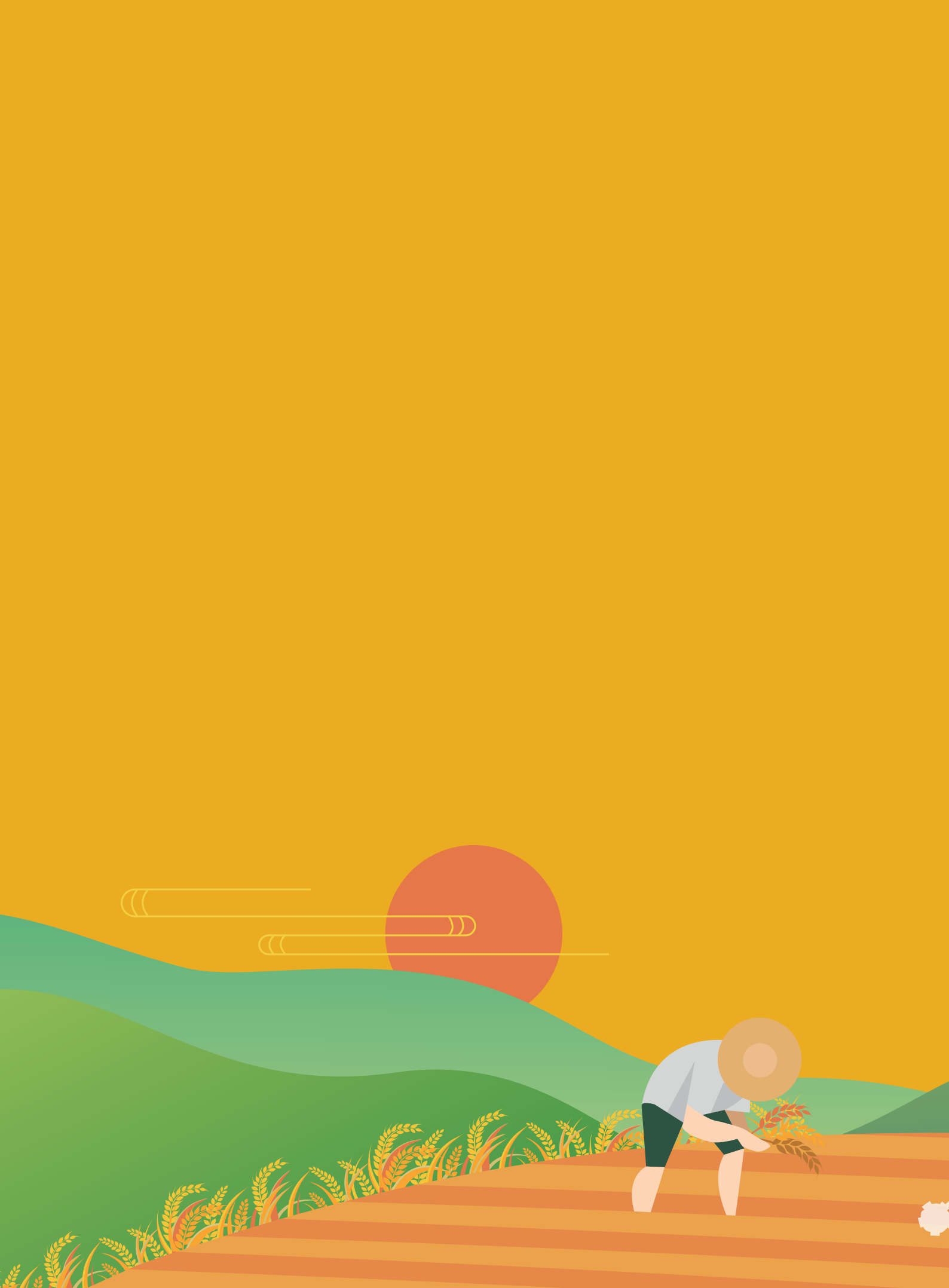
坚持以价值创造为导向，完善信息披露管理体系，拓宽投资者交流渠道，持续探索市值管理的进阶之路，积极讲好常熟银行故事。

**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。连续六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。

**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，制定并实施 2025 年中期利润分配方案，进一步强化投资者回报，提升投资者的获得感和满意度。





# 04

## 财务报告

财务报表  
财务报表附注



财务报表

合并资产负债表  
2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 资产：           |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 27,856,337      | 23,631,074       |
| 存放同业款项        | 4,619,702       | 4,274,183        |
| 拆出资金          | 5,799,343       | 3,706,245        |
| 衍生金融资产        | 196,106         | 392,713          |
| 买入返售金融资产      | 500,033         | -                |
| 发放贷款和垫款       | 243,088,813     | 232,489,390      |
| 金融投资：         |                 |                  |
| 交易性金融资产       | 14,098,735      | 10,652,351       |
| 债权投资          | 48,793,144      | 50,263,077       |
| 其他债权投资        | 47,516,329      | 32,846,351       |
| 其他权益工具投资      | 786,386         | 637,454          |
| 长期股权投资        | 1,730,164       | 1,706,935        |
| 固定资产          | 1,369,857       | 1,430,942        |
| 在建工程          | 610,602         | 424,233          |
| 使用权资产         | 341,082         | 342,616          |
| 无形资产          | 267,262         | 296,835          |
| 商誉            | 41,168          | 28,618           |
| 递延所得税资产       | 2,358,676       | 2,305,315        |
| 其他资产          | 1,252,876       | 1,153,519        |
| 资产总计          | 401,226,615     | 366,581,851      |
| 负债：           |                 |                  |
| 向中央银行借款       | 10,423,199      | 8,304,681        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 317,342         | 222,624          |
| 拆入资金          | 11,699,051      | 10,225,931       |
| 交易性金融负债       | 4,042,487       | -                |
| 衍生金融负债        | 197,701         | 319,179          |
| 卖出回购金融资产款     | 14,227,308      | 9,670,867        |
| 吸收存款          | 319,001,397     | 294,965,058      |
| 应付职工薪酬        | 889,378         | 959,750          |
| 应交税费          | 204,568         | 352,790          |
| 预计负债          | 234,766         | 228,438          |
| 应付债券          | 6,207,840       | 7,938,359        |
| 租赁负债          | 319,948         | 330,791          |
| 其他负债          | 1,503,332       | 2,394,863        |
| 负债合计          | 369,268,317     | 335,913,331      |
| 股东权益：         |                 |                  |
| 股本            | 3,316,498       | 3,014,985        |
| 其他权益工具        | 719,649         | 719,660          |
| 资本公积          | 2,649,264       | 2,973,763        |
| 其他综合收益        | 824,825         | 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         | 12,553,479      | 11,338,378       |
| 归属于母公司股东权益合计  | 29,873,923      | 28,647,828       |
| 少数股东权益        | 2,084,375       | 2,020,692        |
| 股东权益合计        | 31,958,298      | 30,668,520       |
| 负债和股东权益总计     | 401,226,615     | 366,581,851      |

公司负责人：薛文    行长：包剑    主管会计工作负责人：包剑    会计机构负责人：范丽斌

母公司资产负债表  
2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 资产：           |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 13,954,668      | 13,074,982       |
| 存放同业款项        | 4,376,426       | 4,473,433        |
| 拆出资金          | 5,799,343       | 3,706,245        |
| 衍生金融资产        | 196,106         | 392,713          |
| 买入返售金融资产      | 500,033         | -                |
| 发放贷款和垫款       | 200,979,473     | 190,084,428      |
| 金融投资：         |                 |                  |
| 交易性金融资产       | 14,098,735      | 10,652,351       |
| 债权投资          | 48,793,144      | 50,263,077       |
| 其他债权投资        | 47,516,329      | 32,846,351       |
| 其他权益工具投资      | 786,386         | 637,454          |
| 长期股权投资        | 3,307,006       | 3,283,777        |
| 固定资产          | 1,071,286       | 1,106,885        |
| 在建工程          | 499,959         | 339,779          |
| 使用权资产         | 156,628         | 156,337          |
| 无形资产          | 263,990         | 292,202          |
| 商誉            | 23,398          | 10,847           |
| 递延所得税资产       | 1,923,244       | 1,843,005        |
| 其他资产          | 945,459         | 741,593          |
| 资产总计          | 345,191,613     | 313,905,459      |
| 负债：           |                 |                  |
| 向中央银行借款       | 10,096,837      | 7,661,412        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,472,069       | 7,759,941        |
| 拆入资金          | 11,699,051      | 10,225,931       |
| 交易性金融负债       | 4,042,487       | -                |
| 衍生金融负债        | 197,701         | 319,179          |
| 卖出回购金融资产款     | 14,227,308      | 9,670,867        |
| 吸收存款          | 261,505,489     | 239,648,624      |
| 应付职工薪酬        | 676,115         | 702,473          |
| 应交税费          | 134,960         | 191,097          |
| 预计负债          | 234,766         | 228,438          |
| 应付债券          | 6,207,840       | 7,938,359        |
| 租赁负债          | 140,544         | 146,642          |
| 其他负债          | 1,298,713       | 2,181,371        |
| 负债合计          | 316,933,880     | 286,674,334      |
| 股东权益：         |                 |                  |
| 股本            | 3,316,498       | 3,014,985        |
| 其他权益工具        | 719,649         | 719,660          |
| 资本公积          | 2,673,838       | 2,975,028        |
| 其他综合收益        | 824,825         | 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         | 10,912,715      | 9,920,410        |
| 股东权益合计        | 28,257,733      | 27,231,125       |
| 负债和股东权益总计     | 345,191,613     | 313,905,459      |

公司负责人：薛文    行长：包剑    主管会计工作负责人：包剑    会计机构负责人：范丽斌

合并利润表  
2025 年 1—6 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 年半年度 | 2024 年半年度 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入                             | 6,061,808 | 5,505,688 |
| 利息净收入                               | 4,639,940 | 4,601,539 |
| 利息收入                                | 8,005,411 | 8,212,457 |
| 利息支出                                | 3,365,471 | 3,610,918 |
| 手续费及佣金净收入                           | 141,896   | 19,233    |
| 手续费及佣金收入                            | 227,454   | 160,282   |
| 手续费及佣金支出                            | 85,558    | 141,049   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                     | 1,201,131 | 917,295   |
| 其中：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） | 672,843   | 101,926   |
| 对联营企业和合营企业的投资收益                     | 56,677    | -         |
| 其他收益                                | 110,308   | 18,610    |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                 | (127,007) | 8,976     |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                     | 78,802    | (82,718)  |
| 其他业务收入                              | 11,402    | 16,044    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                   | 5,336     | 6,709     |
| 二、营业总支出                             | 3,621,476 | 3,315,506 |
| 税金及附加                               | 32,900    | 32,392    |
| 业务及管理费                              | 2,094,896 | 1,937,140 |
| 信用减值损失                              | 1,493,680 | 1,345,965 |
| 其他资产减值损失                            | -         | 9         |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                   | 2,440,332 | 2,190,182 |
| 加：营业外收入                             | 31,088    | 2,932     |
| 减：营业外支出                             | 13,246    | 13,908    |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）                 | 2,458,174 | 2,179,206 |
| 减：所得税费用                             | 340,907   | 299,567   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                   | 2,117,267 | 1,879,639 |
| （一）按经营持续性分类                         |           |           |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）              | 2,117,267 | 1,879,639 |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）              | -         | -         |
| （二）按所有权归属分类                         |           |           |
| 1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）         | 1,968,848 | 1,734,471 |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）               | 148,419   | 145,168   |
| 六、其他综合收益的税后净额                       | 33,991    | 4,987     |
| 归属母公司股东的其他综合收益的税后净额                 | 33,991    | 4,987     |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                  | 112,149   | (23,695)  |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动                   | 112,149   | (23,695)  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                   | (78,158)  | 28,682    |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                  | (30,010)  | 16,742    |
| 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   | (185,307) | 44,196    |
| 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   | 137,159   | (32,256)  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                 | -         | -         |
| 七、综合收益总额                            | 2,151,258 | 1,884,626 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                     | 2,002,839 | 1,739,458 |
| 归属于少数股东的综合收益总额                      | 148,419   | 145,168   |
| 八、每股收益：                             |           |           |
| （一）基本每股收益（元/股）                      | 0.59      | 0.52      |
| （二）稀释每股收益（元/股）                      | 0.48      | 0.43      |

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：包剑 会计机构负责人：范丽斌

母公司利润表  
2025 年 1—6 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 年半年度 | 2024 年半年度 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入                             | 4,617,894 | 4,152,628 |
| 利息净收入                               | 3,242,435 | 3,283,502 |
| 利息收入                                | 6,235,274 | 6,435,450 |
| 利息支出                                | 2,992,839 | 3,151,948 |
| 手续费及佣金净收入                           | 149,506   | 27,773    |
| 手续费及佣金收入                            | 224,536   | 156,688   |
| 手续费及佣金支出                            | 75,030    | 128,915   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                     | 1,194,242 | 891,250   |
| 其中：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） | 672,843   | 101,926   |
| 对联营企业和合营企业的投资收益                     | 56,677    | -         |
| 其他收益                                | 65,662    | 1,956     |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                 | (127,007) | 8,976     |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                     | 78,802    | (82,718)  |
| 其他业务收入                              | 10,087    | 15,512    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                   | 4,167     | 6,377     |
| 二、营业总支出                             | 2,654,456 | 2,376,648 |
| 税金及附加                               | 26,178    | 25,610    |
| 业务及管理费                              | 1,569,932 | 1,408,868 |
| 信用减值损失                              | 1,058,346 | 942,170   |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                   | 1,963,438 | 1,775,980 |
| 加：营业外收入                             | 31,011    | 2,675     |
| 减：营业外支出                             | 5,849     | 8,007     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）                 | 1,988,600 | 1,770,648 |
| 减：所得税费用                             | 242,531   | 216,372   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                   | 1,746,069 | 1,554,276 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）              | 1,746,069 | 1,554,276 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）              | -         | -         |
| 六、其他综合收益的税后净额                       | 33,991    | 4,987     |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                  | 112,149   | (23,695)  |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动                   | 112,149   | (23,695)  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                   | (78,158)  | 28,682    |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                  | (30,010)  | 16,742    |
| 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   | (185,307) | 44,196    |
| 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   | 137,159   | (32,256)  |
| 七、综合收益总额                            | 1,780,060 | 1,559,263 |

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：包剑 会计机构负责人：范丽斌

合并现金流量表  
2025 年 1—6 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 年半年度    | 2024 年半年度    |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |              |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 23,620,495   | 34,235,061   |
| 向中央银行借款净增加额               | 2,113,931    | 11,034       |
| 拆入资金净增加额                  | 1,471,961    | -            |
| 回购业务资金净增加额                | 4,554,184    | -            |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         | 578,728      | 470,558      |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 8,366,215    | 8,572,619    |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 153,270      | 37,585       |
| 经营活动现金流入小计                | 40,858,784   | 43,326,857   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 11,262,857   | 16,308,954   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 775,836      | 1,071,939    |
| 拆出资金净增加额                  | 129,645      | 87,484       |
| 拆入资金净减少额                  | -            | 145,376      |
| 回购业务资金净减少额                | -            | 2,687,760    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 3,551,258    | 3,418,220    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 1,426,506    | 1,335,191    |
| 支付的各项税费                   | 768,096      | 681,090      |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,502,755    | 845,407      |
| 经营活动现金流出小计                | 19,416,953   | 26,581,421   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 21,441,831   | 16,745,436   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |              |              |
| 收回投资收到的现金                 | 88,230,577   | 128,475,776  |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,147,287    | 912,249      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 5,460        | 13,191       |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额       | 74,320       | -            |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -            | 72,291       |
| 投资活动现金流入小计                | 89,457,644   | 129,473,507  |
| 投资支付的现金                   | 101,738,682  | 140,138,073  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 223,472      | 124,205      |
| 投资活动现金流出小计                | 101,962,154  | 140,262,278  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | (12,504,510) | (10,788,771) |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |              |              |
| 发行债券收到的现金                 | 1,684,910    | 7,172,034    |
| 筹资活动现金流入小计                | 1,684,910    | 7,172,034    |
| 偿还债务支付的现金                 | 3,510,086    | 7,980,000    |
| 支付租赁负债的现金                 | 68,207       | 54,683       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 761,421      | 703,797      |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       | 15,791       | -            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 68,273       | -            |
| 筹资活动现金流出小计                | 4,407,987    | 8,738,480    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | (2,723,077)  | (1,566,446)  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 16,837       | (87,741)     |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 6,231,081    | 4,302,478    |
| 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            | 22,961,607   | 16,393,868   |

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：包剑 会计机构负责人：范丽斌

母公司现金流量表  
2025 年 1—6 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 年半年度    | 2024 年半年度    |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |              |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 19,001,520   | 30,032,104   |
| 向中央银行借款净增加额               | 2,430,930    | -            |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           | -            | 838,272      |
| 拆入资金净增加额                  | 1,471,961    | -            |
| 回购业务资金净增加额                | 4,554,184    | -            |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         | 578,728      | 470,558      |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 6,532,619    | 6,922,802    |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 107,231      | 20,142       |
| 经营活动现金流入小计                | 34,677,173   | 38,283,878   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 10,248,110   | 15,210,367   |
| 向中央银行借款净减少额               | -            | 72,464       |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 119,349      | -            |
| 拆出资金净增加额                  | 129,645      | 87,484       |
| 拆入资金净减少额                  | -            | 145,376      |
| 回购业务资金净减少额                | -            | 2,687,760    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 2,960,298    | 3,053,012    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 1,027,975    | 942,841      |
| 支付的各项税费                   | 558,987      | 496,099      |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,474,240    | 768,679      |
| 经营活动现金流出小计                | 16,518,604   | 23,464,082   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 18,158,569   | 14,819,796   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |              |              |
| 收回投资收到的现金                 | 88,230,577   | 128,475,776  |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,140,398    | 890,708      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 4,334        | 5,181        |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额       | 65,917       | -            |
| 投资活动现金流入小计                | 89,441,226   | 129,371,665  |
| 投资支付的现金                   | 101,738,682  | 140,138,073  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 189,456      | 122,272      |
| 投资活动现金流出小计                | 101,928,138  | 140,260,345  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | (12,486,912) | (10,888,680) |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |              |              |
| 发行债券收到的现金                 | 1,684,910    | 7,172,034    |
| 筹资活动现金流入小计                | 1,684,910    | 7,172,034    |
| 偿还债务支付的现金                 | 3,510,086    | 7,980,000    |
| 支付租赁负债的现金                 | 37,556       | 29,946       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 753,591      | 704,197      |
| 筹资活动现金流出小计                | 4,301,233    | 8,714,143    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | (2,616,323)  | (1,542,109)  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 16,837       | (87,741)     |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 3,072,171    | 2,301,266    |
| 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            | 11,463,643   | 8,926,008    |

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：包剑 会计机构负责人：范丽斌

合并股东权益变动表  
2025 年 1—6 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 年半年度  |         |           |         |           |           |            |            |
|-----------------------|------------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
|                       | 归属于母公司股东权益 |         |           |         |           |           |            | 少数股东权益     |
|                       | 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、上年期末余额              | 3,014,985  | 719,660 | 2,973,763 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 11,338,378 | 30,668,520 |
| 加：会计政策变更              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 前期差错更正                | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 其他                    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 二、本年期初余额              | 3,014,985  | 719,660 | 2,973,763 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 11,338,378 | 30,668,520 |
| 三、本期增减变动金额 减少以“-”号填列) | 301,513    | (11)    | (324,499) | 33,991  | -         | -         | 1,215,101  | 1,289,778  |
| (一) 综合收益总额            | -          | -       | -         | 33,991  | -         | -         | 1,968,848  | 2,151,258  |
| (二) 股东投入和减少资本         | 14         | (11)    | (23,000)  | -       | -         | -         | -          | (91,942)   |
| 1. 可转换公司债券转股          | 14         | (11)    | 82        | -       | -         | -         | -          | 85         |
| 2. 购买少数股东权益           | -          | -       | (23,082)  | -       | -         | -         | -          | (68,945)   |
| (三) 利润分配              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (15,791)   |
| 1. 提取盈余公积             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 3. 对股东的分配             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (769,538)  |
| 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、本期期末余额              | 3,316,498  | 719,649 | 2,649,264 | 824,825 | 4,969,159 | 4,841,049 | 12,553,479 | 31,958,298 |

单位：千元      币种：人民币

| 项目                    | 2024 年半年度  |         |           |         |           |           |            |
|-----------------------|------------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|
|                       | 归属于母公司股东权益 |         |           |         |           |           | 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、上年期末余额              | 2,740,883  | 719,671 | 3,251,187 | 624,116 | 4,619,273 | 4,141,277 | 27,130,936 |
| 加：会计政策变更              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          |
| 前期差错更正                | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          |
| 其他                    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          |
| 二、本年期初余额              | 2,740,883  | 719,671 | 3,251,187 | 624,116 | 4,619,273 | 4,141,277 | 27,130,936 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 274,097    | (8)     | (274,034) | 4,987   | -         | -         | 1,260,401  |
| （一）综合收益总额             | -          | -       | -         | 4,987   | -         | -         | 1,884,626  |
| （二）股东投入和减少资本          | 8          | (8)     | 55        | -       | -         | -         | 60,997     |
| 1. 可转换公司债券转股          | 8          | (8)     | 55        | -       | -         | -         | 55         |
| 2. 其他                 | -          | -       | -         | -       | -         | -         | 60,942     |
| （三）利润分配               | -          | -       | -         | -       | -         | (685,222) | (685,222)  |
| 1. 提取盈余公积             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          |
| 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、本期末余额               | 3,014,980  | 719,663 | 2,977,153 | 629,103 | 4,619,273 | 4,141,277 | 28,391,337 |

公司负责人：薛文    行长：包剑    主管会计工作负责人：包剑    会计机构负责人：范丽斌

母公司股东权益变动表  
2025 年 1—6 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

| 项目                    | 2025 年半年度 |         |           |         |           |           |            | 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、上年期末余额              | 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、本年期初余额              | 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） | 301,513   | (11)    | (301,190) | 33,991  | -         | -         | 992,305    |       | 1,026,608  |
| （一）综合收益总额             | -         | -       | -         | 33,991  | -         | -         | 1,746,069  |       | 1,780,060  |
| （二）股东投入和减少资本          | 14        | (11)    | 309       | -       | -         | -         | (17)       |       | 295        |
| 1. 可转换公司债券转股          | 14        | (11)    | 82        | -       | -         | -         | -          |       | 85         |
| 2. 其他                 | -         | -       | 227       | -       | -         | -         | (17)       |       | 210        |
| （三）利润分配               | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  |       | (753,747)  |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          |       | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          |       | -          |
| 3. 对股东的分配             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  |       | (753,747)  |
| 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、本期期末余额              | 3,316,498 | 719,649 | 2,673,838 | 824,825 | 4,969,159 | 4,841,049 | 10,912,715 |       | 28,257,733 |

单位：千元      币种：人民币

| 项目                    | 2024 年半年度 |         |           |         |           |           |           |            |
|-----------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
|                       | 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、上年期末余额              | 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、本年期初余额              | 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） | 274,097   | (8)     | (274,034) | 4,987   | -         | -         | 869,054   | 874,096    |
| （一）综合收益总额             | -         | -       | -         | 4,987   | -         | -         | 1,554,276 | 1,559,263  |
| （二）股东投入和减少资本          | 8         | (8)     | 55        | -       | -         | -         | -         | 55         |
| 1. 可转换公司债券转股          | 8         | (8)     | 55        | -       | -         | -         | -         | 55         |
| 2. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -         | -          |
| （三）利润分配               | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (685,222) | (685,222)  |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -         | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -         | -          |
| 2. 对股东的分配             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (685,222) | (685,222)  |
| 3. 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、本期期末余额              | 3,014,980 | 719,663 | 2,975,001 | 629,103 | 4,619,273 | 4,141,277 | 9,025,487 | 25,124,784 |

公司负责人：薛文    行长：包剑    主管会计工作负责人：包剑    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:B0233H232050001。

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6月30日,本银行共设有7家分行,72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<br>全称            | 子公<br>司<br>类型  | 注册地<br>及经营<br>地 | 业务<br>性质 | 经营范围                 | 股本        | 本银行年末<br>实际出资额 | 持股<br>比例<br>(%) | 表决权<br>比例<br>(%) | 少数股东<br>权益 |
| 1               | 兴福村镇<br>银行股份<br>有限公司 | 股份<br>有限公<br>司 | 海南省<br>海口市      | 金融业      | 吸收公众<br>存款、发<br>放贷款等 | 2,080,000 | 1,576,842      | 90.00           | 90.00            | 2,084,375  |

注:兴福村镇银行股份有限公司为本银行控股子公司,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26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、海南省和江苏省的4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。本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2024年度财务报表一并阅读。

## 2. 持续经营

本集团对自 2025 年 6 月 30 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

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

## 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。本财务报表期间为 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 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。

#### (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。

#### (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

#### (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。

#### (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、现金及现金等价物的确定标准

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）。

#### （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。

#### 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。

## 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。

## 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。

## (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。

#### 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、信用风险 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。

#### 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、信用风险 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。

#### 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。

#### 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。

### (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。

### (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。

#### 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。

##### A. 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。

## B. 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。

### a. 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。

## 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。

## 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。

## (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。

## (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。

### (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

### (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。

### (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。

### (3) 后续计量及损益确认方法

#### 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。

## 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。

## (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

(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。

(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

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：

### (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。

### (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。

### (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。有关合同资产的减值的会计政策，详见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 8、金融工具”。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。

#### (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。

#### (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。

#### (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。

#### (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。

### (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，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。

### (1) 本集团作为承租人

#### 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。

#### 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。

### 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。

### 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。

### 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。

## (2) 本集团作为出租人

### 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。

### 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。

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、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：

### (1) 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。

### (2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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《财政部税务总局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》( 财税 2020 年第 31 号 ), 本集团设立在海南地区的村镇银行享受设在海南自由贸易港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（目前有文昌、琼海兴福村镇银行享受）。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以及湖北省恩施土家族苗族自治州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          | 467,302    | 573,015    |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 15,443,757 | 14,604,570 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 11,915,114 | 8,415,636  |
| 存放中央银行财政性存款   | 12,470     | 21,150     |
| 存放中央银行的其他款项   | 11,300     | 9,900      |
| 小计            | 27,849,943 | 23,624,271 |
| 应计利息          | 6,394      | 6,803      |
| 合计            | 27,856,337 | 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 6 月 30 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 | 4,361,845 | 4,077,595 |
| 存放境外同业款项 | 306,205   | 265,537   |
| 小计       | 4,668,050 | 4,343,132 |
| 应计利息     | 5,462     | 4,152     |
| 减：损失准备   | 53,810    | 73,101    |
| 合计       | 4,619,702 | 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      | 25,293    | 154,202   |
| 拆放境内非银行金融机构 | 5,877,690 | 3,608,840 |
| 小计          | 5,902,983 | 3,763,042 |
| 应计利息        | 14,038    | 18,212    |
| 减：损失准备      | 117,678   | 75,009    |
| 合计          | 5,799,343 | 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       |         |         |
|                 | 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            | 22,949,030 | 168,174 | 169,009 | 26,247,790 | 239,433 | 241,046 |
| 外汇掉期            | 7,933,749  | 22,331  | 23,108  | 6,775,654  | 101,319 | 27,248  |
| 外汇远期            | 1,116,370  | 4,573   | 4,555   | 2,458,667  | 51,110  | 50,038  |
| 外汇期权            | 130,287    | 1,028   | 1,029   | 130,973    | 851     | 847     |
| 合计              | 32,129,436 | 196,106 | 197,701 | 35,613,084 | 392,713 | 319,179 |

5、买入返售金融资产

| 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              |  | 500,000 | -      |
| 小计              |  | 500,000 | -      |
| 应计利息            |  | 33      | -      |
| 合计              |  | 500,033 | -      |

6、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                       | 136,300,071 | 134,942,556 |
| - 信用卡                         | 2,452,718   | 2,877,853   |
| - 住房抵押                        | 13,113,838  | 12,932,445  |
| - 个人经营性贷款                     | 94,458,971  | 93,426,807  |
| - 个人消费性贷款                     | 26,274,544  | 25,705,451  |
| 企业贷款和垫款                       | 88,954,740  | 84,040,473  |
| - 贷款                          | 88,328,659  | 83,677,031  |
| - 贸易融资                        | 626,081     | 363,442     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额             | 225,254,811 | 218,983,029 |
| 应计利息                          | 722,480     | 708,962     |
| 减：贷款损失准备                      | 9,104,332   | 9,081,674   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计             | 216,872,959 | 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                       | 26,215,854  | 21,879,073  |
| - 贴现                          | 19,590,734  | 16,069,190  |
| - 贸易融资                        | 6,625,120   | 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 | 26,215,854  | 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 | 26,215,854  | 21,879,073  |
| 贷款和垫款账面价值                     | 243,088,813 | 232,489,390 |

截至 2025 年 6 月 30 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 290,805 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            | 40,444,057  | 16.08  | 40,366,540  | 16.77  |
| 建筑和租赁服务业       | 16,363,315  | 6.51   | 15,075,098  | 6.27   |
| 批发和零售业         | 12,328,617  | 4.90   | 10,984,411  | 4.56   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 6,905,084   | 2.75   | 6,214,447   | 2.58   |
| 房地产业           | 1,740,959   | 0.69   | 1,706,523   | 0.71   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,003,830   | 0.80   | 1,793,743   | 0.74   |
| 其他行业           | 8,542,797   | 3.40   | 7,536,270   | 3.12   |
| 贸易融资           | 7,251,200   | 2.88   | 6,173,325   | 2.56   |
| 票据贴现           | 19,590,735  | 7.79   | 16,069,189  | 6.67   |
| 个人贷款           | 136,300,071 | 54.20  | 134,942,556 | 56.02  |
| 贷款和垫款总额        | 251,470,665 | 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         | 80,098,381  | 31.85  | 77,076,055  | 32.00  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 140,643,247 | 55.93  | 133,334,551 | 55.36  |
| 其中：异地分支机构    | 127,966,168 | 50.89  | 120,175,305 | 49.90  |
| 村镇银行         | 12,677,079  | 5.04   | 13,159,246  | 5.46   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 30,729,037  | 12.22  | 30,451,496  | 12.64  |
| 贷款和垫款总额      | 251,470,665 | 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         | 77,332,207  | 73,237,772  |
| 保证贷款         | 60,008,491  | 55,766,469  |
| 附担保物贷款       | 114,129,967 | 111,857,861 |
| 其中：抵押贷款      | 95,754,000  | 96,163,549  |
| 质押贷款         | 18,375,967  | 15,694,312  |
| 贷款和垫款总额      | 251,470,665 | 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            | 1,024,297               | 517,865                    | 92,038                  | 4,952    | 760,707                 | 483,874                    | 131,652                 | 6,995    |
| 保证贷款            | 438,726                 | 250,111                    | 38,426                  | 7,704    | 292,433                 | 193,802                    | 55,495                  | 32,216   |
| 附担保物贷款          | 1,165,039               | 403,967                    | 133,642                 | 3,445    | 922,085                 | 401,525                    | 106,802                 | 46,302   |
| 其中：抵押贷款         | 1,163,248               | 399,388                    | 132,716                 | 3,445    | 914,369                 | 398,147                    | 103,875                 | 46,302   |
| 质押贷款            | 1,791                   | 4,579                      | 926                     | -        | 7,716                   | 3,378                      | 2,927                   | -        |
| 合计              | 2,628,062               | 1,171,943                  | 264,106                 | 16,101   | 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 6 月 30 日，本集团逾期贷款余额为人民币 4,080,212 千元，占总贷款之比 1.62%(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                  | 218,977,868    | 4,565,047               | 2,434,376               | 225,977,291 |
| 损失准备                  | 6,179,978      | 1,169,789               | 1,754,565               | 9,104,332   |
| 账面价值                  | 212,797,890    | 3,395,258               | 679,811                 | 216,872,959 |
| 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |                |                         |                         |             |
| 账面余额                  | 26,179,118     | 36,036                  | 700                     | 26,215,854  |
| 账面价值                  | 26,179,118     | 36,036                  | 700                     | 26,215,854  |

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<br>预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(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                | 28,088             | 2,785                    | 12,659                   | 43,532      |
| 转移：                       |                    |                          |                          |             |
| 至第一阶段                     | 185,131            | (180,326)                | (4,805)                  | -           |
| 至第二阶段                     | (197,437)          | 223,310                  | (25,873)                 | -           |
| 至第三阶段                     | (118,461)          | (140,767)                | 259,228                  | -           |
| 本期计提 / (转回)               | (232,284)          | 132,162                  | 1,358,920                | 1,258,798   |
| 本期核销                      | -                  | -                        | (1,623,438)              | (1,623,438) |
| 核销后收回                     | -                  | -                        | 343,766                  | 343,766     |
| 其他变动                      | -                  | -                        | -                        | -           |
| 期末余额                      | 6,179,978          | 1,169,789                | 1,754,565                | 9,104,332   |
| 2、以公允价值计量且其变动<br>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                      | 75,705             | 649                      | (1,255)                  | 75,099      |
| 本期核销                      | -                  | -                        | -                        | -           |
| 核销后收回                     | -                  | -                        | -                        | -           |
| 已减值贷款和垫款折现回拨              | -                  | -                        | -                        | -           |
| 期末余额                      | 288,120            | 2,293                    | 392                      | 290,805     |

## 7、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        | 112,153                   |
| 政策性银行          | 3,322,005                 |
| 债券投资小计         | 3,434,158                 |
| 2、其他投资         |                           |
| 基金             | 10,261,202                |
| 资产支持证券         | 403,375                   |
| 其他投资小计         | 10,664,577                |
| 合计             | 14,098,735                |
| 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                   |
| 合计             | 10,652,351                |

## 8、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        | 37,440,012 | 36,704,184 |
| 政策性银行          | 1,106,221  | 1,355,736  |
| 银行同业及其他金融机构    | 70,000     | 70,000     |
| 企业             | 7,427,491  | 7,048,233  |
| 债券投资小计         | 46,043,724 | 45,178,153 |
| 2、其他投资         |            |            |
| 信托和资管计划        | 118,528    | 1,199,626  |
| 债权融资计划         | 1,808,000  | 2,458,000  |
| 债权投资计划         | 700,000    | 1,150,000  |
| 其他投资小计         | 2,626,528  | 4,807,626  |
| 3、应计利息         | 548,936    | 680,541    |
| 债权投资合计         | 49,219,188 | 50,666,320 |
| 减：损失准备         | 426,044    | 403,243    |
| 合计             | 48,793,144 | 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  | 22,801         | -                     | -                     | 22,801  |
| 本期核销  | -              | -                     | -                     | -       |
| 其他变动  | -              | -                     | -                     | -       |
| 核销后收回 | -              | -                     | -                     | -       |
| 期末余额  | 426,044        | -                     | -                     | 426,044 |

## 9、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        | 21,259,424 | 20,864,902 |
| 政策性银行          | 6,876,016  | 2,681,006  |
| 公共实体           | 25,915     | 26,043     |
| 银行同业及其他金融机构    | 1,914,142  | 1,938,823  |
| 企业             | 6,847,712  | 3,581,059  |
| 债券投资小计         | 36,923,209 | 29,091,833 |
| 2、其他投资         |            |            |
| 同业存单           | 10,156,428 | 3,437,498  |
| 其他投资小计         | 10,156,428 | 3,437,498  |
| 3、应计利息         | 436,692    | 317,020    |
| 合计             | 47,516,329 | 32,846,351 |
| 损失准备           | 285,363    | 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) | 107,778        | -                     | -                     | 107,778 |
| 本期核销        | -              | -                     | -                     | -       |
| 核销后收回       | -              | -                     | -                     | -       |
| 其他变动        | -              | -                     | -                     | -       |
| 期末余额        | 285,363        | -                     | -                     | 285,363 |

10、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 | 786,386 | 237,018           | 549,968 | 637,454 | 87,486            |
| 合计      | 549,368 | 786,386 | 237,018           | 549,968 | 637,454 | 87,486            |

注：经国家金融监督管理总局批复同意，江苏省农村信用社联合社改制为江苏农村商业银行股份有限公司，并于2025年4月8日挂牌成立。根据改制方案，原社员股金全额归还，本行现不持有江苏农村商业银行联合银行的股权。

11、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   | -      | -    | 19,037      | (32,751) | -      | (3,438)     | -      | -  | 570,066   | -        |
| 江苏镇江农村商业银行股份有限公司 | 1,119,717 | -      | -    | 37,640      | 2,741    | -      | -           | -      | -  | 1,160,098 | -        |
| 合计               | 1,706,935 | -      | -    | 56,677      | (30,010) | -      | (3,438)     | -      | -  | 1,730,164 | -        |

12、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     | 33,366    | 18,320  | 2,584  | 1,776  | 56,046    |
| （1）购置         | -         | 17,830  | 1,893  | 58     | 19,781    |
| （2）在建工程转入     | -         | -       | -      | 236    | 236       |
| （3）因合并范围变更而增加 | 33,366    | 490     | 691    | 1,482  | 36,029    |
| 3. 本期减少金额     | -         | 5,165   | 3,586  | 2,107  | 10,858    |
| 4. 期末余额       | 2,033,544 | 759,047 | 27,093 | 26,654 | 2,846,338 |
| 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     | 68,277    | 44,290  | 2,212  | 1,250  | 116,029   |
| （1）计提         | 48,909    | 43,861  | 1,542  | 28     | 94,340    |

|               |           |         |        |        |           |
|---------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|
| （2）因合并范围变更而增加 | 19,368    | 429     | 670    | 1,222  | 21,689    |
| 3. 本期减少金额     | -         | 4,987   | 3,030  | 1,739  | 9,756     |
| 4. 期末余额       | 886,951   | 549,179 | 17,880 | 22,471 | 1,476,481 |
| 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     | 1,146,593 | 209,868 | 9,213  | 4,183  | 1,369,857 |
| 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 6 月 30 日，本集团及本银行暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 90,620 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 6 月 30 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 52,319 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 52,336 千元)。

13、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 | 491,657 | -    | 491,657 | 330,491 | -    | 330,491 |
| 软件        | 118,945 | -    | 118,945 | 93,742  | -    | 93,742  |
| 合计        | 610,602 | -    | 610,602 | 424,233 | -    | 424,233 |

14、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     | 69,967  | 49    | 70,016  |
| （1）因新增租赁确认而增加 | 69,967  | 49    | 70,016  |
| 3. 本期减少金额     | 31,540  | 49    | 31,589  |
| 4. 期末余额       | 765,718 | 9,880 | 775,598 |
| 二、累计折旧        |         |       |         |
| 1. 期初余额       | 388,278 | 6,277 | 394,555 |
| 2. 本期增加金额     | 54,707  | 500   | 55,207  |
| 3. 本期减少金额     | 15,236  | 10    | 15,246  |
| 4. 期末余额       | 427,749 | 6,767 | 434,516 |
| 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 | 337,969 | 3,113 | 341,082 |
| 2. 期初账面价值 | 339,013 | 3,603 | 342,616 |

2025 年 1-6 月，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 75,996 千元 (2024 年度：人民币 119,585 千元)。

2025 年 1-6 月，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 7,789 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 6 月 30 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。

15、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      |
|-----------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值    |         |         |         |
| 1. 期初余额   | 217,102 | 404,096 | 621,198 |
| 2. 本期减少金额 | -       | 117     | 117     |
| (1) 处置或报废 | -       | 117     | 117     |
| 3. 期末余额   | 217,102 | 403,979 | 621,081 |
| 二、累计摊销    |         |         |         |
| 1. 期初余额   | 68,357  | 256,006 | 324,363 |
| 2. 本期增加金额 | 2,714   | 26,782  | 29,496  |
| 3. 本期减少金额 | -       | 40      | 40      |
| 4. 期末余额   | 71,071  | 282,748 | 353,819 |
| 三、账面价值    |         |         |         |
| 1. 期末账面价值 | 146,031 | 121,231 | 267,262 |
| 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 6 月 30 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。

16、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       | 10,485,886 | 2,534,248 | 10,764,553 | 2,603,915 |
| 利息收到与计提差异    | 227,949    | 50,180    | 312,851    | 71,408    |
| 职工薪酬         | 235,926    | 52,330    | 241,412    | 53,701    |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 2,316      | 579       | -          | -         |

|         |            |           |            |           |
|---------|------------|-----------|------------|-----------|
| 租赁负债    | 183,819    | 36,121    | 330,791    | 72,864    |
| 尚未弥补的亏损 | 81,002     | 16,874    | 81,002     | 16,874    |
| 合计      | 11,216,898 | 2,690,332 | 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                  | 550,350   | 137,587 | 565,222   | 141,306 |
| 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 | 261,842   | 65,460  | 902,208   | 225,553 |
| 其他权益工具投资公允价值变动                 | 237,018   | 59,255  | 87,486    | 21,872  |
| 衍生金融工具公允价值变动                   | -         | -       | 74,802    | 18,701  |
| 使用权资产                          | 195,974   | 38,964  | 342,616   | 75,625  |
| 固定资产折旧                         | 121,559   | 30,390  | 121,559   | 30,390  |
| 合计                             | 1,366,743 | 331,656 | 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      | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 |
|---------|-------------------|
| 递延所得税资产 | 2,690,332         |
| 递延所得税负债 | 331,656           |
| 净额      | 2,358,676         |

17、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  | 772,346   | 685,653   |
| 长期待摊费用 | 89,840    | 102,114   |
| 抵债资产   | 14,710    | 14,710    |
| 应收利息   | 74,496    | 49,558    |
| 继续涉入资产 | 301,484   | 301,484   |
| 合计     | 1,252,876 | 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 | 548,843 | 492,051 |
| 预付款项    | 321,623 | 284,684 |

|        |         |         |
|--------|---------|---------|
| 其他     | 24,586  | 29,603  |
| 小计     | 895,052 | 806,338 |
| 减：损失准备 | 122,706 | 120,685 |
| 合计     | 772,346 | 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     | 59,121 | 59,121 |
| 小计     | 59,121 | 59,121 |
| 减：损失准备 | 44,411 | 44,411 |
| 合计     | 14,710 | 14,710 |

18、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) | 核销后收回   | 本年核销        | 期末账面余额     |
|---------------------------|------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|
| 存放同业款项                    | 73,101     | 2,051      | (21,342)  | -       | -           | 53,810     |
| 拆出资金                      | 75,009     | -          | 42,669    | -       | -           | 117,678    |
| 买入返售金融资产                  | -          | -          | -         | -       | -           | -          |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款           | 9,081,674  | 43,532     | 1,258,798 | 343,766 | (1,623,438) | 9,104,332  |
| 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    | -          | 75,099    | -       | -           | 290,805    |
| 债权投资                      | 403,243    | -          | 22,801    | -       | -           | 426,044    |
| 其他债权投资                    | 177,585    | -          | 107,778   | -       | -           | 285,363    |
| 其他应收款                     | 120,685    | -          | 1,549     | 472     | -           | 122,706    |
| 抵债资产                      | 44,411     | -          | -         | -       | -           | 44,411     |
| 合计                        | 10,191,414 | 45,583     | 1,487,352 | 344,238 | (1,623,438) | 10,445,149 |

19、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 | 10,414,234 | 8,300,303 |
| 小计     | 10,414,234 | 8,300,303 |
| 应计利息   | 8,965      | 4,378     |
| 合计     | 10,423,199 | 8,304,681 |

## 20、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     | 215,389 | 120,367 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 100,036 | 102,081 |
| 小计           | 315,425 | 222,448 |
| 应计利息         | 1,917   | 176     |
| 合计           | 317,342 | 222,624 |

## 21、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 | 11,688,957 | 10,216,996 |
| 小计       | 11,688,957 | 10,216,996 |
| 应计利息     | 10,094     | 8,935      |
| 合计       | 11,699,051 | 10,225,931 |

## 22、交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末公允价值    | 期初公允价值 |
|------|-----------|--------|
| 债券卖空 | 4,042,487 | -      |
| 合计   | 4,042,487 | -      |

## 23、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   | 13,194,274 | 9,175,072 |
| 票据   | 1,029,915  | 494,933   |
| 小计   | 14,224,189 | 9,670,005 |
| 应计利息 | 3,119      | 862       |
| 合计   | 14,227,308 | 9,670,867 |

## 24、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        | 59,179,062  | 51,896,874  |
| 公司          | 35,706,831  | 28,193,897  |
| 个人          | 23,472,231  | 23,702,977  |
| 定期存款（含通知存款） | 223,472,346 | 207,178,392 |
| 公司          | 28,934,156  | 26,902,139  |

|                     |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|
| 个人                  | 194,538,190 | 180,276,253 |
| 其他存款 ( 含汇出汇款、应解汇款 ) | 28,126,015  | 27,470,554  |
| 小计                  | 310,777,423 | 286,545,820 |
| 应计利息                | 8,223,974   | 8,419,238   |
| 合计                  | 319,001,397 | 294,965,058 |

25、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 | 1,222      | 1,128,599 | 1,202,373 | 834,958 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | -       | -          | 192,531   | 192,531   | -       |
| 辞退福利           | 52,240  | -          | 21,465    | 19,285    | 54,420  |
| 其他             | -       | -          | 12,317    | 12,317    | -       |
| 合计             | 959,750 | 1,222      | 1,354,912 | 1,426,506 | 889,378 |

(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 | 1,222      | 903,060   | 976,834   | 834,958 |
| 职工福利费       | -       | -          | 78,705    | 78,705    | -       |
| 社会保险费       | -       | -          | 50,977    | 50,977    | -       |
| 其中：医疗保险费    | -       | -          | 45,695    | 45,695    | -       |
| 工伤保险费       | -       | -          | 1,298     | 1,298     | -       |
| 生育保险费       | -       | -          | 3,984     | 3,984     | -       |
| 住房公积金       | -       | -          | 81,092    | 81,092    | -       |
| 工会经费和职工教育经费 | -       | -          | 14,765    | 14,765    | -       |
| 合计          | 907,510 | 1,222      | 1,128,599 | 1,202,373 | 834,958 |

(3) 设定提存计划列示

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 |
|--------|------|---------|---------|------|
| 养老保险   | -    | 99,830  | 99,830  | -    |
| 失业保险费  | -    | 3,365   | 3,365   | -    |
| 企业年金缴费 | -    | 89,336  | 89,336  | -    |
| 合计     | -    | 192,531 | 192,531 | -    |

26、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        | 136,300 | 284,844 |
| 增值税          | 63,048  | 62,340  |
| 城市维护建设税      | 2,336   | 2,569   |
| 教育费附加        | 1,724   | 2,052   |
| 其他           | 1,160   | 985     |
| 合计           | 204,568 | 352,790 |

27、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   | 234,766 | 228,438 |
| 合计           | 234,766 | 228,438 |

28、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         | 499,484   | 2,315,691 |
| 可转换公司债券      | 5,675,794 | 5,610,932 |
| 小计           | 6,175,278 | 7,926,623 |
| 应计利息         | 32,562    | 11,736    |
| 合计           | 6,207,840 | 7,938,359 |

注：同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日发行同业存单共计面值人民币 1,690,000 千元，期限 1-3 个月，实际利率 1.64%-2.17%，共计 5 期（于 2024 年度发行同业存单共计面值人民币 13,320,000 千元，期限 1-3 个月，实际利率 1.88%-2.24%，共计 34 期）。

(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                 | (86)      | (11)    | (97)      |
| 本期摊销                 | 64,948    | -       | 64,948    |
| 于 2025 年 6 月 30 日余额  | 5,675,794 | 719,649 | 6,395,443 |

注：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15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。

截至 2025 年 6 月 30 日，本银行累计已有人民币 402 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 54 千股，占常银转债转股前本银行已发行普通股股份总额的 0.002%。

29、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      | 9,682   | 22,332  |
| 1 个月至 3 个月   | 12,681  | 12,729  |
| 3 个月至 1 年    | 68,005  | 50,854  |
| 1 年至 5 年     | 189,060 | 198,433 |
| 5 年以上        | 40,520  | 46,443  |
| 合计           | 319,948 | 330,791 |

30、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        | 171,357 | 1,384,910 |
| 委托代理业务       | 101,586 | 98,102    |

|        |           |           |
|--------|-----------|-----------|
| 待付工程款项 | 67,094    | 73,736    |
| 应付股利   | 10,799    | 2,682     |
| 继续涉入负债 | 301,484   | 301,484   |
| 其他     | 851,012   | 533,949   |
| 合计     | 1,503,332 | 2,394,863 |

31、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 | 14 | 301,513 | 3,316,498 |

注：2025 年 1-6 月，本集团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 14 千元。

32、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 | -    | 11   | 719,649 |

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 28、应付债券”。

33、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 | 309  | 301,499 | 2,673,838 |
| 其他资本公积 | (1,265)   | -    | 23,309  | (24,574)  |
| 合计     | 2,973,763 | 309  | 324,808 | 2,649,264 |

注：2025 年 1-6 月，本集团资本公积增加系可转换公司债券转股；资本公积减少主要系资本公积转增股本。

34、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 | 149,532   | -                  | 37,383  | 112,149  | -         | 177,761 |
| 其中，其他权益工具投资公允价值变动 | 65,612 | 149,532   | -                  | 37,383  | 112,149  | -         | 177,761 |

|                                |         |          |         |          |           |   |         |
|--------------------------------|---------|----------|---------|----------|-----------|---|---------|
| 二、将重分类进损益的其他综合收益               | 725,222 | 173,300  | 267,506 | (16,048) | (78,158)  | - | 647,064 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益             | 48,566  | (30,010) | -       | -        | (30,010)  | - | 18,556  |
| 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 | (46,126) | 200,950 | (61,769) | (185,307) | - | 196,381 |
| 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 | 249,436  | 66,556  | 45,721   | 137,159   | - | 432,127 |
| 其他综合收益合计                       | 790,834 | 322,832  | 267,506 | 21,335   | 33,991    | - | 824,825 |

| 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 |

35、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 |

36、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 |

37、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 本期         | 上年度        |
|-----------------------|------------|------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 11,338,378 | 9,260,000  |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -          | -          |
| 调整后期初未分配利润            | 11,338,378 | 9,260,000  |
| 加：本期归属于母公司股东的净利润      | 1,968,848  | 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               | 753,747    | 685,222    |
| 期末未分配利润               | 12,553,479 | 11,338,378 |

注：2025 年 4 月 25 日，本行 2024 年年度股东大会会议审议通过本行 2024 年度利润分配方案，按照 2024 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积 349,886 千元；按 2024 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 2.50 元（含税），共计派发现金红利 753,747 千元；以权益分派股权登记日收市后登记在册的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

38、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       | 8,005,411 | 8,212,457 |
| 存放中央银行款项   | 125,930   | 93,498    |
| 存放同业款项     | 17,241    | 19,571    |
| 拆出资金       | 64,156    | 58,471    |
| 买入返售金融资产   | 24,371    | 26,102    |
| 发放贷款及垫款    | 6,558,172 | 6,733,212 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,976,531 | 1,940,272 |
| 个人贷款和垫款    | 4,381,566 | 4,608,153 |
| 票据贴现       | 200,075   | 184,787   |
| 金融投资       | 1,215,445 | 1,281,594 |
| 其他         | 96        | 9         |

|               |           |           |
|---------------|-----------|-----------|
| 利息支出          | 3,365,471 | 3,610,918 |
| 向中央银行借款       | 69,264    | 76,959    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 5,781     | 10,660    |
| 拆入资金          | 118,244   | 143,544   |
| 卖出回购金融资产      | 72,648    | 74,666    |
| 吸收存款          | 2,976,843 | 3,082,070 |
| 应付债券          | 94,657    | 138,135   |
| 租赁负债          | 3,947     | 3,900     |
| 其他            | 24,087    | 80,984    |
| 利息净收入         | 4,639,940 | 4,601,539 |

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  | 175,467   | 708,261     |
| 债权投资     | 672,843   | 101,926     |
| 其他债权投资   | 192,323   | 108,478     |
| 其他权益工具投资 | 42,339    | -           |
| 长期股权投资   | 56,677    | -           |
| 衍生金融工具   | 39,043    | 117,508     |
| 交易性金融负债  | 22,439    | ( 118,878 ) |
| 合计       | 1,201,131 | 917,295     |

40、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  | 227,454 | 160,282 |
| 代理业务      | 192,182 | 125,537 |
| 结算业务      | 35,272  | 34,745  |
| 手续费及佣金支出  | 85,558  | 141,049 |
| 代理业务      | 20,854  | 79,314  |
| 结算业务      | 64,704  | 61,735  |
| 手续费及佣金净收入 | 141,896 | 19,233  |

41、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  | 110,308 | 18,610 |

42、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 | (53,415)  | (56,629) |
| 交易性金融负债 | 1,815     | (24,767) |
| 衍生金融工具  | (75,407)  | 90,372   |
| 合计      | (127,007) | 8,976    |

43、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 | 2,544  | 3,359  |
| 其他   | 8,858  | 12,685 |
| 合计   | 11,402 | 16,044 |

44、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  | 426   | 2,162 |
| 抵债资产处置净收益  | 3,765 | -     |
| 使用权资产处置净收益 | 1,056 | 4,541 |
| 其他资产处置净收益  | 89    | 6     |
| 合计         | 5,336 | 6,709 |

45、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     | 9,401  | 9,017  |
| 城市维护建设税 | 9,649  | 8,399  |
| 教育费附加   | 7,225  | 6,235  |
| 印花税     | 4,000  | 4,825  |
| 其他税金    | 2,625  | 3,916  |
| 合计      | 32,900 | 32,392 |

46、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 | 1,354,912 | 1,222,845 |
| 办公费  | 421,909   | 449,206   |

|             |           |           |
|-------------|-----------|-----------|
| 固定资产折旧      | 94,340    | 94,319    |
| 使用权资产折旧     | 55,207    | 54,844    |
| 江苏农商联合银行管理费 | 28,978    | 23,977    |
| 无形资产摊销      | 29,496    | 26,201    |
| 低值易耗品       | 11,543    | 13,376    |
| 其他          | 98,511    | 52,372    |
| 合计          | 2,094,896 | 1,937,140 |

47、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    | (21,342)  | 30,669    |
| 拆出资金      | 42,669    | 23,981    |
| 买入返售金融资产  | -         | 2,500     |
| 发放贷款和垫款   | 1,333,897 | 1,721,504 |
| 债权投资      | 22,801    | (374,511) |
| 其他债权投资    | 107,778   | (87,965)  |
| 其他应收款     | 1,549     | 2,683     |
| 担保和承诺预计负债 | 6,328     | 27,104    |
| 合计        | 1,493,680 | 1,345,965 |

48、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 |
|------|-------|-------|
| 抵债资产 | -     | 9     |
| 合计   | -     | 9     |

49、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    | 109    | 79    |
| 不动户清理收入 | 29,695 | 1,243 |
| 过期票据收入  | 884    | 1,022 |
| 其他      | 400    | 588   |
| 合计      | 31,088 | 2,932 |

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           | 109    | 79     | 与收益相关         |
| 合计           | 109    | 79     | /             |

50、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      | 4,778  | 5,344  |
| 其他           | 8,468  | 8,564  |
| 合计           | 13,246 | 13,908 |

51、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      | 439,583  | 415,300   |
| 递延所得税费用      | (98,676) | (115,733) |
| 合计           | 340,907  | 299,567   |

(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                       | 2,458,174 |
| 按法定 / 适用税率计算的所得税费用         | 594,172   |
| 调整以前期间所得税的影响               | 1,706     |
| 免税收入的影响                    | (244,042) |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响           | 24,053    |
| 税法规定的额外可扣除费用               | -         |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响 | (34,982)  |
| 所得税费用                      | 340,907   |

52、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 1-6 月及 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) 基本每股权益

| 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          | 1,968,848 | 1,734,471  |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 1,951,999 | 1,738,217  |
| 已发行在外的普通股加权平均数（千股）       | 3,316,483 | 3,316,470  |
| 基本每股收益（人民币元）             | 0.59      | 0.52       |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）   | 0.59      | 0.52       |

(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               | 1,968,848 | 1,734,471  |
| 加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）         | 85,774    | 84,134     |
| 用以计算稀释每股收益的净利润                | 2,054,622 | 1,818,605  |
| 发行在外普通股的加权平均数（千股）             | 3,316,483 | 3,316,470  |
| 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） | 993,326   | 957,865    |
| 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） | 4,309,809 | 4,274,335  |
| 稀释每股收益（元 / 股）                 | 0.48      | 0.43       |

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。

53、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      |
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量：              |             |           |
| 净利润                              | 2,117,267   | 1,879,639 |
| 加：信用减值损失                         | 1,493,680   | 1,345,965 |
| 其他资产减值损失                         | -           | 9         |
| 固定资产折旧                           | 94,340      | 94,319    |
| 使用权资产折旧                          | 55,207      | 54,844    |
| 无形资产摊销                           | 29,496      | 26,201    |
| 长期待摊费用摊销                         | 18,829      | 11,044    |
| 租赁负债利息支出                         | 3,947       | 3,900     |
| 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) | (5,336)     | (6,709)   |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 127,007     | (8,976)   |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | (1,201,131) | (917,295) |

|                       |              |              |
|-----------------------|--------------|--------------|
| 应付债券利息支出              | 94,657       | 138,135      |
| 递延所得税变动（减少以“-”号填列）    | (98,676)     | (115,733)    |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | (15,790,789) | (16,904,732) |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 34,503,333   | 31,144,825   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 21,441,831   | 16,745,436   |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况：     |              |              |
| 现金及现金等价物的期末余额         | 22,961,607   | 16,393,868   |
| 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          | 6,231,081    | 4,302,478    |

## (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        | 467,302    | 573,015    |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 11,915,113 | 8,415,636  |
| 存放同业款项         | 4,670,152  | 4,343,132  |
| 买入返售金融资产       | 500,000    | -          |
| 拆出资金           | 5,409,040  | 3,398,743  |
| 期末现金及现金等价物余额   | 22,961,607 | 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             | 1,684,910   | -         | -        | 1,684,910   |
| 本年偿还             | (3,510,086) | -         | (68,207) | (3,578,293) |
| 本年支付利息 / 股利      | -           | (761,421) | -        | (761,421)   |
| 非现金变动：           |             |           |          |             |
| 因合并范围变更而增加       | -           | -         | 800      | 800         |
| 本年租赁负债变动         | -           | -         | 52,617   | 52,617      |
| 本年计提利息           | 20,826      | -         | 3,947    | 24,773      |
| 宣告股利             | -           | 769,538   | -        | 769,538     |
| 折溢价摊销            | 73,831      | -         | -        | 73,831      |
| 可转债转股            | -           | -         | -        | -           |
| 2025 年 6 月 30 日  | 6,207,840   | 10,799    | 319,948  | 6,538,587   |

54、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 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 14,227,308 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           | 14,474,070 | 已作质押冻结 |
| 票据           | 1,032,661  | 已作质押冻结 |
| 合计           | 15,506,731 | /      |

(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 6 月 30 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵（质）押物 (2024 年 12 月 31 日：无)。

55、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。

(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 1-6 月通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币 0 千元 (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。2025 年 1-6 月本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 1,630,393 千元 (2024 年：人民币 1,630,393 千元)；于 2025 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 301,484 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 1-6 月及 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 1-6 月，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           | 股权取得时点          | 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 |
|------------------|-----------------|---------|------------|-------------|-----------------|----------|
| 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 | 2025 年 3 月 7 日  | 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 | 2025 年 6 月 26 日 | 251,191 | 100.00     | 非同一控制下的控股合并 | 2025 年 6 月 26 日 | 控制权转移    |

注：2025 年 2 月 10 日和 2025 年 2 月 26 日，本银行分别通过董事会决议和股东大会决议，审议通过吸收合并江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司（以下简称“宝应锦程村镇银行”）并设立分支机构。2025 年 3 月 7 日，本银行取得宝应锦程村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围。2025 年 6 月 26 日，本银行收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司的批复》（苏金复[2025]211 号），同意本银行吸收合并宝应锦程村镇银行。2025 年 6 月 30 日，本银行完成对宝应锦程村镇银行的吸收合并并设立扬州宝应支行。

2025 年 2 月 10 日和 2025 年 2 月 26 日，本银行分别通过董事会决议和股东大会决议，审议通过吸收合并江苏江宁上银村镇银行股份有限公司（以下简称“江宁上银村镇银行”）并设立分支机构。2025 年 6 月 25 日，本银行收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并江苏江宁上银村镇银行股份有限公司的批复》（苏金复[2025]209 号），同意本银行吸收合并江宁上银村镇银行。2025 年 6 月 26 日，本银行完成对江宁上银村镇银行的吸收合并并设立南京江宁支行。

(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 | 58,385  | 58,385  |
| 存放同业款项      | 430,174 | 430,174 |
| 发放贷款和垫款     | 554,393 | 554,393 |

|                            |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 固定资产                       | 14,339    | 14,339    |
| 其他资产                       | 914       | 914       |
| 小计                         | 1,058,205 | 1,058,205 |
| 可辨认负债：                     |           |           |
| 吸收存款                       | 707,044   | 707,044   |
| 应付职工薪酬                     | 1,222     | 1,222     |
| 应交税费                       | (188)     | (188)     |
| 预计负债                       | 8         | 8         |
| 租赁负债                       | 800       | 800       |
| 其他负债                       | 424       | 424       |
| 小计                         | 709,310   | 709,310   |
| 净资产合计                      | 348,895   | 348,895   |
| 减：少数股东权益                   | -         | -         |
| 取得的净资产                     | 348,895   | 348,895   |
| 减：收购对价                     | -         | 361,445   |
| - 现金                       | -         | 361,445   |
| 商誉                         | -         | 12,550    |
| (合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额) | -         | -         |

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    | 148,419      | 15,791         | 2,084,375  |

(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  | 43,406,115 | 63,909,561 | 55,971,952 | 58,674,884 | 43,610,742 | 62,428,025 | 53,611,742 | 57,447,583 |

| 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  | 1,441,035 | 362,281 | 362,281 | 3,283,262  | 1,353,061 | 327,487 | 327,487 | 1,925,640  |

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

单位：千元      币种：人民币

| 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             | 35,876,175       | 35,546,744       | 34,379,898       | 33,707,541       |
| 负债合计             | 32,771,185       | 32,267,466       | 31,306,351       | 30,533,292       |
| 净资产              | 3,104,990        | 3,279,278        | 3,073,547        | 3,174,249        |
| 按持股比例计算的净资产份额    | 561,693          | 1,092,983        | 556,005          | 1,057,977        |
| 净利润              | 156,748          | 84,937           | 151,858          | 82,602           |
| 综合收益总额           | 50,452           | 105,028          | 283,105          | 100,306          |
| 报告期内收到的来自联营企业的股利 | 3,438            | -                | -                | -                |

4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(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 6 月 30 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 30,512,248 千元（2024 年 12 月 31 日：人民币 30,518,507 千元）。于 2025 年 1-6 月，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 91,855 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        | 10,261,202 | -       | 10,261,202 |
| 资产支持证券    | 403,375    | -       | 403,375    |
| 信托和资产管理计划 | -          | 124,918 | 124,918    |
| 债权融资计划    | -          | 701,599 | 701,599    |
| 合计        | 10,664,577 | 826,517 | 11,491,094 |

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        | 10,155,530 | -         | 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。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门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。

### (1). 预期信用损失计量

#### 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) 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。

#### 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。

#### 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。

#### 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。

本年度本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括居民消费价格指数累计同比增长率和广义货币供应量同比增长率等。其中，居民消费价格指数累计同比增长率在 2024 年的基准情景下预测值约为 1.20%，广义货币供应量同比增长率在 2024 年的基准情景下预测值约为 8.60%，乐观情景和悲观情景下居民消费价格指数累计同比增长率和广义货币供应量同比增长率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). 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。

## (3). 重组贷款

根据 2023 年 2 月颁布的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组资产指的是因债务人发生财务困难，为促

使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。按照监管报送口径，截至 2025 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 1,469,207 千元，占总贷款之比 0.58%。(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,368,118 千元，占总贷款之比 0.57%)。

(4). 风险缓释措施

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) 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。

(5). 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           | 期末余额        | 上年年末余额      |
| 表内项目信用风险敞口   |             |             |
| 存放中央银行款项     | 27,389,035  | 23,058,059  |
| 存放同业款项       | 4,619,702   | 4,274,183   |
| 拆出资金         | 5,799,343   | 3,706,245   |
| 买入返售金融资产     | 500,033     | -           |
| 发放贷款和垫款      | 243,088,813 | 232,489,390 |
| 交易性金融资产      | 14,098,735  | 10,652,351  |
| 债权投资         | 48,793,144  | 50,263,077  |
| 其他债权投资       | 47,516,329  | 32,846,351  |
| 其他金融资产       | 826,702     | 743,315     |
| 小计           | 392,631,836 | 358,032,971 |
| 表外项目信用风险敞口   |             |             |
| 开出信用证        | 5,229,696   | 4,365,666   |
| 开出保函         | 576,481     | 581,648     |

|          |             |             |
|----------|-------------|-------------|
| 开出银行承兑汇票 | 36,807,538  | 33,451,793  |
| 未使用信用卡额度 | 4,800,455   | 4,163,902   |
| 小计       | 47,414,170  | 42,563,009  |
| 合计       | 440,046,006 | 400,595,980 |

(6). 担保物

截至2025年6月30日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币2,877,805千元(2024年12月31日: 人民币1,735,293千元)。

(7). 金融投资

外部评级机构对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          | 期末余额       |            |            |             |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|             | 交易性金融资产    | 债权投资       | 其他债权投资     | 合计          |
| AAA- 到 AAA+ | 117,981    | 24,778,948 | 9,296,522  | 34,193,451  |
| AA- 到 AA+   | 2,502      | 830,516    | 122,333    | 955,351     |
| A- 到 A+     | 3,496      | -          | -          | 3,496       |
| A- 以下       | -          | -          | -          | -           |
| 未评级         | 13,974,756 | 23,183,680 | 38,097,474 | 75,255,910  |
| 合计          | 14,098,735 | 48,793,144 | 47,516,329 | 110,408,208 |

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 |

(8). 金融工具风险阶段划分

1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元    币种：人民币

| 项目           | 期末余额       |     |     |            |          |     |     |        |
|--------------|------------|-----|-----|------------|----------|-----|-----|--------|
|              | 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<br>银行款项 | 27,389,035 | -   | -   | 27,389,035 | -        | -   | -   | -      |
| 存放同业<br>款项   | 4,673,512  | -   | -   | 4,673,512  | 53,810   | -   | -   | 53,810 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期末余额        |           |           |             |           |           |           |           |
|----------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 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        |
| 拆出资金           | 5,917,021   | -         | -         | 5,917,021   | 117,678   | -         | -         | 117,678   |
| 买入返售金融资产       | 500,033     | -         | -         | 500,033     | -         | -         | -         | -         |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款  | 218,977,868 | 4,565,047 | 2,434,376 | 225,977,291 | 6,179,978 | 1,169,789 | 1,754,565 | 9,104,332 |
| 债权投资           | 49,219,188  | -         | -         | 49,219,188  | 426,044   | -         | -         | 426,044   |
| 以摊余成本计量的金融资产合计 | 306,676,657 | 4,565,047 | 2,434,376 | 313,676,080 | 6,777,510 | 1,169,789 | 1,754,565 | 9,701,864 |

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) 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                        | 期末余额       |        |     |            |          |       |     |         |
|---------------------------|------------|--------|-----|------------|----------|-------|-----|---------|
|                           | 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 | 26,179,118 | 36,036 | 700 | 26,215,854 | 288,120  | 2,293 | 392 | 290,805 |
| 其他债权投资                    | 47,516,329 | -      | -   | 47,516,329 | 285,363  | -     | -   | 285,363 |

单位：千元    币种：人民币

| 项目                         | 期末余额       |        |     |            |          |       |     |         |
|----------------------------|------------|--------|-----|------------|----------|-------|-----|---------|
|                            | 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金融资产合计 | 73,695,447 | 36,036 | 700 | 73,732,183 | 573,483  | 2,293 | 392 | 576,168 |

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 |

3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元    币种：人民币

| 项目     | 期末余额       |       |     |            |          |     |     |         |
|--------|------------|-------|-----|------------|----------|-----|-----|---------|
|        | 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   | 4,797,829  | 2,626 | -   | 4,800,455  | 5,706    | 49  | -   | 5,755   |
| 财务担保合同 | 42,613,313 | 402   | -   | 42,613,715 | 229,010  | 1   | -   | 229,011 |
| 表外项目合计 | 47,411,142 | 3,028 | -   | 47,414,170 | 234,716  | 50  | -   | 234,766 |

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、收益率曲线变化等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。

(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：

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          | 期末余额       |            |            |            |             |            |            |             |
|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
|             | 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 | 12,412,580 | 15,443,757 | -          | -          | -           | -          | -          | 27,856,337  |
| 存放同业款项      | 4,477,288  | -          | -          | 108        | 138,288     | -          | 37,511     | 4,653,195   |
| 拆出资金        | -          | -          | 2,320,755  | 3,077,561  | 492,767     | -          | -          | 5,891,083   |
| 买入返售金融资产    | -          | -          | 500,033    | -          | -           | -          | -          | 500,033     |
| 发放贷款和垫款     | -          | 2,679,172  | 16,845,260 | 23,781,849 | 120,642,529 | 66,651,540 | 40,286,945 | 270,887,295 |
| 交易性金融资产     | 10,261,202 | -          | 2,332      | 32,421     | 174,646     | 425,312    | 4,308,841  | 15,204,754  |
| 债权投资        | -          | -          | 1,654,367  | 1,051,434  | 4,125,682   | 15,897,546 | 26,871,097 | 49,600,126  |
| 其他债权投资      | -          | -          | 729,181    | 2,821,140  | 14,743,032  | 13,979,592 | 17,839,608 | 50,112,553  |

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末余额       |            |            |            |             |            |            |             |
|----------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
|          | 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          |
| 其他权益工具投资 | -          | 786,386    | -          | -          | -           | -          | -          | 786,386     |
| 其他金融资产   | 54,294     | 44,530     | 426,394    | -          | -           | -          | 301,484    | 826,702     |
| 金融资产合计   | 27,205,364 | 18,953,845 | 22,478,322 | 30,764,513 | 140,316,944 | 96,953,990 | 89,645,486 | 426,318,464 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额       |            |              |              |              |            |            |             |
|---------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|-------------|
|               | 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       | -          | -          | 1,231,034    | 984,231      | 8,249,528    | -          | -          | 10,464,793  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 65,425     | -          | 150,160      | 107          | 614          | 122,181    | -          | 338,487     |
| 拆入资金          | -          | -          | 4,687,902    | 406,300      | 6,678,736    | -          | -          | 11,772,938  |
| 交易性金融负债       | -          | -          | 4,042,487    | -            | -            | -          | -          | 4,042,487   |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -          | 13,564,139   | 360,375      | 305,515      | -          | -          | 14,230,029  |
| 吸收存款          | 22,157,787 | -          | 30,001,315   | 42,388,905   | 137,339,646  | 87,113,744 | -          | 319,001,397 |
| 应付债券          | -          | -          | 500,000      | -            | -            | 6,245,582  | -          | 6,745,582   |
| 租赁负债          | -          | -          | 10,441       | 12,838       | 69,185       | 200,382    | 47,493     | 340,339     |
| 其他金融负债        | 480,008    | -          | -            | -            | -            | -          | 301,484    | 781,492     |
| 金融负债合计        | 22,703,220 | -          | 54,187,478   | 44,152,756   | 152,643,224  | 93,681,889 | 348,977    | 367,717,544 |
| 流动性净额         | 4,502,144  | 18,953,845 | (31,709,156) | (13,388,243) | (12,326,280) | 3,272,101  | 89,296,509 | 58,600,920  |

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  |

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          |
| 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            | 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       | -            | -          | 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  |

2) 衍生金融资产和金融负债现金流

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   | 期末余额  |        |           |       |       |       |
|------|-------|--------|-----------|-------|-------|-------|
|      | 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 | (172) | (162)  | (8)       | (508) | -     | (850) |

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) |

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     | 期末余额      |           |           |       |       |           |
|--------|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-----------|
|        | 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 | 4,422,682 | 2,010,635 | 2,624,383 | 6,987 | -     | 9,064,687 |
| - 现金流出 | 4,842,962 | 2,183,011 | 2,965,530 | 6,961 | -     | 9,998,464 |
| 合计     | (420,280) | (172,376) | (341,147) | 26    | -     | (933,777) |

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   |

(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       | 期末余额       |         |       |            |
|----------|------------|---------|-------|------------|
|          | 1 年以内      | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计         |
| 开出信用证    | 5,229,696  | -       | -     | 5,229,696  |
| 开出保函     | 156,249    | 420,060 | 172   | 576,481    |
| 开出银行承兑汇票 | 36,807,538 | -       | -     | 36,807,538 |
| 未使用信用卡额度 | 4,800,455  | -       | -     | 4,800,455  |
| 资本性支出承诺  | 279,851    | -       | -     | 279,851    |
| 合计       | 47,273,789 | 420,060 | 172   | 47,694,021 |

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，实现经风险调整的收益率的最大化。

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。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账簿利率风险管理状况，评估风险水平。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、计量、监测银行账簿利率风险。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。

(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：

- 制定了外汇即远期、掉期交易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外汇交易业务；
- 设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 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；
- 对于代客远期结售汇交易，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          | 期末余额        |           |         |        |          |             |
|-------------|-------------|-----------|---------|--------|----------|-------------|
|             | 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 | 27,684,352  | 163,183   | 5,397   | 1,326  | 2,079    | 27,856,337  |
| 存放同业款项      | 3,911,651   | 232,485   | 105,359 | 16,102 | 354,105  | 4,619,702   |
| 拆出资金        | 3,613,074   | 2,161,478 | -       | -      | 24,791   | 5,799,343   |
| 衍生金融资产      | 181,756     | 2,455     | -       | 11,895 | -        | 196,106     |
| 买入返售金融资产    | 500,033     | -         | -       | -      | -        | 500,033     |
| 发放贷款和垫款     | 242,340,658 | 748,155   | -       | -      | -        | 243,088,813 |
| 交易性金融资产     | 13,735,784  | 362,951   | -       | -      | -        | 14,098,735  |
| 债权投资        | 45,951,073  | 2,842,071 | -       | -      | -        | 48,793,144  |
| 其他债权投资      | 44,354,604  | 3,161,725 | -       | -      | -        | 47,516,329  |
| 其他权益工具投资    | 786,386     | -         | -       | -      | -        | 786,386     |
| 长期股权投资      | 1,730,164   | -         | -       | -      | -        | 1,730,164   |
| 固定资产        | 1,369,857   | -         | -       | -      | -        | 1,369,857   |
| 在建工程        | 610,602     | -         | -       | -      | -        | 610,602     |
| 使用权资产       | 341,082     | -         | -       | -      | -        | 341,082     |
| 无形资产        | 267,262     | -         | -       | -      | -        | 267,262     |
| 递延所得税资产     | 2,358,676   | -         | -       | -      | -        | 2,358,676   |
| 商誉          | 41,168      | -         | -       | -      | -        | 41,168      |
| 其他资产        | 1,252,876   | -         | -       | -      | -        | 1,252,876   |
| 资产合计        | 391,031,058 | 9,674,503 | 110,756 | 29,323 | 380,975  | 401,226,615 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额        |           |        |         |          |             |
|---------------|-------------|-----------|--------|---------|----------|-------------|
|               | 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       | 10,423,199  | -         | -      | -       | -        | 10,423,199  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 284,171     | 33,083    | 1      | 23      | 64       | 317,342     |
| 拆入资金          | 9,244,028   | 2,455,023 | -      | -       | -        | 11,699,051  |
| 交易性金融负债       | 4,042,487   | -         | -      | -       | -        | 4,042,487   |
| 衍生金融负债        | 173,846     | 23,477    | 130    | 6       | 242      | 197,701     |
| 卖出回购金融资产款     | 13,583,034  | 644,274   | -      | -       | -        | 14,227,308  |
| 吸收存款          | 315,495,136 | 3,360,485 | 1,042  | 110,330 | 34,404   | 319,001,397 |
| 应付职工薪酬        | 889,378     | -         | -      | -       | -        | 889,378     |
| 应交税费          | 204,568     | -         | -      | -       | -        | 204,568     |
| 预计负债          | 234,766     | -         | -      | -       | -        | 234,766     |
| 应付债券          | 6,207,840   | -         | -      | -       | -        | 6,207,840   |

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额        |           |         |          |          |             |
|------|-------------|-----------|---------|----------|----------|-------------|
|      | 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          |
| 租赁负债 | 319,948     | -         | -       | -        | -        | 319,948     |
| 其他负债 | 1,503,332   | -         | -       | -        | -        | 1,503,332   |
| 负债合计 | 362,605,733 | 6,516,342 | 1,173   | 110,359  | 34,710   | 369,268,317 |
| 净额   | 28,425,325  | 3,158,161 | 109,583 | (81,036) | 346,265  | 31,958,298  |

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 |

| 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          |
| 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  |

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             | 35,330     | 26,497   | (35,330)   | (26,497) |
| 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。

(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          | 期末余额       |             |            |            |            |             |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|             | 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 | 4,056,948  | -           | -          | 4,056,948  | 7,379,668  | 27,856,337  |
| 存放同业款项      | 136,820    | 416,474     | -          | 553,294    | 5,462      | 4,619,702   |
| 拆出资金        | 30,458,659 | -           | -          | 30,458,659 | 14,038     | 5,799,343   |
| 衍生金融资产      | 3,918,897  | -           | -          | 3,918,897  | 196,106    | 196,106     |
| 买入返售金融资产    | 279,851    | -           | -          | 279,851    | 33         | 500,033     |
| 发放贷款和垫款     | 38,851,175 | 416,474     | -          | 39,267,649 | 1,785,448  | 243,088,813 |
| 交易性金融资产     | 6,034      | 95,433      | 7,755      | 3,696,194  | 10,293,319 | 14,098,735  |
| 债权投资        | 2,554,971  | 3,800,302   | 15,061,395 | 26,827,540 | 548,936    | 48,793,144  |
| 其他债权投资      | 3,347,812  | 14,230,230  | 12,560,866 | 16,940,729 | 436,692    | 47,516,329  |
| 其他权益工具投资    | -          | -           | -          | -          | 786,386    | 786,386     |
| 长期股权投资      | -          | -           | -          | -          | 1,730,164  | 1,730,164   |
| 固定资产        | -          | -           | -          | -          | 1,369,857  | 1,369,857   |
| 在建工程        | -          | -           | -          | -          | 610,602    | 610,602     |
| 使用权资产       | -          | -           | -          | -          | 341,082    | 341,082     |
| 无形资产        | -          | -           | -          | -          | 267,262    | 267,262     |
| 递延所得税资产     | -          | -           | -          | -          | 2,358,676  | 2,358,676   |
| 商誉          | -          | -           | -          | -          | 41,168     | 41,168      |
| 其他资产        | -          | -           | -          | -          | 1,252,876  | 1,252,876   |
| 资产合计        | 78,092,308 | 146,280,015 | 85,884,532 | 61,551,985 | 29,417,775 | 401,226,615 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额        |             |            |       |           |             |
|---------------|-------------|-------------|------------|-------|-----------|-------------|
|               | 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       | 2,205,787   | 8,208,447   | -          | -     | 8,965     | 10,423,199  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 215,425     | -           | 100,000    | -     | 1,917     | 317,342     |
| 拆入资金          | 5,088,957   | 6,600,000   | -          | -     | 10,094    | 11,699,051  |
| 交易性金融负债       | 4,006,016   | -           | -          | -     | 36,471    | 4,042,487   |
| 衍生金融负债        | -           | -           | -          | -     | 197,701   | 197,701     |
| 卖出回购金融资产款     | 13,920,278  | 303,911     | -          | -     | 3,119     | 14,227,308  |
| 吸收存款          | 128,622,776 | 106,980,404 | 80,773,904 | -     | 2,624,313 | 319,001,397 |
| 应付职工薪酬        | -           | -           | -          | -     | 889,378   | 889,378     |
| 应交税费          | -           | -           | -          | -     | 204,568   | 204,568     |
| 预计负债          | -           | -           | -          | -     | 234,766   | 234,766     |
| 应付债券          | -           | 499,484     | 5,675,794  | -     | 32,562    | 6,207,840   |

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额         |             |            |            |            |             |
|--------|--------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|        | 3 个月以内       | 3 个月 -1 年   | 1-5 年      | 5 年以上      | 不计息        | 合计          |
| 租赁负债   | 22,363       | 68,005      | 189,060    | 40,520     | -          | 319,948     |
| 其他负债   | -            | -           | -          | -          | 1,503,332  | 1,503,332   |
| 负债合计   | 154,081,602  | 122,660,251 | 86,738,758 | 40,520     | 5,747,186  | 369,268,317 |
| 利率风险敞口 | (75,989,294) | 23,619,764  | (854,226)  | 61,511,465 | 23,670,589 | 31,958,298  |

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     |

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          |
| 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  |

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 | (1,475,147) | (2,457,589) | 1,509,757  | 2,567,382 |
| 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。

(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。

本集团期末和期初数按照《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。

本集团监管资本状况如下：

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      | 30,837,457  | 29,647,941  |
| 一级资本净额        | 30,987,582  | 29,804,851  |
| 总资本净额         | 39,105,232  | 37,633,184  |
| 风险加权资产总额      | 287,524,932 | 265,162,074 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 10.73       | 11.18       |
| 一级资本充足率 (%)   | 10.78       | 11.24       |
| 资本充足率 (%)     | 13.60       | 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<br>计量 | 第二层次公允价值<br>计量 | 第三层次公允价<br>值计量 | 合计         |
| 衍生金融资产                              | -              | 196,106        | -              | 196,106    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的发放贷款和<br>垫款 | -              | -              | 26,215,854     | 26,215,854 |
| 交易性金融资产                             | -              | 13,707,187     | 391,548        | 14,098,735 |
| 其他债权投资                              | -              | 47,516,329     | -              | 47,516,329 |
| 其他权益工具投资                            | -              | -              | 786,386        | 786,386    |
| 金融资产合计                              | -              | 61,419,622     | 27,393,788     | 88,813,410 |
| 交易性金融负债                             | -              | 4,042,487      | -              | 4,042,487  |
| 衍生金融负债                              | -              | 197,701        | -              | 197,701    |
| 金融负债合计                              | -              | 4,240,188      | -              | 4,240,188  |

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。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 1-6 月及 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<br>入其他综合收益的发放贷款<br>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 | 27,177                              | -       | 149,532  | 176,709     |
| 购买或发放    | 130,438,271                         | -       | -        | 130,438,271 |
| 减：出售或结算  | 126,128,667                         | 29,962  | 600      | 126,159,229 |
| 期末余额     | 26,215,854                          | 391,548 | 786,386  | 27,393,788  |

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

(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。

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) 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：

| 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 | 48,793,144 | 52,509,966 | 50,263,077 | 50,611,938 |
| 应付债券 | 6,207,840  | 13,422,736 | 7,938,359  | 9,836,702  |

单位：千元 币种：人民币

（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          |

|                     |    |
|---------------------|----|
| 常熟市发展投资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 |
| 常熟市发展投资有限公司         | 其他 |
| 常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）  | 其他 |
| 江苏白雪电器股份有限公司        | 其他 |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司      | 其他 |
| 江苏白雪电器股份有限公司工会      | 其他 |
| 常熟市国有资本投资运营集团有限公司   | 其他 |
| 常熟常开科技服务有限公司        | 其他 |
| 常熟市环境保护科技有限公司       | 其他 |
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司   | 其他 |
| 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 |
| 常熟市高新控股有限公司         | 其他 |
| 苏州沿江高速公路有限公司        | 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 |
| 常熟市国发管理咨询服务有限公司     | 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 |
| 杭州乾达投资管理有限公司        | 其他 |
| 上海恒生聚源数据服务有限公司      | 其他 |
| 杭州云纪网络科技有限公司        | 其他 |
| 上海金纳信息科技有限公司        | 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 |
| 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 |
| 常熟盛唯斯环保智能科技有限公司     | 其他 |
| 常熟市红星毛纺化工有限责任公司     | 其他 |
| 常熟市南方薄型钢管有限公司       | 其他 |
| 常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室   | 其他 |
| 苏州市贝丰德贸易有限公司        | 其他 |
| 硕与硕（江苏）智能科技有限公司     | 其他 |
| 海门市海通模具厂            | 其他 |
| 常熟市碧溪新区三特刀具厂        | 其他 |
| 梁溪苏真堂保健食品商行         | 其他 |
| 无锡沃之禧企业管理有限公司       | 其他 |
| 无锡市锡山区东亭镇春江超市商店     | 其他 |
| 梁溪璞桢参茸保健食品商行        | 其他 |
| 海南福禧进出口贸易有限公司       | 其他 |
| 无锡市同元堂参茸商贸有限公司      | 其他 |

|             |    |
|-------------|----|
| 北京同元堂贸易有限公司 | 其他 |
| 关联自然人       | 其他 |

注：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、监事、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、监事和高级管理人员。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、监事、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  | 15,624 | 29,321 |
| 关联自然人 | 606    | 626    |
| 合计    | 16,230 | 29,947 |

(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  | 10,254 | 21,338 |
| 关联自然人 | 2,369  | 4,402  |
| 合计    | 12,623 | 25,740 |

(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 | 4,440 | 4,774 |

(4). 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        | 281,040 | 236,738 |
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司 | 7       | 7       |
| 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司  | 314     | 860     |
| 江苏镇江农村商业银行股份有限公司  | 8       | 703     |
| 合计                | 281,369 | 238,308 |

(5). 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   | 1,719,420 | 3,656,455 |

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2025 年 6 月 30 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 990,000 千元、人民币 385,300 千元和人民币 335,120 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 2,190,000 千元、人民币 835,327 千元和人民币 553,728 千元）。

(6). 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  | 131,126 | 140,171 |
| 常熟市德盛融资租赁有限公司      | 89,091  | 94,106  |
| 常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂） | -       | 3,690   |
| 常熟市环境保护科技有限公司      | 77,782  | 81,014  |
| 江苏白雪电器股份有限公司       | 92,123  | 92,135  |
| 常熟国际饭店有限公司         | 26,029  | 36,044  |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司     | 64,069  | 84,101  |
| 常熟市化工轻工有限责任公司      | 5,711   | 4,007   |
| 常熟市南方薄型钢管有限公司      | 651     | 801     |
| 苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司 | 7,536   | 12,572  |
| 常熟市梓桐绿电新能源有限公司     | 500     | 524     |
| 关联自然人              | 41,253  | 25,706  |
| 合计                 | 535,871 | 574,871 |

(7). 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 | 14,904 | 14,514 |

(8). 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   | 889,957 | 106,117 |

(9). 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 | 33,590 | 17,027 |

(10). 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   | 214,773 | -  |

(11). 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   | 400,000 | 310,000 |

(12). 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         | 463,301 | 476,988 |
| 关联自然人        | 225,934 | 138,578 |
| 合计           | 689,235 | 615,566 |

十、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2025 年 6 月 30 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     | 279,851 | 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        | 5,229,696  | 4,365,666  |
| 开出保函         | 576,481    | 581,648    |
| 开出银行承兑汇票     | 36,807,538 | 33,451,793 |
| 未使用信用卡额度     | 4,800,455  | 4,163,902  |
| 合计           | 47,414,170 | 42,563,009 |

3、诉讼事项

截至 2025 年 6 月 30 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            | 1,428,158 | 1,315,050 |
| 受托存款            | 1,428,158 | 1,315,050 |

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          | 30,512,248 | 30,518,507 |

十二、资产负债表日后事项

于 2025 年 6 月 30 日，本行 2025 年第二次临时股东大会审议通过关于《提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案》的议案；于 2025 年 8 月 7 日，本行董事会会议审议通过关于《2025 年中期利润分配方案》的议案，本银行 2025 年中期利润分配方案如下：

- 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 1.50 元（含税）。

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。

其它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。

| 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          | 1,702,235   | 3,139,786   | 1,172,578   | 47,209    | 6,061,808   |
| 利息净收入           | 1,569,584   | 3,051,332   | 19,024      | -         | 4,639,940   |
| 其中：分部利息净收入      | 132,298     | 2,369,578   | (2,501,876) | -         | -           |
| 手续费及佣金净收入       | 18,729      | 78,882      | 40,025      | 4,260     | 141,896     |
| 其他收入            | 113,922     | 9,572       | 1,113,529   | 42,949    | 1,279,972   |
| 二、营业支出          | 986,641     | 2,295,922   | 338,909     | 4         | 3,621,476   |
| 三、营业利润          | 715,594     | 843,864     | 833,669     | 47,205    | 2,440,332   |
| 四、资产总额          | 117,998,399 | 143,216,255 | 137,612,117 | 2,399,844 | 401,226,615 |
| 五、负债总额          | 93,927,659  | 223,820,888 | 49,247,062  | 2,272,708 | 369,268,317 |
| 六、补充信息          |             |             |             |           |             |
| 1、折旧和摊销费用       | 54,761      | 94,951      | 48,160      | -         | 197,872     |
| 2、资本性支出         | 61,846      | 107,235     | 54,391      | -         | 223,472     |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 356,072     | 1,015,836   | 121,772     | -         | 1,493,680   |

### 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 |              |                             |                                   |                                                |
|--------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| 期末账面价值       |              |                             |                                   |                                                |
| 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<br>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  | 27,856,337   | -                           | -                                 | -                                              |
| 存放同业款项       | 4,619,702    | -                           | -                                 | -                                              |
| 拆出资金         | 5,799,343    | -                           | -                                 | -                                              |
| 衍生金融资产       | -            | -                           | -                                 | 196,106                                        |
| 买入返售金融资产     | 500,033      | -                           | -                                 | -                                              |
| 发放贷款和垫款      | 216,872,959  | 26,215,854                  | -                                 | -                                              |
| 交易性金融资产      | -            | -                           | -                                 | 14,098,735                                     |
| 债权投资         | 48,793,144   | -                           | -                                 | -                                              |

单位：千元    币种：人民币

| 期末账面价值   |              |                             |                                   |                                                |
|----------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| 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<br>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 |
| 其他债权投资   | -            | 47,516,329                  | -                                 | -                                              |
| 其他权益工具投资 | -            | -                           | 786,386                           | -                                              |
| 其他金融资产   | 826,702      | -                           | -                                 | -                                              |
| 合计       | 305,268,220  | 73,732,183                  | 786,386                           | 14,294,841                                     |

| 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<br>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<br>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       | 10,423,199   | -                                              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 317,342      | -                                              |
| 拆入资金          | 11,699,051   | -                                              |
| 交易性金融负债       | -            | 4,042,487                                      |
| 衍生金融负债        | -            | 197,701                                        |
| 卖出回购金融资产款     | 14,227,308   | -                                              |
| 吸收存款          | 319,001,397  | -                                              |
| 应付债券          | 6,207,840    | -                                              |
| 租赁负债          | 319,948      | -                                              |
| 其他金融负债        | 781,492      | -                                              |

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<br>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 |
| 合计            | 362,977,577  | 4,240,188                                      |
| 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<br>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、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      |
|------------------------------------------------------------------|---------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                      | 5,336   |
| 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 | 109     |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | 17,733  |
| 减：所得税影响额                                                         | (8,663) |
| 合计                                                               | 14,515  |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）                                        | 16,849  |
| 归属于少数股东的非经常性损益（税后）                                               | (2,334) |

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、 计入当期损益的政府补助

| 单位：千元 币种：人民币 |         |        |
|--------------|---------|--------|
| 项目           | 本期发生额   | 上期发生额  |
| 其他收益         | 110,308 | 18,610 |
| 营业外收入－政府补助   | 109     | 79     |
| 合计           | 110,417 | 18,689 |

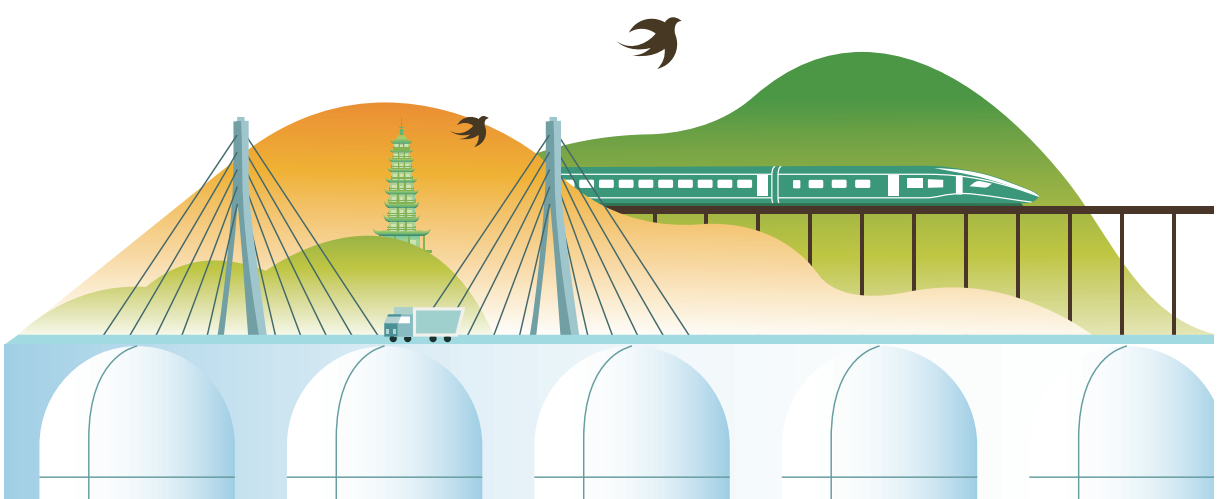
3、 净资产收益率及每股收益

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。

| 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          | 6.67          | 0.59   | 0.48   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.61          | 0.59   | 0.47   |

董事长：薛文

董事会批准报送日期：2025 年 8 月 7 日





常熟银行

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)