

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2025 年 12 月 31 日止年度

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 9
合并及银行利润表	10 - 13
合并及银行现金流量表	14 - 17
合并及银行股东权益变动表	18 - 21
财务报表附注	22 - 182

审计报告

德师报(审)字(26)第 P07171 号
(第 1 页, 共 5 页)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

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

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号
(第 3 页, 共 5 页)

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号
(第 4 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6)就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P07171 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国 上海



中国注册会计师
(项目合伙人)

曾浩



中国注册会计师

胡本尧



2026 年 4 月 23 日

合并资产负债表
2025年12月31日

人民币千元			
项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
资产			
现金及存放中央银行款项	1	28,469,939	23,631,074
存放同业款项	2	4,619,643	4,274,183
贵金属		128,146	-
拆出资金	3	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	4	191,202	392,713
发放贷款和垫款	5	248,584,103	232,489,390
金融投资：			
交易性金融资产	6	11,607,803	10,652,351
债权投资	7	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	8	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	9	768,736	637,454
长期股权投资	10	1,758,526	1,706,935
固定资产	11	1,744,196	1,430,942
在建工程	12	413,584	424,233
使用权资产	13	343,701	342,616
无形资产	14	259,463	296,835
递延所得税资产	15	2,605,297	2,305,315
商誉		42,785	28,618
其他资产	16	1,196,398	1,153,519
资产总计		403,079,107	366,581,851

(续)

人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
负债			
向中央银行借款	18	10,592,445	8,304,681
同业及其他金融机构存放款项	19	2,255,639	222,624
拆入资金	20	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	21	1,565,898	-
衍生金融负债	4	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	22	16,474,197	9,670,867
吸收存款	23	317,345,437	294,965,058
应付职工薪酬	24	1,217,691	959,750
应交税费	25	420,245	352,790
预计负债	26	318,391	228,438
应付债券	27	6,254,919	7,938,359
租赁负债	28	333,532	330,791
其他负债	29	1,322,228	2,394,863
负债合计		369,617,651	335,913,331
股东权益			
股本	30	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	31	719,633	719,660
资本公积	32	2,624,875	2,973,763
其他综合收益	33	601,897	790,834
盈余公积	34	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	35	4,841,049	4,841,049
未分配利润	36	14,306,523	11,338,378
归属于母公司股东权益合计		31,379,656	28,647,828
少数股东权益		2,081,800	2,020,692
股东权益合计		33,461,456	30,668,520
负债及股东权益总计		403,079,107	366,581,851

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 182 页的财务报表由下列负责人签署：



企业法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,669,067	13,074,982
存放同业款项	2	5,256,392	4,473,433
贵金属		128,146	-
拆出资金	3	5,760,878	3,706,245
衍生金融资产	4	191,202	392,713
发放贷款和垫款	5	206,328,657	190,084,428
金融投资：			
交易性金融资产	6	11,607,803	10,652,351
债权投资	7	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	8	44,427,805	32,846,351
其他权益工具投资	9	768,736	637,454
长期股权投资	10	3,335,368	3,283,777
固定资产	11	1,439,147	1,106,885
在建工程	12	338,906	339,779
使用权资产	13	162,676	156,337
无形资产	14	257,326	292,202
递延所得税资产	15	2,002,815	1,843,005
商誉		25,014	10,847
其他资产	16	902,987	741,593
资产总计		347,759,827	313,905,459

(续)

人民币千元

项目	附注七	本年年末余额	上年年末余额
负债			
向中央银行借款	18	10,505,173	7,661,412
同业及其他金融机构存放款项	19	8,064,400	7,759,941
拆入资金	20	11,378,722	10,225,931
交易性金融负债	21	1,565,898	-
衍生金融负债	4	138,307	319,179
卖出回购金融资产款	22	16,474,197	9,670,867
吸收存款	23	260,882,748	239,648,624
应付职工薪酬	24	901,957	702,473
应交税费	25	187,069	191,097
预计负债	26	318,391	228,438
应付债券	27	6,254,919	7,938,359
租赁负债	28	153,814	146,642
其他负债	29	1,216,612	2,181,371
负债合计		318,042,207	286,674,334
股东权益			
股本	30	3,316,520	3,014,985
其他权益工具	31	719,633	719,660
资本公积	32	2,673,988	2,975,028
其他综合收益	33	601,897	790,834
盈余公积	34	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	35	4,841,049	4,841,049
未分配利润	36	12,595,374	9,920,410
股东权益合计		29,717,620	27,231,125
负债及股东权益总计		347,759,827	313,905,459

合并利润表

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		11,619,364	10,909,242
利息净收入	37	9,370,255	9,142,322
利息收入		15,983,260	16,294,461
利息支出		6,613,005	7,152,139
手续费及佣金净收入	38	360,235	83,364
手续费及佣金收入		547,843	344,800
手续费及佣金支出		187,608	261,436
投资收益	39	1,823,778	1,493,898
其中：对联营企业的投资收益		108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		961,993	208,973
其他收益	40	112,576	17,958
公允价值变动收益/(损失)	41	(88,387)	152,862
汇兑收益/(损失)		6,887	(27,319)
其他业务收入	42	24,239	31,514
资产处置收益	43	9,781	14,643
二、营业支出		6,311,949	6,040,218
税金及附加	44	64,029	65,186
业务及管理费	45	4,143,908	3,994,452
信用减值损失	46	2,098,568	1,969,315
其他资产减值损失	47	5,444	11,265
三、营业利润		5,307,415	4,869,024
加：营业外收入	48	38,322	5,408
减：营业外支出	49	30,893	29,274
四、利润总额		5,314,844	4,845,158
减：所得税费用	50	850,723	771,741

(续)

合并利润表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
五、净利润		4,464,121	4,073,417
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		4,464,121	4,073,417
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		4,219,369	3,813,258
2.少数股东损益		244,752	260,159
六、其他综合收益的税后净额		(188,937)	166,718
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(188,937)	166,718
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		98,909	4,204
1.其他权益工具投资公允价值变动		98,909	4,204
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(287,846)	162,514
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(42,978)	34,465
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(419,725)	271,995
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		174,857	(143,946)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		4,275,184	4,240,135
归属于母公司股东的综合收益总额		4,030,432	3,979,976
归属于少数股东的综合收益总额		244,752	260,159
八、每股收益			
(一)基本每股收益(人民币元/股)	51	1.27	1.15
(二)稀释每股收益(人民币元/股)	51	1.01	0.93

银行利润表
2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		8,772,430	8,234,784
利息净收入	37	6,558,614	6,509,464
利息收入		12,434,613	12,769,815
利息支出		5,875,999	6,260,351
手续费及佣金净收入	38	374,900	99,797
手续费及佣金收入		542,276	337,912
手续费及佣金支出		167,376	238,115
投资收益	39	1,824,010	1,454,865
其中：对联营企业的投资收益		108,008	92,095
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		961,993	208,973
其他收益	40	65,776	2,160
公允价值变动收益/(损失)	41	(88,387)	152,862
汇兑收益/(损失)		6,887	(27,319)
其他业务收入	42	22,551	29,302
资产处置收益	43	8,079	13,653
二、营业支出		4,237,945	4,109,336
税金及附加	44	50,747	52,818
业务及管理费	45	2,996,268	2,853,531
信用减值损失	46	1,188,886	1,193,976
其他资产减值损失	47	2,044	9,011
三、营业利润		4,534,485	4,125,448
加：营业外收入	48	34,789	4,899
减：营业外支出	49	13,351	11,489
四、利润总额		4,555,923	4,118,858
减：所得税费用	50	623,585	620,001

(续)

银行利润表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
五、净利润		3,932,338	3,498,857
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		3,932,338	3,498,857
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		(188,937)	166,718
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		98,909	4,204
1.其他权益工具投资公允价值变动		98,909	4,204
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(287,846)	162,514
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(42,978)	34,465
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(419,725)	271,995
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		174,857	(143,946)
七、综合收益总额		3,743,401	3,665,575



人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
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		20,358,521	36,160,940
向中央银行借款净增加额		2,271,130	-
拆入资金净增加额		1,154,842	857,960
为交易目的而持有的金融资产净减少额		146,389	-
回购业务资金净增加额		6,801,117	-
收取利息、手续费及佣金的现金		16,811,950	16,899,973
收到其他与经营活动有关的现金		173,179	56,486
经营活动现金流入小计		47,717,128	53,975,359
客户贷款和垫款净增加额		15,984,542	19,510,601
存放中央银行和同业款项净增加额		843,641	1,509,185
向中央银行借款净减少额		-	97,969
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	600,064
拆出资金净增加额		469,315	80,990
回购业务资金净减少额		-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金		5,917,093	5,271,259
支付给职工以及为职工支付的现金		2,442,510	2,113,490
支付的各项税费		1,397,913	1,237,628
支付其他与经营活动有关的现金		2,299,361	2,814,631
经营活动现金流出小计		29,354,375	35,816,585
经营活动产生的现金流量净额	52	18,362,753	18,158,774

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金		1,728,926	1,417,053
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18,540	25,644
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,538,466	168,862
投资活动现金流入小计		180,024,232	203,335,312
投资支付的现金		188,667,992	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		435,377	334,280
投资活动现金流出小计		189,103,369	211,263,978
投资活动产生的现金流量净额		(9,079,137)	(7,928,666)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,993,745	13,264,002
筹资活动现金流入小计		2,993,745	13,264,002
偿还债务支付的现金		4,820,000	17,880,000
支付租赁负债的现金		109,114	103,330
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,314,964	776,793
其中：子公司支付给少数股东的股利		22,976	16,842
支付其他与筹资活动有关的现金		208,260	58,959
筹资活动现金流出小计		6,452,338	18,819,082
筹资活动产生的现金流量净额		(3,458,593)	(5,555,080)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(20,125)	(35,892)
五、现金及现金等价物净增加额	52	5,804,898	4,639,136
加：年初现金及现金等价物余额	52	16,730,526	12,091,390
六、年末现金及现金等价物余额	52	22,535,424	16,730,526

银行现金流量表

2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
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		16,732,810	31,492,741
向中央银行借款净增加额		2,826,855	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	219,980
拆入资金净增加额		1,154,842	857,960
为交易目的而持有的金融资产净减少额		146,389	-
回购业务资金净增加额		6,801,117	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,154,615	13,377,716
收到其他与经营活动有关的现金		116,862	38,046
经营活动现金流入小计		40,933,490	45,986,443
客户贷款和垫款净增加额		13,818,068	17,883,064
存放中央银行和同业款项净增加额		1,025,109	-
向中央银行借款净减少额		-	70,451
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	600,064
拆出资金净增加额		469,315	80,990
回购业务资金净减少额		-	2,580,768
支付利息、手续费及佣金的现金		5,228,782	4,688,388
支付给职工以及为职工支付的现金		1,715,190	1,394,824
支付的各项税费		1,041,548	940,944
支付其他与经营活动有关的现金		1,934,921	2,522,586
经营活动现金流出小计		25,232,933	30,762,079
经营活动产生的现金流量净额	52	15,700,557	15,224,364

(续)

人民币千元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		176,738,300	201,723,753
取得投资收益收到的现金		1,729,158	1,380,605
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,731	10,496
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		839,610	96,897
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		179,315,799	203,211,751
投资支付的现金		188,667,959	210,929,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		362,234	271,560
投资活动现金流出小计		189,030,193	211,201,258
投资活动产生的现金流量净额		(9,714,394)	(7,989,507)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		2,993,745	13,264,002
筹资活动现金流入小计		2,993,745	13,264,002
偿还债务支付的现金		4,820,000	17,880,000
偿还租赁负债支付的现金		63,666	56,501
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,292,911	759,736
筹资活动现金流出小计		6,176,577	18,696,237
筹资活动产生的现金流量净额		(3,182,832)	(5,432,235)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(20,125)	(35,892)
五、现金及现金等价物净增加额	52	2,783,206	1,766,730
加：年初现金及现金等价物余额	52	8,391,472	6,624,742
六、年末现金及现金等价物余额	52	11,174,678	8,391,472

人民币千元

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

合并股东权益变动表 - 续
2025年12月31日止年度

人民币千元

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

人民币千元

项目	本年度							未分配利润	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年初余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125	
二、本年增减变动金额	301,535	(27)	(301,040)	(188,937)	-	-	2,674,964	2,486,495	
(一)综合收益总额	-	-	-	(188,937)	-	-	3,932,338	3,743,401	
(二)股东投入和减少资本	36	(27)	459	-	-	-	(6,150)	(5,682)	
1.可转换公司债券转股	36	(27)	203	-	-	-	-	212	
2.其他	-	-	256	-	-	-	(6,150)	(5,894)	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,251,224)	(1,251,224)	
(四)股东权益内部结转	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增股本	301,499	-	(301,499)	-	-	-	-	-	
三、本年末余额	3,316,520	719,633	2,673,988	601,897	4,969,159	4,841,049	12,595,374	29,717,620	

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续
2025年12月31日止年度

人民币千元

项目	上年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年初余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
二、本年增减变动金额	274,102	(11)	(274,007)	166,718	349,886	699,772	1,763,977	2,980,437
(一)综合收益总额	-	-	-	166,718	-	-	3,498,857	3,665,575
(二)股东投入和减少资本	13	(11)	82	-	-	-	-	84
1.可转换公司债券转股	13	(11)	82	-	-	-	-	84
(三)利润分配	-	-	-	-	349,886	699,772	(1,734,880)	(685,222)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	349,886	-	(349,886)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	699,772	(699,772)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,222)	(685,222)
(四)股东权益内部结转	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	274,089	-	(274,089)	-	-	-	-	-
三、本年末余额	3,014,985	719,660	2,975,028	790,834	4,969,159	4,841,049	9,920,410	27,231,125

一、基本情况

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

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

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

截至2025年12月31日,本银行共设有7家分行,79家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

本年度合并财务报表范围详细情况参见附注六、合并财务报表范围。

二、财务报表的编制基础

编制基础

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

持续经营

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

二、 财务报表的编制基础 - 续

记账基础和计价原则

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

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

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

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

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

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

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

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

5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

5.1 控制的判断标准

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法 - 续

5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

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

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

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

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

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

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

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

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

6. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量

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

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

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

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

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在实际应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注九、2.1.2信用风险显著增加。

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

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注九、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.3 预期信用损失的确定

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

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

8.2.4 减记金融资产

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

8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产的转移 - 续

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

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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

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

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

8.4 金融负债和权益工具的分类

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

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

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

8.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

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

8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

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

8.4.2 金融负债的终止确认

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

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

8.4.3 权益工具

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

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

8.6 金融资产和金融负债的抵销

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

8.7 复合工具

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 复合工具 - 续

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

9. 长期股权投资

9.1 共同控制、重大影响的判断依据

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

9.2 初始投资成本的确定

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.3 后续计量及损益确认方法

9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

10. 固定资产

10.1 确认条件

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

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

10.2 折旧方法

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产 - 续

10.3 其他说明

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

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

11. 在建工程

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

12. 无形资产

12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13.长期资产减值。

12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产 - 续

12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法 - 续

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

13. 长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 长期待摊费用

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 抵债资产

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

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

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

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

16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

16.3 辞退福利的会计处理方法

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

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

17.2 卖出回购金融资产款

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

18. 预计负债

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

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

19. 收入

19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

19.1.1 利息净收入

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入 - 续

19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策 - 续

19.1.2 手续费及佣金收入

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

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

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

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

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

19.1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

20. 政府补助

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

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

20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

21. 所得税 - 续

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计 - 续

21 所得税 - 续

21.3 所得税的抵销

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

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

22. 受托及代理业务

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

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

23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

23.1 本集团作为承租人

23.1.1 租赁的分拆

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.1 本集团作为承租人 - 续

23.1.2 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

23.1.3 租赁负债

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.1 本集团作为承租人 - 续

23.1.3 租赁负债 - 续

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

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

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

23.1.5 租赁变更

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

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.2 本集团作为出租人

23.2.1 租赁的分拆

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

23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

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

23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

24. 分部报告

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

25. 资产证券化业务

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

25. 资产证券化业务 - 续

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

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

26. 贵金属

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

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

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

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

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

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

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

预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

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

金融工具的公允价值

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

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

对结构化主体合并的判断

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

所得税

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

五、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	税率
企业所得税(注)	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

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

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

六、 合并财务报表范围

1. 子公司情况

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下：

本年度

序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	股本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	持股比例(%)	人民币千元 少数股东权益
1	兴福村镇银行股份有限公司(注)	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	2,080,000	1,576,842	90.00	90.00	2,081,800

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

本集团报告期内合并结构化主体情况详见附注八、4 在结构化主体中的权益。本集团报告期内非同一控制下的企业合并情况详见附注八、1 本年度发生的非同一控制下的企业合并。

七、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	343,882	371,694
存放中央银行法定存款准备金	12,896,003	11,928,484
存放中央银行超额存款准备金	1,391,073	738,343
存放中央银行财政性存款	27,273	21,150
存放中央银行的其他款项	4,282	9,900
小计	14,662,513	13,069,571
加：应计利息	6,554	5,411
合计	14,669,067	13,074,982

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

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

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

七、 财务报表附注 - 续

2. 存放同业款项

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	4,479,428	4,077,595
存放境外同业款项	216,950	265,537
小计	4,696,378	4,343,132
加：应计利息	13,446	4,152
减：损失准备	90,181	73,101
合计	4,619,643	4,274,183

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	5,118,073	4,277,155
存放境外同业款项	216,950	265,537
小计	5,335,023	4,542,692
加：应计利息	11,760	3,252
减：损失准备	90,391	72,511
合计	5,256,392	4,473,433

3. 拆出资金

本集团及本银行

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

4. 衍生金融工具

本集团及本银行

人民币千元

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

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款的分类

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	229,124,721	218,983,029
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	827,861	708,962
小计	229,952,582	219,691,991
减：损失准备	8,438,547	9,081,674
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	221,514,035	210,610,317
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,070,068	21,879,073
合计	248,584,103	232,489,390

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	185,555,322	175,372,287
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	555,715	461,965
小计	186,111,037	175,834,252
减：损失准备	6,852,448	7,628,897
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	179,258,589	168,205,355
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款	27,070,068	21,879,073
合计	206,328,657	190,084,428

5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	94,304,747	93,426,807
- 个人消费性贷款	26,932,662	25,705,451
- 住房抵押贷款	13,498,378	12,932,445
- 信用卡	2,332,111	2,877,853
小计	137,067,898	134,942,556
企业贷款和垫款		
- 贷款	91,372,629	83,677,031
- 贸易融资	684,194	363,442
小计	92,056,823	84,040,473
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	229,124,721	218,983,029
加：应计利息	827,861	708,962
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	5,672,598	6,514,941
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,296,856	1,132,625
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	1,469,093	1,434,108
小计	8,438,547	9,081,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	221,514,035	210,610,317

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	63,910,119	62,427,774
- 个人消费性贷款	18,121,176	17,228,705
- 住房抵押贷款	11,707,910	11,033,120
- 信用卡	2,332,111	2,877,853
小计	96,071,316	93,567,452
企业贷款和垫款		
- 贷款	88,799,812	81,441,393
- 贸易融资	684,194	363,442
小计	89,484,006	81,804,835
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	185,555,322	175,372,287
加：应计利息	555,715	461,965
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	4,704,978	5,896,310
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,125,186	731,580
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	1,022,284	1,001,007
小计	6,852,448	7,628,897
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	179,258,589	168,205,355

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团及银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款		
贸易融资	7,065,010	5,809,883
贴现	20,005,058	16,069,190
- 银行承兑汇票	19,206,009	13,277,437
- 商业承兑汇票	799,049	2,791,753
小计	27,070,068	21,879,073
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	27,070,068	21,879,073
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	328,464	212,415
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	1,639	1,644
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	5,356	1,647
小计	335,459	215,706

5.2 按行业分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	41,677,778	16.27	40,366,540	16.77
建筑和租赁服务业	16,780,212	6.55	15,075,098	6.27
批发和零售业	12,678,554	4.95	10,984,411	4.56
贸易融资	7,749,203	3.02	6,173,325	2.56
水利、环境和公共设施管理业	7,571,793	2.96	6,214,447	2.58
电力、燃气及水的生产和供应业	1,986,788	0.78	1,793,743	0.74
房地产业	1,898,258	0.74	1,706,523	0.71
贴现	20,005,058	7.81	16,069,190	6.67
其他行业	8,779,247	3.42	7,536,269	3.12
企业贷款和垫款小计	119,126,891	46.50	105,919,546	43.98
个人贷款和垫款小计	137,067,898	53.50	134,942,556	56.02
贷款和垫款总额	256,194,789	100.00	240,862,102	100.00

七、 财务报表附注 - 续

5 发放贷款和垫款 - 续

5.2 按行业分布情况(不含应计利息) - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	41,296,753	19.43	40,060,433	20.30
建筑和租赁服务业	16,070,185	7.56	14,473,648	7.34
批发和零售业	12,121,635	5.70	10,448,166	5.30
贸易融资	7,749,203	3.64	6,173,325	3.13
水利、环境和公共设施管理业	7,394,403	3.48	6,036,667	3.06
电力、燃气及水的生产和供应业	1,906,808	0.90	1,740,353	0.88
房地产业	1,837,268	0.86	1,675,523	0.85
贴现	20,005,058	9.41	16,069,190	8.15
其他行业	8,172,761	3.84	7,006,603	3.55
企业贷款和垫款小计	116,554,074	54.82	103,683,908	52.56
个人贷款和垫款小计	96,071,316	45.18	93,567,452	47.44
贷款和垫款总额	212,625,390	100.00	197,251,360	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

5.3 贷款及垫款按地区分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
常熟地区	82,155,100	77,076,055
常熟以外江苏省内地区	141,640,951	133,334,551
其中：异地分支机构	130,470,290	120,175,305
村镇银行	11,170,661	13,159,246
江苏省外地区	32,398,738	30,451,496
合计	256,194,789	240,862,102

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
常熟地区	82,155,100	77,076,055
常熟以外江苏省内地区	130,470,290	120,175,305
其中：异地分支机构	130,470,290	120,175,305
合计	212,625,390	197,251,360

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.4 按担保方式分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
信用贷款	80,470,990	73,237,772
保证贷款	61,509,055	55,766,469
附担保物贷款	114,214,744	111,857,861
其中：抵押贷款	95,827,452	96,163,549
质押贷款	18,387,292	15,694,312
合计	256,194,789	240,862,102

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
信用贷款	56,461,591	51,015,670
保证贷款	53,570,999	47,453,948
附担保物贷款	102,592,800	98,781,742
其中：抵押贷款	84,382,602	83,321,134
质押贷款	18,210,198	15,460,608
合计	212,625,390	197,251,360

5.5 逾期贷款总额

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	1,283,575	527,366	126,257	6,338	1,943,536
保证贷款	475,694	280,077	44,665	7,289	807,725
附担保物贷款	1,514,730	466,194	171,444	6,449	2,158,817
其中：抵押贷款	1,506,139	462,474	167,897	6,449	2,142,959
质押贷款	8,591	3,720	3,547	-	15,858
合计	3,273,999	1,273,637	342,366	20,076	4,910,078

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.5 逾期贷款总额 - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	760,707	483,874	131,652	6,995	1,383,228
保证贷款	292,433	193,802	55,495	32,216	573,946
附担保物贷款	922,085	401,525	106,802	46,302	1,476,714
其中：抵押贷款	914,369	398,147	103,875	46,302	1,462,693
质押贷款	7,716	3,378	2,927	-	14,021
合计	1,975,225	1,079,201	293,949	85,513	3,433,888

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	804,072	330,963	117,910	6,318	1,259,263
保证贷款	238,213	200,514	40,528	7,282	486,537
附担保物贷款	1,040,182	365,379	160,521	6,425	1,572,507
其中：抵押贷款	1,034,841	363,449	156,974	6,425	1,561,689
质押贷款	5,341	1,930	3,547	-	10,818
合计	2,082,467	896,856	318,959	20,025	3,318,307

人民币千元

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	458,879	284,909	117,216	6,840	867,844
保证贷款	119,144	126,047	48,921	32,071	326,183
附担保物贷款	631,966	286,955	86,262	43,177	1,048,360
其中：抵押贷款	624,287	283,577	83,335	43,177	1,034,376
质押贷款	7,679	3,378	2,927	-	13,984
合计	1,209,989	697,911	252,399	82,088	2,242,387

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

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582
减：损失准备	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	216,979,508	3,817,859	716,668	221,514,035
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	328,464	1,639	5,356	335,459

人民币千元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991
减：损失准备	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	206,960,823	3,032,169	617,325	210,610,317
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	212,415	1,644	1,647	215,706

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037
减：损失准备	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	176,220,040	2,536,340	502,209	179,258,589
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	328,464	1,639	5,356	335,459

人民币千元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252
减：损失准备	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	165,454,588	2,158,852	591,915	168,205,355
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	212,415	1,644	1,647	215,706

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

5.7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

本集团

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991
因合并范围变更而增加	1,675,801	69,261	42,356	1,787,418
转移:				
至第一阶段	475,212	(444,204)	(31,008)	-
至第二阶段	(2,121,661)	2,278,190	(156,529)	-
至第三阶段	(1,175,406)	(383,339)	1,558,745	-
本年发生净额	10,322,396	(569,987)	1,764,577	11,516,986
本年核销	-	-	(3,043,813)	(3,043,813)
年末余额	222,652,106	5,114,715	2,185,761	229,952,582

本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252
因合并范围变更而增加	2,988,900	141,188	14,446	3,144,534
转移:				
至第一阶段	272,239	(249,086)	(23,153)	-
至第二阶段	(1,599,221)	1,749,275	(150,054)	-
至第三阶段	(737,520)	(246,341)	983,861	-
本年发生净额	8,649,722	(623,942)	1,121,231	9,147,011
本年核销	-	-	(2,014,760)	(2,014,760)
年末余额	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
因合并范围变更而增加	85,640	16,717	36,654	139,011
转移:				
至第一阶段	231,876	(207,581)	(24,295)	-
至第二阶段	(210,233)	322,052	(111,819)	-
至第三阶段	(100,759)	(92,031)	192,790	-
本年计提/(转回)	(848,867)	125,074	2,399,356	1,675,563
本年转出	-	-	(171,930)	(171,930)
本年核销	-	-	(3,043,813)	(3,043,813)
核销后收回	-	-	757,016	757,016
其他变动	-	-	1,026	1,026
年末余额	5,672,598	1,296,856	1,469,093	8,438,547

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.1.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
因合并范围变更而增加	34,630	13,138	9,573	57,341
转移:				
至第一阶段	154,641	(138,636)	(16,005)	-
至第二阶段	(203,404)	308,995	(105,591)	-
至第三阶段	(67,447)	(36,405)	103,852	-
本年计提/(转回)	(1,109,752)	246,514	1,635,697	772,459
本年转出	-	-	(171,930)	(171,930)
本年核销	-	-	(2,014,760)	(2,014,760)
核销后收回	-	-	579,415	579,415
其他变动	-	-	1,026	1,026
年末余额	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448

七、 财务报表附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况 - 续

5.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

5.7.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面余额变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年发生净额	5,207,094	(21,896)	5,797	5,190,995
年末余额	27,036,863	23,746	9,459	27,070,068

5.7.2.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	212,415	1,644	1,647	215,706
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	116,049	(5)	3,709	119,753
年末余额	328,464	1,639	5,356	335,459

七、 财务报表附注 - 续

6. 交易性金融资产

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政府及中央银行债券	437,952	-
政策性银行债券	665,329	-
银行同业及其他金融机构	20,004	-
企业债券	50,436	-
资产支持证券	5,385	496,821
基金	10,428,697	10,155,530
合计	11,607,803	10,652,351

7. 债权投资

7.1 债权投资的分类

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	41,126,972	36,704,184
政策性银行	1,654,471	1,355,736
银行同业及其他金融机构	70,000	70,000
企业	6,576,250	7,048,233
债券投资小计	49,427,693	45,178,153
其他投资:		
信托和资产管理计划	-	1,199,626
债权融资计划	-	2,458,000
债权投资计划	400,000	1,150,000
资产支持证券	262,037	-
其他投资小计	662,037	4,807,626
加: 应计利息	495,548	680,541
减: 损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	428,376	403,243
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	428,376	403,243
债权投资账面价值	50,156,902	50,263,077

七、 财务报表附注 - 续

7. 债权投资 - 续

7.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
债权投资	50,585,278	-	-	50,585,278
减：损失准备	428,376	-	-	428,376
债权投资账面价值	50,156,902	-	-	50,156,902

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
债权投资	50,666,320	-	-	50,666,320
减：损失准备	403,243	-	-	403,243
债权投资账面价值	50,263,077	-	-	50,263,077

7.3 债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	403,243	-	-	403,243
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	25,133	-	-	25,133
年末余额	428,376	-	-	428,376

七、 财务报表附注 - 续

8. 其他债权投资

8.1 其他债权投资的分类

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	25,212,262	20,864,902
政策性银行	4,947,422	2,681,006
公共实体	25,187	26,043
银行同业及其他金融机构	1,853,214	1,938,823
企业	8,944,886	3,581,059
债券投资小计	40,982,971	29,091,833
其他投资:		
同业存单	3,056,674	3,437,498
加: 应计利息	388,160	317,020
其他债权投资账面价值	44,427,805	32,846,351
其他债权投资累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	290,975	177,585
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	290,975	177,585

8.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
其他债权投资	44,427,805	-	-	44,427,805
累计已计提减值金额	290,975	-	-	290,975

七、 财务报表附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

8.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
其他债权投资	32,846,351	-	-	32,846,351
累计已计提减值金额	177,585	-	-	177,585

8.3 其他债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	
年初余额	177,585	-	-	177,585
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	113,390	-	-	113,390
年末余额	290,975	-	-	290,975

七、 财务报表附注 - 续

9. 其他权益工具投资

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,368	768,736	219,368	549,968	637,454	87,486

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

10. 长期股权投资

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	1,758,526	1,706,935
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	1,758,526	1,706,935

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
子公司(附注六)	1,576,842	1,576,842
联营企业	1,758,526	1,706,935
长期股权投资总额	3,335,368	3,283,777
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	3,335,368	3,283,777

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

七、 财务报表附注 - 续

10. 长期股权投资 - 续

10.1 联营企业

本集团及本银行

被投资单位	上年年末 余额	本年增减变动								本年年末 余额	减值准备 年末余额
		增加投资	减少投资	权益法下 确认投资 收益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
江苏宝应农村商 业银行股份有 限公司	587,218	-	-	51,014	(26,069)	-	(3,439)	-	-	608,724	-
江苏镇江农村商 业银行股份有 限公司	1,119,717	-	-	56,994	(16,909)	-	(10,000)	-	-	1,149,802	-
合计	1,706,935	-	-	108,008	(42,978)	-	(13,439)	-	-	1,758,526	-

人民币千元

七、 财务报表附注 - 续

11. 固定资产

11.1 固定资产情况

本集团

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
上年年末余额	2,000,178	745,892	28,095	26,985	2,801,150
本年增加金额	476,242	49,827	5,786	3,705	535,560
- 购置	-	39,999	1,890	2,473	44,362
- 在建工程转入	442,876	107	1,309	-	444,292
- 因合并范围变更而增加	33,366	9,721	2,587	1,232	46,906
本年减少金额	1,516	61,706	7,213	4,236	74,671
- 处置或报废	1,516	61,706	7,213	4,236	74,671
本年年末余额	2,474,904	734,013	26,668	26,454	3,262,039
累计折旧					
上年年末余额	818,674	509,876	18,698	22,960	1,370,208
本年增加金额	117,866	95,378	5,079	3,192	221,515
- 计提	98,498	86,410	2,771	2,093	189,772
- 因合并范围变更而增加	19,368	8,968	2,308	1,099	31,743
本年减少金额	1,516	61,389	6,958	4,017	73,880
- 处置或报废	1,516	61,389	6,958	4,017	73,880
本年年末余额	935,024	543,865	16,819	22,135	1,517,843
减值准备					
上年年末余额	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
本年年末余额	-	-	-	-	-
账面价值					
上年年末余额	1,181,504	236,016	9,397	4,025	1,430,942
本年年末余额	1,539,880	190,148	9,849	4,319	1,744,196

七、 财务报表附注 - 续

11. 固定资产 - 续

11.1 固定资产情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
上年年末余额	1,562,050	637,117	14,190	14,212	2,227,569
本年增加金额	487,249	36,986	3,721	2,201	530,157
- 购置	-	30,116	22	1,989	32,127
- 在建工程转入	407,394	-	1,309	-	408,703
- 因合并范围变更而增加	79,855	6,870	2,390	212	89,327
本年减少金额	1,516	50,916	1,387	1,001	54,820
- 处置或报废	1,516	50,916	1,387	1,001	54,820
本年年末余额	2,047,783	623,187	16,524	15,412	2,702,906
累计折旧					
上年年末余额	675,396	423,095	10,771	11,422	1,120,684
本年增加金额	111,004	81,915	3,142	1,823	197,884
- 计提	76,696	75,912	1,274	1,701	155,583
- 因合并范围变更而增加	34,308	6,003	1,868	122	42,301
本年减少金额	1,516	50,905	1,387	1,001	54,809
- 处置或报废	1,516	50,905	1,387	1,001	54,809
本年年末余额	784,884	454,105	12,526	12,244	1,263,759
减值准备					
上年年末余额	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
本年年末余额	-	-	-	-	-
账面价值					
上年年末余额	886,654	214,022	3,419	2,790	1,106,885
本年年末余额	1,262,899	169,082	3,998	3,168	1,439,147

11.2 暂时闲置的固定资产情况

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

七、 财务报表附注 - 续

11. 固定资产 - 续

11.3 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行尚未办妥产权证书的固定资产账面价值分别为人民币 28,333 千元和人民币 17,311 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 52,336 千元和人民币 19,083 千元)。

12. 在建工程

12.1 在建工程情况

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	267,878	-	267,878	330,491	-	330,491
软件	145,706	-	145,706	93,742	-	93,742
合计	413,584	-	413,584	424,233	-	424,233

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	195,440	-	195,440	247,652	-	247,652
软件	143,466	-	143,466	92,127	-	92,127
合计	338,906	-	338,906	339,779	-	339,779

12.2 在建工程变动情况

本集团

人民币千元

项目	上年年末 余额	本年增加	转入固定 资产	其他减少	本年年末 余额
营业用房及 配套设备	330,491	406,009	444,292	24,330	267,878
软件	93,742	74,961	-	22,997	145,706
合计	424,233	480,970	444,292	47,327	413,584

七、 财务报表附注 - 续

12. 在建工程 - 续

12.2 在建工程变动情况 - 续

本银行

项目					人民币千元
	上年年末 余额	本年增加	转入固定 资产	其他减少	本年年末 余额
营业用房及 配套设备	247,652	371,307	408,703	14,816	195,440
软件	92,127	74,013	-	22,674	143,466
合计	339,779	445,320	408,703	37,490	338,906

13. 使用权资产

本集团

项目				人民币千元
	房屋及建筑物	其他		合计
账面原值				
本年年初余额	727,291	9,880		737,171
本年增加金额	159,278	275		159,553
- 因新增租赁确认而增加	142,273	275		142,548
- 因合并范围变更而增加	17,005	-		17,005
本年减少金额	87,367	74		87,441
本年年末余额	799,202	10,081		809,283
累计折旧				
本年年初余额	388,278	6,277		394,555
本年增加金额	114,880	1,014		115,894
- 计提	101,631	1,014		102,645
- 因合并范围变更而增加	13,249	-		13,249
本年减少金额	44,845	22		44,867
本年年末余额	458,313	7,269		465,582
账面价值				
本年年初余额	339,013	3,603		342,616
本年年末余额	340,889	2,812		343,701

七、 财务报表附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

本银行

项目	人民币千元		
	房屋及建筑物	其他	合计
账面原值			
本年年初余额	380,818	8,934	389,752
本年增加金额	92,152	205	92,357
- 因新增租赁确认而增加	73,326	205	73,531
- 因合并范围变更而增加	18,826	-	18,826
本年减少金额	31,469	-	31,469
本年年末余额	441,501	9,139	450,640
累计折旧			
本年年初余额	227,795	5,620	233,415
本年增加金额	73,818	902	74,720
- 计提	59,752	902	60,654
- 因合并范围变更而增加	14,066	-	14,066
本年减少金额	20,171	-	20,171
本年年末余额	281,442	6,522	287,964
账面价值			
本年年初余额	153,023	3,314	156,337
本年年末余额	160,059	2,617	162,676

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

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

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

七、 财务报表附注 - 续

14. 无形资产

14.1 无形资产情况

本集团

项目	人民币千元		
	土地使用权	软件	合计
账面原值			
上年年末余额	217,102	404,096	621,198
本年增加金额	-	21,221	21,221
-在建工程转入	-	21,221	21,221
本年减少金额	1,432	1,146	2,578
-处置或报废	1,432	1,146	2,578
本年年末余额	215,670	424,171	639,841
累计摊销			
上年年末余额	68,357	256,006	324,363
本年增加金额	5,425	52,306	57,731
-计提	5,425	52,306	57,731
本年减少金额	647	1,069	1,716
-处置或报废	647	1,069	1,716
本年年末余额	73,135	307,243	380,378
减值准备			
上年年末余额	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
本年年末余额	-	-	-
账面价值			
上年年末余额	148,745	148,090	296,835
本年年末余额	142,535	116,928	259,463

七、 财务报表附注 - 续

14. 无形资产 - 续

14.1 无形资产情况 - 续

本银行

项目	人民币千元		
	土地使用权	软件	合计
账面原值			
上年年末余额	217,102	371,832	588,934
本年增加金额	-	21,795	21,795
-在建工程转入	-	21,221	21,221
-因合并范围变更而增加	-	574	574
本年减少金额	1,432	1,146	2,578
-处置	1,432	1,146	2,578
本年年末余额	215,670	392,481	608,151
累计摊销			
上年年末余额	68,357	228,375	296,732
本年增加金额	5,425	50,384	55,809
-计提	5,425	49,830	55,255
-因合并范围变更而增加	-	554	554
本年减少金额	647	1,069	1,716
-处置	647	1,069	1,716
本年年末余额	73,135	277,690	350,825
减值准备			
上年年末余额	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
本年年末余额	-	-	-
账面价值			
上年年末余额	148,745	143,457	292,202
本年年末余额	142,535	114,791	257,326

14.2 未办妥产权证书的土地使用权情况

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

七、 财务报表附注 - 续

15. 递延所得税资产

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
递延所得税资产	3,042,719	2,818,762
递延所得税负债	437,422	513,447
净额	2,605,297	2,305,315

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
递延所得税资产	2,399,432	2,319,911
递延所得税负债	396,617	476,906
净额	2,002,815	1,843,005

15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	11,282,019	2,753,001	10,764,553	2,603,915
利息收到与计提差异	118,786	29,698	312,851	71,408
职工薪酬	737,009	177,716	241,412	53,701
租赁负债	333,532	79,259	330,791	72,864
尚未弥补的亏损	12,187	3,045	81,002	16,874
小计	12,483,533	3,042,719	11,730,609	2,818,762
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(492,007)	(123,002)	(565,222)	(141,306)
交易性金融负债公允价值变动	(5,749)	(1,437)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(575,717)	(143,930)	(902,208)	(225,553)
其他权益工具投资公允价值变动	(219,368)	(54,842)	(87,486)	(21,872)
衍生金融工具公允价值变动	(53,881)	(13,470)	(74,802)	(18,701)
使用权资产	(343,701)	(81,474)	(342,616)	(75,625)
固定资产折旧	(77,070)	(19,267)	(121,559)	(30,390)
小计	(1,767,493)	(437,422)	(2,093,893)	(513,447)

七、 财务报表附注 - 续

15. 递延所得税资产 - 续

15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下 - 续:

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	8,876,731	2,219,182	8,885,354	2,221,338
利息收到与计提差异	70,243	17,562	176,821	44,206
职工薪酬	496,937	124,234	70,824	17,706
租赁负债	153,814	38,454	146,642	36,661
小计	9,597,725	2,399,432	9,279,641	2,319,911
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(492,007)	(123,002)	(565,222)	(141,306)
交易性金融负债公允价值变动	(5,749)	(1,437)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(575,717)	(143,930)	(902,208)	(225,553)
其他权益工具投资公允价值变动	(219,368)	(54,842)	(87,486)	(21,872)
衍生金融工具公允价值变动	(53,881)	(13,470)	(74,802)	(18,701)
使用权资产	(162,676)	(40,669)	(156,337)	(39,084)
固定资产折旧	(77,070)	(19,267)	(121,559)	(30,390)
小计	(1,586,468)	(396,617)	(1,907,614)	(476,906)

16. 其他资产

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
其他应收款	696,902	685,653
长期待摊费用	86,124	102,114
抵债资产	9,232	14,710
应收利息	142,103	49,558
继续涉入资产	262,037	301,484
合计	1,196,398	1,153,519

七、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
其他应收款	499,432	369,042
长期待摊费用	34,427	40,283
应收利息	107,091	30,784
继续涉入资产	262,037	301,484
合计	902,987	741,593

16.1 其他应收款

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
结算及代理款项	545,790	492,051
预付款项	261,898	284,684
其他	23,883	29,603
小计	831,571	806,338
减：损失准备	134,669	120,685
合计	696,902	685,653

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
结算及代理款项	478,572	336,718
预付款项	117,321	118,283
其他	10,623	12,942
小计	606,516	467,943
减：损失准备	107,084	98,901
合计	499,432	369,042

七、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

16.2 抵债资产

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
房产	56,351	59,121
减：损失准备	47,119	44,411
合计	9,232	14,710

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
房产	36,883	36,883
减：损失准备	36,883	36,883
合计	-	-

七、财务报表附注 - 续

17. 资产减值准备

本集团

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

人民币千元

七、财务报表附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本银行

项目	上年年末余额	本年度						本年年末余额
		因合并范围变更而增加	本年计提	本年转出	核销后收回	本年核销	其他变动	
存放同业款项	72,511	3,253	14,627	-	-	-	-	90,391
拆出资金	75,009	-	45,391	-	-	-	-	120,400
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,628,897	57,341	772,459	(171,930)	579,415	(2,014,760)	1,026	6,852,448
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	215,706	-	119,753	-	-	-	-	335,459
债权投资	403,243	-	25,133	-	-	-	-	428,376
其他债权投资	177,585	-	113,390	-	-	-	-	290,975
其他应收款	98,901	1,173	8,185	-	811	(1,986)	-	107,084
抵债资产	36,883	-	-	-	-	-	-	36,883
合计	8,708,735	61,767	1,098,938	(171,930)	580,226	(2,016,746)	1,026	8,262,016

人民币千元

七、 财务报表附注 - 续

18. 向中央银行借款

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
向中央银行借款	10,571,433	8,300,303
加：应计利息	21,012	4,378
合计	10,592,445	8,304,681

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
向中央银行借款	10,484,203	7,657,348
加：应计利息	20,970	4,064
合计	10,505,173	7,661,412

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	111,250	120,367
境内其他金融机构存放款项	2,140,020	102,081
小计	2,251,270	222,448
加：应计利息	4,369	176
合计	2,255,639	222,624

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	5,909,919	7,647,032
境内其他金融机构存放款项	2,140,020	102,081
小计	8,049,939	7,749,113
加：应计利息	14,461	10,828
合计	8,064,400	7,759,941

20. 拆入资金

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内银行拆入款项	11,371,838	10,216,996
加：应计利息	6,884	8,935
合计	11,378,722	10,225,931

七、 财务报表附注 - 续

21. 交易性金融负债

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券卖空	1,437,752	-
与贵金属相关的金融负债	128,146	-
合计	1,565,898	-

22. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
证券	13,308,641	9,175,072
票据	3,162,481	494,933
小计	16,471,122	9,670,005
加：应计利息	3,075	862
合计	16,474,197	9,670,867

23. 吸收存款

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	35,168,669	28,193,897
个人	25,133,458	23,702,977
小计	60,302,127	51,896,874
定期存款		
公司	25,104,365	26,902,139
个人	195,207,388	180,276,253
小计	220,311,753	207,178,392
其他存款	27,659,512	27,470,554
加：应计利息	9,072,045	8,419,238
合计	317,345,437	294,965,058

七、 财务报表附注 - 续

23. 吸收存款 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	32,900,785	25,811,810
个人	22,302,874	20,520,286
小计	55,203,659	46,332,096
定期存款		
公司	24,267,456	25,783,371
个人	146,760,004	133,676,117
小计	171,027,460	159,459,488
其他存款	27,364,258	27,142,494
加：应计利息	7,287,371	6,714,546
合计	260,882,748	239,648,624

24. 应付职工薪酬

本集团

人民币千元

项目	上年年末余额	因合并范围变更而增加	本年增加	本年减少	本年年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	907,510	2,489	1,891,503	1,645,627	1,155,875
职工福利费	-	-	153,403	153,403	-
社会保险费	-	9	103,047	103,056	-
其中：医疗保险费	-	9	92,308	92,317	-
工伤保险费	-	-	2,603	2,603	-
生育保险费	-	-	8,136	8,136	-
住房公积金	-	26	165,607	165,633	-
工会经费和职工教育经费	-	28	30,164	30,192	-
养老保险	-	32	200,168	200,200	-
失业保险	-	1	6,449	6,450	-
企业年金缴费	-	-	89,336	89,336	-
辞退福利	52,240	-	28,860	19,284	61,816
其他	-	-	29,329	29,329	-
合计	959,750	2,585	2,697,866	2,442,510	1,217,691

七、 财务报表附注 - 续

24. 应付职工薪酬- 续

本银行

人民币千元

项目	上年年末 余额	因合并范 围变更而 增加	本年增加	本年减少	本年年末 余额
工资、奖金、津贴和 补贴	650,233	12,912	1,298,965	1,121,969	840,141
职工福利费	-	-	116,201	116,201	-
社会保险费	-	-	69,473	69,473	-
其中：医疗保险费	-	-	61,446	61,446	-
工伤保险费	-	-	1,804	1,804	-
生育保险费	-	-	6,223	6,223	-
住房公积金	-	-	117,128	117,128	-
工会经费和职工教育 经费	-	83	23,013	23,096	-
养老保险	-	-	139,327	139,327	-
失业保险	-	-	4,355	4,355	-
企业年金缴费	-	-	89,336	89,336	-
辞退福利	52,240	-	28,860	19,284	61,816
其他	-	-	15,021	15,021	-
合计	702,473	12,995	1,901,679	1,715,190	901,957

七、 财务报表附注 - 续

25. 应交税费

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业所得税	139,160	130,614
增值税	45,531	55,942
城市维护建设税	1,309	2,524
教育费附加	1,054	2,017
其他	15	-
合计	187,069	191,097

26. 预计负债

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失准备	318,391	228,438

七、 财务报表附注 - 续

27. 应付债券

27.1 应付债券

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
同业存单(注 1)	-	2,315,691
可转换公司债券	5,737,663	5,610,932
专项债(注 2)	499,866	-
小计	6,237,529	7,926,623
加：应计利息	17,390	11,736
合计	6,254,919	7,938,359

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

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

27.2 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

本集团及本银行

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

27 应付债券 - 续

27.3 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

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

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

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

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

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

七、 财务报表附注 - 续

28. 租赁负债

租赁负债按照剩余到期日的分析如下：

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
1 个月内到期	12,939	13,165
1 个月至 3 个月	7,134	5,193
3 个月至 1 年	39,518	26,863
1 年至 5 年	89,060	100,509
5 年以上	5,163	912
合计	153,814	146,642

七、 财务报表附注 - 续

29. 其他负债

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
待划转款项	195,239	1,182,424
委托代理业务	108,783	98,102
待付工程款项	186,667	67,841
应付股利	2,792	2,482
继续涉入负债	262,037	301,484
其他	461,094	529,038
合计	1,216,612	2,181,371

30. 股本

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末 余额	本年变动			本年年末 余额
		公积金转股	其他	小计	
股份总数(千股)	3,014,985	301,499	36	301,535	3,316,520
股本	3,014,985	301,499	36	301,535	3,316,520

2025 年度，本集团及本银行股本增加系由资本公积转增股本人民币 301,499 千元和由本银行发行的可转换公司债券转股人民币 36 千元。

七、 财务报表附注 - 续

31. 其他权益工具

本集团及本银行

发行在外的金融工具	年初	本年增加	本年减少	年末
数量(千份)	59,960	-	36	59,924
账面价值(人民币千元)	719,660	-	27	719,633

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见财务报表附注七、27 应付债券。可转换公司债券的权益部分计入其他权益工具。

32. 资本公积

本集团

项目	人民币千元			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
股本溢价	2,975,028	203	349,347	2,625,884
其他资本公积	(1,265)	256	-	(1,009)
合计	2,973,763	459	349,347	2,624,875

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

本银行

项目	人民币千元			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
股本溢价	2,975,028	203	301,499	2,673,732
其他资本公积	-	256	-	256
合计	2,975,028	459	301,499	2,673,988

七、财务报表附注 - 续

33. 其他综合收益

本集团及本银行

项目	上年年末余额	本年度					本年年末余额
		本年所得税前发生额	减：上年计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司股东	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
其中：							
其他权益工具投资公允价值变动	65,612	131,882	-	32,973	98,909	-	164,521
二、将重分类进损益的其他综合收益	725,222	58,960	408,968	(62,162)	(287,846)	-	437,376
其中：							
权益法下可转损益的其他综合收益	48,566	(42,978)	-	-	(42,978)	-	5,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	381,688	(253,795)	305,839	(139,909)	(419,725)	-	(38,037)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	294,968	355,733	103,129	77,747	174,857	-	469,825
合计	790,834	190,842	408,968	(29,189)	(188,937)	-	601,897

人民币千元

七、 财务报表附注 - 续

34. 盈余公积

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
法定盈余公积	1,799,530	-	-	1,799,530
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,969,159	-	-	4,969,159

35. 一般风险准备

本集团及本银行

人民币千元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
一般风险准备	4,841,049	-	-	4,841,049

36. 未分配利润

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年度	上年度
年初未分配利润	9,920,410	8,156,433
加：本年净利润	3,932,338	3,498,857
减：提取法定盈余公积	-	349,886
提取一般风险准备	-	699,772
应付普通股股利	1,251,224	685,222
其他	6,150	-
年末未分配利润	12,595,374	9,920,410

七、 财务报表附注 - 续

36. 未分配利润 - 续

(1) 2025 年度利润分配

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

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

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 3 月 27 日，本银行董事会会议审议通过并提请股东大会批准的本银行 2024 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积 349,886 千元。
- 根据财政部《金融企业准备金管理办法》的规定以及江苏省农村信用社联合社相关要求，按当年税后利润的 20%提取一般风险准备 699,772 千元。
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元(含税)。
- 以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

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

七、 财务报表附注 - 续

37. 利息净收入

本集团

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

37. 利息净收入 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	207,711	188,998
存放同业款项	52,962	41,303
拆出资金	127,181	122,097
买入返售金融资产	36,399	45,209
发放贷款和垫款	9,545,902	9,825,499
其中：企业贷款和垫款	3,812,016	3,741,935
个人贷款和垫款	5,368,014	5,728,100
票据贴现	365,872	355,464
金融投资	2,464,132	2,546,700
其他	326	9
小计	12,434,613	12,769,815
利息支出		
向中央银行借款	140,006	136,189
同业及其他金融机构存放款项	486,314	443,199
拆入资金	254,068	262,347
卖出回购金融资产款	164,079	140,315
吸收存款	4,591,589	4,901,722
应付债券	185,024	269,399
租赁负债	3,366	3,058
其他	51,553	104,122
小计	5,875,999	6,260,351
利息净收入	6,558,614	6,509,464

七、 财务报表附注 - 续

38. 手续费及佣金净收入

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
财富业务	473,825	265,060
结算业务	68,334	72,707
银行卡业务	117	145
小计	542,276	337,912
手续费及佣金支出		
代理业务	60,650	130,582
结算业务	106,726	107,533
小计	167,376	238,115
手续费及佣金净收入	374,900	99,797

七、 财务报表附注 - 续

39. 投资收益

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	328,381	1,051,231
债权投资	961,993	208,973
其他债权投资	226,507	138,946
其他权益工具投资	59,292	17,909
长期股权投资	116,993	92,095
衍生金融工具	37,427	198,139
交易性金融负债	93,417	(252,428)
合计	1,824,010	1,454,865

七、 财务报表附注 - 续

40. 其他收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	112,576	17,958

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	65,776	2,160

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

41. 公允价值变动收益/(损失)

本集团及本银行

人民币千元

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

42. 其他业务收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	4,901	4,398
其他	19,338	27,116
合计	24,239	31,514

本银行

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	4,581	4,162
其他	17,970	25,140
合计	22,551	29,302

七、 财务报表附注 - 续

43. 资产处置收益

本集团

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
固定资产处置净收益	741	5,388
无形资产处置净收益	3,814	-
抵债资产处置净收益	3,765	3,808
使用权资产处置净收益	1,360	5,416
其他资产处置净收益	101	31
合计	9,781	14,643

本银行

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
固定资产处置净收益	192	4,973
无形资产处置净收益	3,814	-
抵债资产处置净收益	3,765	3,808
使用权资产处置净收益	220	4,870
其他资产处置净收益	88	2
合计	8,079	13,653

44. 税金及附加

本集团

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
房产税	16,436	17,311
城市维护建设税	19,457	19,597
教育费附加	14,625	14,476
印花税	10,094	9,364
其他税金	3,417	4,438
合计	64,029	65,186

本银行

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
房产税	14,339	14,180
城市维护建设税	15,746	16,709
教育费附加	11,585	12,125
印花税	5,764	5,451
其他税金	3,313	4,353
合计	50,747	52,818

七、 财务报表附注 - 续

45. 业务及管理费

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,901,679	1,800,795
办公费	568,382	550,482
固定资产折旧	155,583	155,383
使用权资产折旧	60,654	63,491
无形资产摊销	55,255	51,959
低值易耗品	18,034	14,728
其他	236,681	216,693
合计	2,996,268	2,853,531

46. 信用减值损失

本集团

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

46. 信用减值损失 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	14,627	30,592
拆出资金	45,391	(7,865)
发放贷款和垫款	892,212	1,944,818
债权投资	25,133	(669,033)
其他债权投资	113,390	(251,120)
其他应收款	8,185	84,046
担保和承诺预计负债	89,948	62,538
合计	1,188,886	1,193,976

47. 其他资产减值损失

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
理财资产	2,044	9,011
抵债资产	3,400	1,895
固定资产	-	359
合计	5,444	11,265

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
理财资产	2,044	9,011

48. 营业外收入

本集团

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

48. 营业外收入 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
不动户清理收入	31,012	2,211
过期票据收入	2,948	1,908
政府补助	340	286
其他	489	494
合计	34,789	4,899

49. 营业外支出

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	6,512	6,708
残疾人保障基金支出	4,474	3,315
罚款及滞纳金	1,252	855
其他	1,113	611
合计	13,351	11,489

七、 财务报表附注 - 续

50. 所得税费用

本集团

人民币千元

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

会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	5,314,844	4,845,158
按当年法定税率计算的所得税费用	1,312,242	1,195,003
调整以前年度所得税的影响	3,006	16,704
免税收入的影响	(516,880)	(468,401)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	191,354	72,619
税法规定的额外可扣除费用	(1,936)	(11,051)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(91,546)	(33,133)
其他	(45,517)	-
所得税费用	850,723	771,741

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	730,289	636,016
递延所得税费用	(106,704)	(16,015)
合计	623,585	620,001

会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	4,555,923	4,118,858
按当年法定税率计算的所得税费用	1,138,981	1,029,714
调整以前年度所得税的影响	(14,598)	7,332
免税收入的影响	(495,703)	(448,186)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	86,445	65,400
税法规定的额外可扣除费用	(1,936)	(11,051)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(89,604)	(23,208)
所得税费用	623,585	620,001

七、 财务报表附注 - 续

51. 每股收益

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

51.1 基本每股收益

项目	本年发生额	人民币千元
		上年发生额 (调整后)
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4,199,399	3,816,774
已发行在外的普通股加权平均数(千股)	3,316,490	3,316,471
基本每股收益(人民币元)	1.27	1.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	1.27	1.15

51.2 稀释每股收益

项目	本年发生额	人民币千元
		上年发生额 (调整后)
归属于母公司普通股股东的净利润	4,219,369	3,813,258
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	173,970	170,306
用以计算稀释每股收益的净利润	4,393,339	3,983,564
发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,316,490	3,316,471
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	1,018,616	957,873
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	4,335,106	4,274,344
稀释每股收益(人民币元)	1.01	0.93

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

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料

52.1 现金流量表补充资料

本集团

人民币千元

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

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

52.1 现金流量表补充资料 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,932,338	3,498,857
加：信用减值损失	1,188,886	1,193,976
其他资产减值损失	2,044	9,011
固定资产折旧	155,583	155,383
使用权资产折旧	60,654	63,491
无形资产摊销	55,255	51,959
长期待摊费用摊销	17,642	19,011
租赁负债利息支出	3,366	3,058
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(8,079)	(13,653)
公允价值变动损失/(收益)	88,387	(152,862)
投资收益	(1,824,010)	(1,454,865)
应付债券利息支出	185,024	269,399
递延所得税变动	(106,704)	(16,015)
经营性应收项目的增加	(16,731,741)	(14,493,060)
经营性应付项目的增加	28,681,912	26,090,674
经营活动产生的现金流量净额	15,700,557	15,224,364
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	11,174,678	8,391,472
减：现金及现金等价物的年初余额	8,391,472	6,624,742
现金及现金等价物净增加额	2,783,206	1,766,730

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

52.2 现金和现金等价物的构成(原到期日均在 3 个月以内)

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	547,199	573,015
可用于支付的存放中央银行的款项	12,262,146	8,415,636
存放同业款项	4,696,378	4,343,132
拆出资金	5,029,701	3,398,743
年末现金及现金等价物余额	22,535,424	16,730,526

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	343,882	371,694
可用于支付的存放中央银行的款项	1,391,073	738,343
存放同业款项	4,410,023	3,882,692
拆出资金	5,029,700	3,398,743
年末现金及现金等价物余额	11,174,678	8,391,472

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

52.3 筹资活动引起的变动

下表列示了筹资活动引起的负债变动，包括现金变动和非现金变动。

本集团

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计	人民币千元
2025年1月1日余额	7,938,359	2,682	330,791		8,271,832
现金变动：					
本年发行	2,993,745	-	-		2,993,745
本年偿还	(4,820,000)	-	(109,114)		(4,929,114)
本年支付利息/股利	(41,997)	(1,249,991)	-		(1,291,988)
非现金变动：					
因合并范围变更而增加	-	-	4,179		4,179
本年租赁负债变动	-	-	99,490		99,490
本年计提利息	47,651	-	8,186		55,837
宣告股利	-	1,251,224	-		1,251,224
折溢价摊销	137,373	-	-		137,373
可转债转股	(212)	-	-		(212)
2025年12月31日	6,254,919	3,915	333,532		6,592,366

七、 财务报表附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

52.3 筹资活动引起的变动 - 续

本银行

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计	人民币千元
2025年1月1日余额	7,938,359	2,482	146,642		8,087,483
现金变动:					
本年发行	2,993,745	-	-		2,993,745
本年偿还	(4,820,000)	-	(63,666)		(4,883,666)
本年支付利息/股利	(41,997)	(1,250,914)	-		(1,292,911)
非现金变动:					
因合并范围变更而增加	-	-	4,583		4,583
本年租赁负债变动	-	-	62,889		62,889
本年计提利息	47,651	-	3,366		51,017
宣告股利	-	1,251,224	-		1,251,224
折溢价摊销	137,373	-	-		137,373
可转债转股	(212)	-	-		(212)
2025年12月31日	6,254,919	2,792	153,814		6,411,525

七、 财务报表附注 - 续

53. 担保物

53.1 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 16,474,197 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 9,670,867 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

本集团及本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
债券	14,860,641	9,782,603
票据	3,167,272	496,055
合计	18,027,913	10,278,658

53.2 收到的担保物

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

54. 金融资产的转移

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

七、 财务报表附注 - 续

54. 金融资产的转移 - 续

54.1 资产证券化

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

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

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

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

54.2 卖出回购金融资产

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

八、 在其他主体中的权益

1. 本年度发生的非同一控制下的企业合并

1.1 本年度发生的非同一控制下的企业合并基本情况

2025年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

人民币千元

被购买方名称	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日确定的依据
江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司(注 1)	110,254	100.00	非同一控制下的合并	2025年3月7日	控制权转移
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(注 1)	251,191	100.00	非同一控制下的合并	2025年6月27日	控制权转移
五峰金谷村镇银行股份有限公司(注 2)	27,000	100.00	非同一控制下的合并	2025年8月1日	控制权转移
远安金谷村镇银行股份有限公司(注 2)	36,000	100.00	非同一控制下的合并	2025年8月1日	控制权转移
江苏如东融兴村镇银行有限责任公司(注 1)	152,964	100.00	非同一控制下的合并	2025年9月15日	控制权转移
常州钟楼长江村镇银行股份有限公司(注 1)	75,766	100.00	非同一控制下的合并	2025年12月21日	控制权转移
镇江润州长江村镇银行股份有限公司(注 1)	188,126	100.00	非同一控制下的合并	2025年12月21日	控制权转移

注1：于2025年，本银行分别与江苏宝应锦城村镇银行股份有限公司、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司、江苏如东融兴村镇银行有限责任公司、常州钟楼长江村镇银行股份有限公司和镇江润州长江村镇银行股份有限公司原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行100%的股权，并分别将上述村行吸收合并为本银行的分支机构。

注2：于2025年，本银行子公司兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“兴福投管行”)分别与五峰金谷村镇银行股份有限公司和远安金谷村镇银行股份有限公司的原股东签署股权转让协议，分别购买上述村行100%的股权，并将上述村行股权增资兴福投管行的控股子公司宜昌兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“宜昌村镇银行”)，最终宜昌村镇银行分别将上述村行吸收合并为其分支机构。

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

八、 在其他主体中的权益 - 续

1. 本年发生的非同一控制下的企业合并 - 续

1.2 被购买方的主要财务信息

人民币千元

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

本年度因非同一控制下的企业合并取得现金和现金等价物列示如下：

本集团

人民币千元

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

八、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在子公司中的权益

2.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
兴福投管行	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

2.2 重要的非全资子公司

人民币千元

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
兴福投管行	10.00	244,752	22,976	2,081,800

2.3 重要非全资子公司的重要财务信息

人民币千元

项目	本年年末余额 /本年发生额	上年年末余额 /上年发生额
贷款总额	43,569,399	43,610,742
资产合计	63,584,290	62,428,025
存款总额	54,678,015	53,611,742
负债合计	58,309,781	57,447,583
营业收入	2,849,200	2,674,458
净利润	592,927	565,744
综合收益总额	592,927	565,744
经营活动产生的现金流量净额	882,908	6,961,876

八、 在其他主体中的权益 - 续

3. 在联营企业中的权益

3.1 重要的联营企业

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

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

3.2 重要联营企业的主要财务信息

人民币千元

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

八、 在其他主体中的权益 - 续

4. 在结构化主体中的权益

4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

4.1.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

4.1.2 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

人民币千元

项目	本年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	10,428,697	-	10,428,697
资产支持证券	5,385	262,037	267,422
债权投资计划	-	400,627	400,627
合计	10,434,082	662,664	11,096,746

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险

1. 风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、计量、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

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

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

2. 信用风险

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

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量

2.1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

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

2.1.2 信用风险显著增加

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

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

2.1.3 已发生信用减值资产的定义

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

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

九、 与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量 - 续

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量 - 续

2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

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

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

2.2 标准化授信政策和流程控制

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

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

九、 与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

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

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

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

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

2.3.2 信用承诺

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	27,922,740	23,058,059
存放同业款项	4,619,643	4,274,183
拆出资金	5,760,878	3,706,245
发放贷款和垫款	248,584,103	232,489,390
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他金融资产	834,081	743,315
小计	393,913,955	358,032,971
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
小计	47,603,716	42,563,009
合计	441,517,671	400,595,980

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	14,325,185	12,703,288
存放同业款项	5,256,392	4,473,433
拆出资金	5,760,878	3,706,245
发放贷款和垫款	206,328,657	190,084,428
交易性金融资产	11,607,803	10,652,351
债权投资	50,156,902	50,263,077
其他债权投资	44,427,805	32,846,351
其他金融资产	749,094	582,108
小计	338,612,716	305,311,281
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	5,454,113	4,365,666
开出保函	535,578	581,648
开出银行承兑汇票	36,526,446	33,451,793
未使用信用卡额度	5,087,579	4,163,902
小计	47,603,716	42,563,009
合计	386,216,432	347,874,290

2.5 担保物

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行已减值贷款的抵(质)押物公允价值分别为人民币 2,266,981 千元和人民币 1,598,916 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,735,293 千元和人民币 1,423,070 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款余额分别为人民币 1,506,888 千元和人民币 208,070 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,368,118 千元和人民币 178,471 千元)。

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.7 金融投资

外部评级机构对本集团及本银行持有的证券的评级分布情况如下：

本集团及本银行

人民币千元

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

本集团及本银行

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

本集团

人民币千元

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

人民币千元

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

- 九、与金融工具相关的风险 - 续
2. 信用风险 - 续
- 2.8 金融工具风险阶段划分 - 续
- 2.8.1 以摊余成本计量的金融资产 - 续

本银行

项目	本年年末余额							人民币千元
	账面余额			预期信用损失准备			合计	
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三		
存放中央银行款项	14,325,185	-	-	14,325,185	-	-	-	-
存放同业款项	5,346,783	-	-	5,346,783	90,391	-	90,391	90,391
拆出资金	5,881,278	-	-	5,881,278	120,400	-	120,400	120,400
以摊余成本计量的贷款和垫款	180,925,018	3,661,526	1,524,493	186,111,037	4,704,978	1,125,186	1,022,284	6,852,448
债权投资	50,585,278	-	-	50,585,278	428,376	-	-	428,376
以摊余成本计量的金融资产合计	257,063,542	3,661,526	1,524,493	262,249,561	5,344,145	1,125,186	1,022,284	7,491,615

项目	上年年末余额							人民币千元
	账面余额			预期信用损失准备			合计	
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三		
存放中央银行款项	12,703,288	-	-	12,703,288	-	-	-	-
存放同业款项	4,545,944	-	-	4,545,944	72,511	-	-	72,511
拆出资金	3,781,254	-	-	3,781,254	75,009	-	-	75,009
以摊余成本计量的贷款和垫款	171,350,898	2,890,432	1,592,922	175,834,252	5,896,310	731,580	1,001,007	7,628,897
债权投资	50,666,320	-	-	50,666,320	403,243	-	-	403,243
以摊余成本计量的金融资产合计	243,047,704	2,890,432	1,592,922	247,531,058	6,447,073	731,580	1,001,007	8,179,660

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团及本银行

人民币千元

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

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

2.8.3 表外项目信用风险敞口

本集团及本银行

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

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

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

3.1 金融资产和金融负债现金流

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

本集团

人民币千元

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

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团 - 续

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

人民币千元

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团 - 续

人民币千元

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

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团 - 续

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额								合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上		
金融资产：									
现金及存放中央银行 款项	1,773,064	12,896,003	-	-	-	-	-	-	14,669,067
存放同业款项	4,333,999	-	-	-	942,933	-	-	-	5,276,932
贵金属	-	128,146	-	-	-	-	-	-	128,146
拆出资金	-	-	2,780,312	2,173,654	841,525	-	-	-	5,795,491
发放贷款和垫款	-	2,284,089	22,289,698	26,082,521	83,789,337	59,783,097	33,959,877	228,188,619	
交易性金融资产	10,428,697	-	3,635	474	22,329	273,372	1,170,633	11,899,140	
债权投资	-	-	353,611	2,972,674	2,976,888	23,396,850	32,941,747	62,641,770	
其他债权投资	-	-	349,866	666,035	10,098,078	10,834,865	23,738,330	45,687,174	
其他权益工具投资	-	768,736	-	-	-	-	-	-	768,736
其他金融资产	66	107,091	379,900	-	-	-	262,037	-	749,094
金融资产合计	16,535,826	16,184,065	26,157,022	31,895,358	98,671,090	94,288,184	92,072,624	375,804,169	

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	本年年末余额										合计	
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上					
金融负债：												
向中央银行借款	-	-	935,021	1,424,401	8,248,231	-	-	-	-	-	-	10,607,653
同业及其他金融机构 存放款项	5,849,939	-	2,100,845	-	-	122,181	-	-	-	-	-	8,072,965
拆入资金	-	-	4,430,575	2,106,491	4,884,012	-	-	-	-	-	-	11,421,078
交易性金融负债	-	128,146	1,443,500	-	-	-	-	-	-	-	-	1,571,646
卖出回购金融资产款	-	-	14,568,130	1,922,495	-	-	-	-	-	-	-	16,490,625
吸收存款	58,918,787	-	30,096,778	49,236,573	60,768,847	65,041,828	-	-	-	-	-	264,062,813
应付债券	-	-	-	-	69,495	6,723,448	-	-	-	-	-	6,792,943
租赁负债	-	-	12,953	7,168	40,105	93,385	6,196	-	-	-	-	159,807
其他金融负债	495,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,037	757,123
金融负债合计	65,263,812	128,146	53,587,802	54,697,128	74,010,690	71,980,842	268,233	-	-	-	-	319,936,653
流动性净额	(48,727,986)	16,055,919	(27,430,780)	(22,801,770)	24,660,400	22,307,342	91,804,391	-	-	-	-	55,867,516

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额								合计
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上		
金融资产：									
现金及存放中央银行 款项	1,146,498	11,928,484	-	-	-	-	-	-	13,074,982
存放同业款项	3,872,911	-	-	10,079	679,290	-	-	-	4,562,280
拆出资金	-	-	2,919,740	471,398	363,782	-	-	-	3,754,920
发放贷款和垫款	-	1,399,462	22,477,538	23,854,592	79,713,521	49,690,725	36,084,317	213,220,155	10,657,158
交易性金融资产	10,155,530	-	21,902	6,464	158,490	17,879	296,893	29,531,315	60,170,301
股权投资	-	-	1,228,926	2,345,794	7,589,033	19,475,233	16,128,969	8,898,827	35,033,399
其他债权投资	-	-	208,570	528,185	9,268,848	-	-	-	637,454
其他权益工具投资	-	637,454	-	-	-	-	-	-	582,108
其他金融资产	65	30,784	249,775	-	-	-	301,484	-	341,692,757
金融资产合计	15,175,004	13,996,184	27,106,451	27,216,512	97,772,964	85,312,806	75,112,836	341,692,757	(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额									合计	
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上				
金融负债：											
向中央银行借款	-	-	357,640	2,397,543	4,957,507	-	-	-	-	-	7,712,690
同业及其他金融机构 存放款项	7,649,114	-	-	-	-	120,633	-	-	-	-	7,769,747
拆入资金	-	-	2,633,567	387,637	7,281,943	-	-	-	-	-	10,303,147
卖出回购金融资产款	-	-	9,343,567	329,732	-	-	-	-	-	-	9,673,299
吸收存款	52,223,926	-	18,993,662	33,425,181	49,258,329	86,292,308	-	-	-	-	240,193,406
应付债券	-	-	580,000	1,740,000	-	6,245,676	-	-	-	-	8,565,676
租赁负债	-	-	13,178	5,215	27,254	105,574	1,050	-	-	-	152,271
其他金融负债	1,562,587	-	-	-	-	-	-	-	-	301,484	1,864,071
金融负债合计	61,435,627	-	31,921,614	38,285,308	61,525,033	92,764,191	302,534	-	-	-	286,234,307
流动性净额	(46,260,623)	13,996,184	(4,815,163)	(11,068,796)	36,247,931	(7,451,385)	74,810,302	-	-	-	55,458,450

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行

人民币千元

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

人民币千元

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

3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行

人民币千元

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

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

本集团

人民币千元

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

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	5,454,113	-	-	5,454,113
开出保函	183,585	351,880	113	535,578
开出银行承兑汇票	36,526,446	-	-	36,526,446
未使用信用卡额度	5,087,579	-	-	5,087,579
资本性支出承诺	198,760	-	-	198,760
合计	47,450,483	351,880	113	47,802,476

九、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.2 表外项目流动性风险分析 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
开出信用证	4,365,666	-	-	4,365,666
开出保函	156,229	425,419	-	581,648
开出银行承兑汇票	33,451,793	-	-	33,451,793
未使用信用卡额度	4,163,902	-	-	4,163,902
资本性支出承诺	388,252	-	-	388,252
合计	42,525,842	425,419	-	42,951,261

4. 市场风险

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

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

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

九、 与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

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

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团

人民币千元

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

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团 - 续

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	10,592,445	-	-	-	-	-	10,592,445	
同业及其他金融机构存放款项	2,238,605	16,949	-	23	62	-	2,255,639	
拆入资金	8,803,656	2,575,066	-	-	-	-	11,378,722	
交易性金融负债	1,565,898	-	-	-	-	-	1,565,898	
衍生金融负债	118,201	14,764	-	959	4,383	-	138,307	
卖出回购金融资产款	14,365,557	2,108,640	-	-	-	-	16,474,197	
吸收存款	313,602,310	3,582,303	8,748	69,435	82,641	-	317,345,437	
应付职工薪酬	1,217,691	-	-	-	-	-	1,217,691	
应交税费	420,245	-	-	-	-	-	420,245	
预计负债	318,391	-	-	-	-	-	318,391	
应付债券	6,254,919	-	-	-	-	-	6,254,919	
租赁负债	333,532	-	-	-	-	-	333,532	
其他负债	1,322,228	-	-	-	-	-	1,322,228	
负债合计	361,153,678	8,297,722	8,748	70,417	87,086	-	369,617,651	
净额	28,659,883	4,207,194	3,133	277,145	314,101	-	33,461,456	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	23,463,597	163,160	1,410	1,233	1,674	23,631,074		
存放同业款项	2,838,366	259,560	5,274	72,569	1,098,414	4,274,183		
拆出资金	2,833,562	716,991	-	155,692	-	3,706,245		
衍生金融资产	261,947	130,714	-	52	-	392,713		
发放贷款和垫款	231,101,137	1,388,253	-	-	-	232,489,390		
交易性金融资产	10,652,351	-	-	-	-	10,652,351		
债权投资	48,248,208	2,014,869	-	-	-	50,263,077		
其他债权投资	30,301,524	2,544,827	-	-	-	32,846,351		
其他权益工具投资	637,454	-	-	-	-	637,454		
长期股权投资	1,706,935	-	-	-	-	1,706,935		
固定资产	1,430,942	-	-	-	-	1,430,942		
在建工程	424,233	-	-	-	-	424,233		
使用权资产	342,616	-	-	-	-	342,616		
无形资产	296,835	-	-	-	-	296,835		
递延所得税资产	2,305,315	-	-	-	-	2,305,315		
商誉	28,618	-	-	-	-	28,618		
其他资产	1,153,519	-	-	-	-	1,153,519		
资产合计	358,027,159	7,218,374	6,684	229,546	1,100,088	366,581,851		

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	8,304,681	-	-	-	-	-	8,304,681	
同业及其他金融机构 存放款项	207,254	15,297	1	13	59	222,624		
拆入资金	9,004,164	1,221,767	-	-	-	10,225,931		
衍生金融负债	260,510	8,056	1,865	48,718	30	319,179		
卖出回购金融资产款	9,095,795	575,072	-	-	-	9,670,867		
吸收存款	291,458,796	3,360,485	1,042	110,330	34,405	294,965,058		
应付职工薪酬	959,750	-	-	-	-	959,750		
应交税费	352,790	-	-	-	-	352,790		
预计负债	228,438	-	-	-	-	228,438		
应付债券	7,938,359	-	-	-	-	7,938,359		
租赁负债	330,791	-	-	-	-	330,791		
其他负债	2,394,863	-	-	-	-	2,394,863		
负债合计	330,536,191	5,180,677	2,908	159,061	34,494	335,913,331		
净额	27,490,968	2,037,697	3,776	70,485	1,065,594	30,668,520		

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	14,504,613	159,882	1,048	1,468	2,056	14,669,067		
存放同业款项	4,577,479	225,196	10,831	81,747	361,139	5,256,392		
贵金属	128,146	-	-	-	-	128,146		
拆出资金	4,610,944	1,111,942	-	-	37,992	5,760,878		
衍生金融资产	148,956	36,983	2	5,261	-	191,202		
发放贷款和垫款	205,461,852	694,589	-	172,216	-	206,328,657		
交易性金融资产	11,607,803	-	-	-	-	11,607,803		
债权投资	47,559,082	2,597,820	-	-	-	50,156,902		
其他债权投资	36,662,431	7,678,504	-	86,870	-	44,427,805		
其他权益工具投资	768,736	-	-	-	-	768,736		
长期股权投资	3,335,368	-	-	-	-	3,335,368		
固定资产	1,439,147	-	-	-	-	1,439,147		
在建工程	338,906	-	-	-	-	338,906		
使用权资产	162,676	-	-	-	-	162,676		
无形资产	257,326	-	-	-	-	257,326		
递延所得税资产	2,002,815	-	-	-	-	2,002,815		
商誉	25,014	-	-	-	-	25,014		
其他资产	902,987	-	-	-	-	902,987		
资产合计	334,494,281	12,504,916	11,881	347,562	401,187	347,759,827		

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行 - 续

项目	本年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	10,505,173	-	-	-	-	-	10,505,173	
同业及其他金融机构存放款项	8,047,366	16,949	-	23	62	-	8,064,400	
拆入资金	8,803,656	2,575,066	-	-	-	-	11,378,722	
交易性金融负债	1,565,898	-	-	-	-	-	1,565,898	
衍生金融负债	118,201	14,764	-	959	4,383	-	138,307	
卖出回购金融资产款	14,365,557	2,108,640	-	-	-	-	16,474,197	
吸收存款	257,139,621	3,582,303	8,748	69,435	82,641	-	260,882,748	
应付职工薪酬	901,957	-	-	-	-	-	901,957	
应交税费	187,069	-	-	-	-	-	187,069	
预计负债	318,391	-	-	-	-	-	318,391	
应付债券	6,254,919	-	-	-	-	-	6,254,919	
租赁负债	153,814	-	-	-	-	-	153,814	
其他负债	1,216,612	-	-	-	-	-	1,216,612	
负债合计	309,578,234	8,297,722	8,748	70,417	87,086	-	318,042,207	
净额	24,916,047	4,207,194	3,133	277,145	314,101	-	29,717,620	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
现金及存放中央银行款项	12,907,505	163,160	1,410	1,233	1,674	13,074,982		
存放同业款项	3,037,616	259,560	5,274	72,569	1,098,414	4,473,433		
拆出资金	2,833,562	716,991	-	155,692	-	3,706,245		
衍生金融资产	261,947	130,714	-	52	-	392,713		
发放贷款和垫款	188,696,175	1,388,253	-	-	-	190,084,428		
交易性金融资产	10,652,351	-	-	-	-	10,652,351		
债权投资	48,248,208	2,014,869	-	-	-	50,263,077		
其他债权投资	30,301,524	2,544,827	-	-	-	32,846,351		
其他权益工具投资	637,454	-	-	-	-	637,454		
长期股权投资	3,283,777	-	-	-	-	3,283,777		
固定资产	1,106,885	-	-	-	-	1,106,885		
在建工程	339,779	-	-	-	-	339,779		
使用权资产	156,337	-	-	-	-	156,337		
无形资产	292,202	-	-	-	-	292,202		
递延所得税资产	1,843,005	-	-	-	-	1,843,005		
商誉	10,847	-	-	-	-	10,847		
其他资产	741,593	-	-	-	-	741,593		
资产合计	305,350,767	7,218,374	6,684	229,546	1,100,088	313,905,459		

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行 - 续

项目	上年年末余额							人民币千元
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计		
向中央银行借款	7,661,412	-	-	-	-	-	7,661,412	
同业及其他金融机构 存放款项	7,744,571	15,297	1	13	59	-	7,759,941	
拆入资金	9,004,164	1,221,767	-	-	-	-	10,225,931	
衍生金融负债	260,510	8,056	1,865	48,718	30	-	319,179	
卖出回购金融资产款	9,095,795	575,072	-	-	-	-	9,670,867	
吸收存款	236,142,362	3,360,485	1,042	110,330	34,405	-	239,648,624	
应付职工薪酬	702,473	-	-	-	-	-	702,473	
应交税费	191,097	-	-	-	-	-	191,097	
预计负债	228,438	-	-	-	-	-	228,438	
应付债券	7,938,359	-	-	-	-	-	7,938,359	
租赁负债	146,642	-	-	-	-	-	146,642	
其他负债	2,181,371	-	-	-	-	-	2,181,371	
负债合计	281,297,194	5,180,677	2,908	159,061	34,494	-	286,674,334	
净额	24,053,573	2,037,697	3,776	70,485	1,065,594	-	27,231,125	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

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

本集团及本银行

人民币千元

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

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

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

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

4.2 利率风险

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

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

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	27,729,806	-	-	-	-	740,133	28,469,939
存放同业款项	4,589,264	16,933	-	-	-	13,446	4,619,643
贵金属	-	-	-	-	-	128,146	128,146
拆出资金	4,926,418	816,495	-	-	-	17,965	5,760,878
衍生金融资产	-	-	-	-	-	191,202	191,202
发放贷款和垫款	53,837,812	102,795,837	64,661,514	25,308,365	1,980,575	1,980,575	248,584,103
交易性金融资产	-	416	190,512	983,209	10,433,666	-	11,607,803
债权投资	2,523,751	1,438,927	17,183,215	28,253,424	757,585	-	50,156,902
其他债权投资	2,749,900	14,017,412	10,987,962	16,284,371	388,160	-	44,427,805
其他权益工具投资	-	-	-	-	768,736	-	768,736
长期股权投资	-	-	-	-	1,758,526	-	1,758,526
固定资产	-	-	-	-	1,744,196	-	1,744,196
在建工程	-	-	-	-	413,584	-	413,584
使用权资产	-	-	-	-	343,701	-	343,701
无形资产	-	-	-	-	259,463	-	259,463
递延所得税资产	-	-	-	-	2,605,297	-	2,605,297
商誉	-	-	-	-	42,785	-	42,785
其他资产	-	-	-	-	1,196,398	-	1,196,398
资产合计	96,356,951	119,086,020	93,023,203	70,829,369	23,783,564	403,079,107	

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团 - 续

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	人民币千元	
向中央银行借款	87,230	2,342,203	8,142,000	-	21,012	10,592,445	
同业及其他金融机构存放款项	51,270	-	-	2,200,000	4,369	2,255,639	
拆入资金	6,524,233	4,847,605	-	-	6,884	11,378,722	
交易性金融负债	1,421,238	-	-	-	144,660	1,565,898	
衍生金融负债	-	-	-	-	138,307	138,307	
卖出回购金融资产款	16,471,122	-	-	-	3,075	16,474,197	
吸收存款	159,788,688	71,338,460	76,981,716	-	9,236,573	317,345,437	
应付职工薪酬	-	-	-	-	1,217,691	1,217,691	
应交税费	-	-	-	-	420,245	420,245	
预计负债	-	-	-	-	318,391	318,391	
应付债券	-	-	6,237,529	-	17,390	6,254,919	
租赁负债	34,082	60,405	194,849	44,196	-	333,532	
其他负债	-	-	-	-	1,322,228	1,322,228	
负债合计	184,377,863	78,588,673	91,556,094	2,244,196	12,850,825	369,617,651	
利率风险敞口	(88,020,912)	40,497,347	1,467,109	68,585,173	10,932,739	33,461,456	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团 - 续

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

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团 - 续

人民币千元

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	14,133,605	-	-	-	535,462	14,669,067	
存放同业款项	4,322,814	921,818	-	-	11,760	5,256,392	
贵金属	-	-	-	-	128,146	128,146	
拆出资金	4,926,418	816,495	-	-	17,965	5,760,878	
衍生金融资产	-	-	-	-	191,202	191,202	
发放贷款和垫款	47,873,947	81,791,491	53,441,889	21,884,582	1,336,748	206,328,657	
交易性金融资产	-	416	190,512	983,209	10,433,666	11,607,803	
债权投资	2,523,751	1,438,927	17,183,215	28,253,424	757,585	50,156,902	
其他债权投资	2,749,900	14,017,412	10,987,962	16,284,371	388,160	44,427,805	
其他权益工具投资	-	-	-	-	768,736	768,736	
长期股权投资	-	-	-	-	3,335,368	3,335,368	
固定资产	-	-	-	-	1,439,147	1,439,147	
在建工程	-	-	-	-	338,906	338,906	
使用权资产	-	-	-	-	162,676	162,676	
无形资产	-	-	-	-	257,326	257,326	
递延所得税资产	-	-	-	-	2,002,815	2,002,815	
商誉	-	-	-	-	25,014	25,014	
其他资产	-	-	-	-	902,987	902,987	
资产合计	76,530,435	98,986,559	81,803,578	67,405,586	23,033,669	347,759,827	

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	本年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	-	2,342,203	8,142,000	-	-	20,970	10,505,173
同业及其他金融机构存放款项	5,849,939	-	-	2,200,000	-	14,461	8,064,400
拆入资金	6,524,233	4,847,605	-	-	-	6,884	11,378,722
交易性金融负债	1,421,238	-	-	-	-	144,660	1,565,898
衍生金融负债	-	-	-	-	-	138,307	138,307
卖出回购金融资产款	16,471,122	-	-	-	-	3,075	16,474,197
吸收存款	135,004,462	58,396,354	60,030,033	-	-	7,451,899	260,882,748
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	901,957	901,957
应交税费	-	-	-	-	-	187,069	187,069
预计负债	-	-	-	-	-	318,391	318,391
应付债券	-	-	6,237,529	-	-	17,390	6,254,919
租赁负债	20,073	39,518	89,060	5,163	-	-	153,814
其他负债	-	-	-	-	-	1,216,612	1,216,612
负债合计	165,291,067	65,625,680	74,498,622	2,205,163	-	10,421,675	318,042,207
利率风险敞口	(88,760,632)	33,360,879	7,304,956	65,200,423	-	12,611,994	29,717,620

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	12,516,131	-	-	-	-	558,851	13,074,982
存放同业款项	3,812,304	657,877	-	-	-	3,252	4,473,433
拆出资金	3,330,999	357,034	-	-	-	18,212	3,706,245
衍生金融资产	-	-	-	-	-	392,713	392,713
发放贷款和垫款	55,788,507	77,907,906	44,571,386	10,721,030	1,095,599	1,095,599	190,084,428
交易性金融资产	26,771	155,333	17,825	296,892	10,155,530	10,155,530	10,652,351
债权投资	19,950,371	26,487,830	2,559,335	585,000	680,541	680,541	50,263,077
其他债权投资	944,231	9,084,103	14,049,361	8,451,636	317,020	317,020	32,846,351
其他权益工具投资	-	-	-	-	637,454	637,454	637,454
长期股权投资	-	-	-	-	3,283,777	3,283,777	3,283,777
固定资产	-	-	-	-	1,106,885	1,106,885	1,106,885
在建工程	-	-	-	-	339,779	339,779	339,779
使用权资产	-	-	-	-	156,337	156,337	156,337
无形资产	-	-	-	-	292,202	292,202	292,202
递延所得税资产	-	-	-	-	1,843,005	1,843,005	1,843,005
商誉	-	-	-	-	10,847	10,847	10,847
其他资产	-	-	-	-	741,593	741,593	741,593
资产合计	96,369,314	114,650,083	61,197,907	20,054,558	21,633,597	21,633,597	313,905,459

(续)

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
向中央银行借款	2,747,348	4,910,000	-	-	4,064	7,661,412	
同业及其他金融机构存放款项	7,649,113	-	100,000	-	10,828	7,759,941	
拆入资金	3,016,996	7,200,000	-	-	8,935	10,225,931	
衍生金融负债	-	-	-	-	319,179	319,179	
卖出回购金融资产款	9,670,005	-	-	-	862	9,670,867	
吸收存款	102,829,191	47,684,384	82,277,944	-	6,857,105	239,648,624	
应付职工薪酬	-	-	-	-	702,473	702,473	
应交税费	-	-	-	-	191,097	191,097	
预计负债	-	-	-	-	228,438	228,438	
应付债券	2,315,691	-	5,610,932	-	11,736	7,938,359	
租赁负债	18,358	26,863	100,509	912	-	146,642	
其他负债	-	-	-	-	2,181,371	2,181,371	
负债合计	128,246,702	59,821,247	88,089,385	912	10,516,088	286,674,334	
利率风险敞口	(31,877,388)	54,828,836	(26,891,478)	20,053,646	11,117,509	27,231,125	

九、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

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

本集团

人民币千元

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

本银行

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	(211,615)	(1,530,894)	144,842	1,163,786
上年度	339,991	(510,193)	(339,991)	562,876

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

4.3 其他价格风险

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

5. 资本管理

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

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

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

九、与金融工具相关的风险 - 续

5. 资本管理 - 续

本集团监管资本状况如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	32,335,333	29,647,941
一级资本净额	32,484,052	29,804,851
总资本净额	35,949,715	37,633,184
风险加权资产总额	278,795,512	265,162,074
核心一级资本充足率(%)	11.60	11.18
一级资本充足率(%)	11.65	11.24
资本充足率(%)	12.89	14.19

十、公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

本集团及本银行

人民币千元

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

十、 公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次 - 续

本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	上年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	392,713	-	392,713
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	21,879,073	21,879,073
交易性金融资产	-	10,230,841	421,510	10,652,351
其他债权投资	-	32,846,351	-	32,846,351
其他权益工具投资	-	-	637,454	637,454
金融资产合计	-	43,469,905	22,938,037	66,407,942
衍生金融负债	-	319,179	-	319,179

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

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

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

1.2 第三层次变动表

本集团及本银行

人民币千元

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

十、 公允价值 - 续

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

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

债权投资

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

应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	50,156,902	51,552,749	50,263,077	50,611,938
金融负债				
应付债券	6,254,919	8,257,411	7,938,359	9,836,702

2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

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

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十一、关联方及关联方交易

1. 关联方关系

1.1 不存在控制关系的关联方

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

不存在控制关系的关联方包括持有 5%以上(含 5%)股份的股东(以下简称“主要股东”)及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下:

关联方名称	本年年末余额		上年年末余额	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
交通银行股份有限公司	29,874	9.01	27,159	9.01

1.2 本银行的子公司情况

本银行的子公司情况详见附注八、2.在子公司中的权益。

1.3 本银行的联营企业情况

本银行联营企业情况详见附注七、10.长期股权投资与附注八、3.在联营企业中的权益。

1.4 其他关联方情况

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

2. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.1 利息收入

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关联法人	24,353	40,085
关联自然人	1,134	861
合计	25,487	40,946

十一、关联方及关联方交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

2.2 利息支出

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关联法人	23,653	28,939
关联自然人	4,502	3,072
合计	28,155	32,011

2.3 关键管理人员薪酬

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
关键管理人员薪酬	15,550	15,726

2.4 其他

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

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项(含应计利息)

关联方类型	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	211,127	236,738
联营企业		
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2,517	703
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	472	-
其他关联方		
武汉农村商业银行股份有限公司	171,015	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	1,416	860
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	7
合计	386,554	238,308

十一、关联方及关联方交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.2 衍生金融工具

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	1,487,859	3,656,455

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

3.3 发放贷款和垫款(含应计利息)

人民币千元

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

3.4 债权投资(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
常熟市发展投资有限公司	39,772	-

十一、关联方及关联方交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.5 其他债权投资(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	1,191,178	106,117
其他关联方		
交银金融租赁有限责任公司	168,288	-
合计	1,359,466	106,117

3.6 交易性金融资产(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
交银施罗德基金管理有限公司	325,921	14,514

3.7 同业及其他金融机构存放款项(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
其他关联方		
连云港东方农村商业银行股份有限公司	14,465	17,027

3.8 拆入资金(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	500,019	-

3.9 卖出回购金融资产款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	-	310,000

3.10 吸收存款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
关联法人	368,627	476,988
关联自然人	219,313	138,578
合计	587,940	615,566

十二、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团资本承诺均系投资固定资产及无形资产所致，具体列示如下：

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
已签约未支付金额	204,694	394,999

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	上年年末余额
已签约未支付金额	198,760	388,252

2. 信贷承诺

本集团及本银行

人民币千元

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

3. 诉讼事项

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

十三、受托及代理业务

1. 受托贷款及受托存款

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

本集团

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托贷款	1,559,180	1,327,041
受托存款	1,559,180	1,327,041

本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托贷款	1,553,710	1,321,571
受托存款	1,553,710	1,321,571

2. 理财业务

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

本集团及本银行

项目	人民币千元	
	本年年末余额	上年年末余额
受托理财资产	30,281,499	30,518,507

十四、其他重要事项

1. 年金计划

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

2. 分部报告

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

十四、其他重要事项 - 续

2. 分部报告 - 续

2.1 分部报告信息

本集团

人民币千元

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

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,994,791	6,278,694	1,599,145	36,612	10,909,242
利息净收入	2,861,733	6,188,959	91,630	-	9,142,322
其中：分部利息净收入	(25,761)	3,607,463	(3,581,702)	-	-
手续费及佣金净收入	55,962	64,930	(48,373)	10,845	83,364
其他收入	77,096	24,805	1,555,888	25,767	1,683,556
二、营业支出	1,640,937	3,769,703	629,571	7	6,040,218
三、营业利润	1,353,854	2,508,991	969,574	36,605	4,869,024
四、资产总额	106,329,476	142,357,389	115,561,053	2,333,933	366,581,851
五、负债总额	85,549,605	209,679,446	37,326,622	3,357,658	335,913,331
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	107,321	197,128	85,053	-	389,502
2、资本性支出	92,106	169,180	72,994	-	334,280
3、信用减值损失及其他资产减值损失	501,876	1,284,994	193,710	-	1,980,580

十四、其他重要事项 - 续

2. 分部报告 - 续

2.1 分部报告信息 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	3,284,693	4,120,197	1,358,185	9,355	8,772,430
利息净收入	3,118,528	3,895,061	(454,975)	-	6,558,614
其中：分部利息净收入	297,782	4,549,390	(4,847,172)	-	-
手续费及佣金净收入	33,088	209,434	124,164	8,214	374,900
其他收入	133,077	15,702	1,688,996	1,141	1,838,916
二、营业支出	1,656,598	2,293,320	288,027	-	4,237,945
三、营业利润	1,628,095	1,826,877	1,070,158	9,355	4,534,485
四、资产总额	121,345,121	99,442,935	124,943,943	2,027,828	347,759,827
五、负债总额	86,662,197	174,444,401	54,908,656	2,026,953	318,042,207
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,822	119,774	78,538	-	289,134
2、资本性支出	113,784	150,055	98,395	-	362,234
3、信用减值损失及其他资产减值损失	468,169	673,522	49,239	-	1,190,930

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,909,246	4,175,090	1,132,837	17,611	8,234,784
利息净收入	2,775,651	4,072,142	(338,329)	-	6,509,464
其中：分部利息净收入	84,191	4,544,064	(4,628,255)	-	-
手续费及佣金净收入	56,499	78,143	(45,690)	10,845	99,797
其他收入	77,096	24,805	1,516,856	6,766	1,625,523
二、营业支出	1,577,396	2,207,190	324,750	-	4,109,336
三、营业利润	1,331,850	1,967,900	808,087	17,611	4,125,448
四、资产总额	103,810,201	98,904,336	109,337,068	1,853,854	313,905,459
五、负债总额	81,652,454	158,106,092	44,186,044	2,729,744	286,674,334
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	90,274	125,242	74,328	-	289,844
2、资本性支出	84,578	117,342	69,640	-	271,560
3、信用减值损失及其他资产减值损失	476,068	650,361	76,558	-	1,202,987

十四、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表

3.1 金融资产计量基础分类表

本集团

人民币千元

项目	本年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	28,469,939	-	-	-
存放同业款项	4,619,643	-	-	-
拆出资金	5,760,878	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	191,202
发放贷款和垫款	221,514,035	27,070,068	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,607,803
债权投资	50,156,902	-	-	-
其他债权投资	-	44,427,805	-	-
其他权益工具投资	-	-	768,736	-
其他金融资产	834,081	-	-	-
合计	311,355,478	71,497,873	768,736	11,799,005

人民币千元

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

十四、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.1 金融资产计量基础分类表 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	14,669,067	-	-	-
存放同业款项	5,256,392	-	-	-
拆出资金	5,760,878	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	191,202
发放贷款和垫款	179,258,589	27,070,068	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,607,803
债权投资	50,156,902	-	-	-
其他债权投资	-	44,427,805	-	-
其他权益工具投资	-	-	768,736	-
其他金融资产	749,094	-	-	-
合计	255,850,922	71,497,873	768,736	11,799,005

人民币千元

项目	上年年末余额			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	13,074,982	-	-	-
存放同业款项	4,473,433	-	-	-
拆出资金	3,706,245	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	392,713
发放贷款和垫款	168,205,355	21,879,073	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,652,351
债权投资	50,263,077	-	-	-
其他债权投资	-	32,846,351	-	-
其他权益工具投资	-	-	637,454	-
其他金融资产	582,108	-	-	-
合计	240,305,200	54,725,424	637,454	11,045,064

十四、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.2 金融负债计量基础分类表

本集团

人民币千元

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

人民币千元

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

十四、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.2 金融负债计量基础分类表 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	10,505,173	-
同业及其他金融机构存放款项	8,064,400	-
拆入资金	11,378,722	-
交易性金融负债	-	1,565,898
衍生金融负债	-	138,307
卖出回购金融资产款	16,474,197	-
吸收存款	260,882,748	-
应付债券	6,254,919	-
租赁负债	153,814	-
其他金融负债	757,123	-
合计	314,471,096	1,704,205

人民币千元

项目	上年年末余额	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,661,412	-
同业及其他金融机构存放款项	7,759,941	-
拆入资金	10,225,931	-
衍生金融负债	-	319,179
卖出回购金融资产款	9,670,867	-
吸收存款	239,648,624	-
应付债券	7,938,359	-
租赁负债	146,642	-
其他金融负债	1,864,071	-
合计	284,915,847	319,179

十五、比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的列报方式进行了列报。

十六、财务报表之批准

本财务报表已于 2026 年 4 月 23 日经本银行董事会批准。

财务报表结束

补充资料

1. 非经常性损益明细表

项目	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	9,781	14,643
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	89,310	488
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	3,144	2,585
与公司正常经营无关的损益	(58,383)	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,802	(24,354)
所得税影响额	(29,458)	(3,363)
合计	18,196	(10,001)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	19,970	(3,516)
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	(1,774)	(6,485)

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

补充资料 - 续

2. 净资产收益率及每股收益

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

本年度

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

上年度

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

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



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202603230012

扫描经营主体身份信息，了解更多登记、备案、许可、变更信息，体验更多应用服务。



2025年度审计报告 人民币9030.0000万

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙

执行事务合伙人 唐蕊炯

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

登记机关

2026年03月23日



市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 唐恋炯

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路222号30号楼

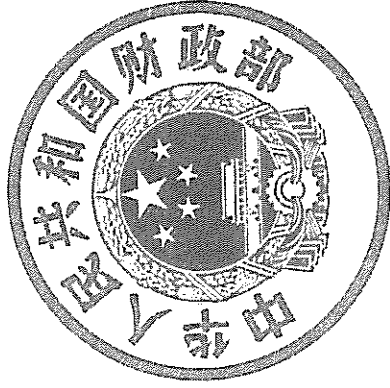


组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 31000012

批准执业文号: 财会函〔2012〕40号

批准执业日期: 二〇一二年九月十四日



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

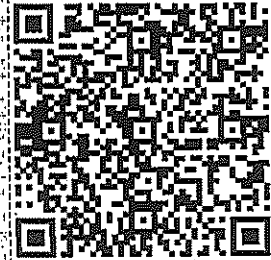


姓 名 曾浩
Full name 曾浩
性 别 男
Sex 男
出 生 日 期 1974-09-05
Date of birth 1974-09-05
工 作 单 位 德勤华永会计师事务所(特
Working unit 殊普通合伙)
身 份 证 号 码 310102197409054817
Identity card No. 310102197409054817





曾浩 310000122314



曾浩(310000122314)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

证书编号: 310000122314
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003年 07月 28日
Date of Issuance

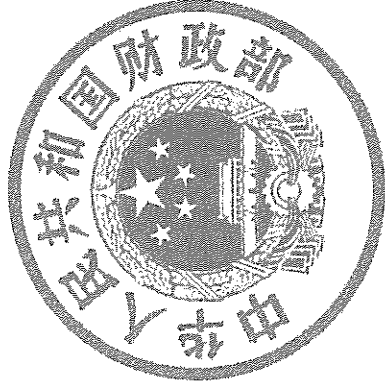
年 月 日
/ /

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



姓名	胡本亮
Full name	胡本亮
性别	女
Sex	女
出生日期	1992-03-04
Date of birth	1992-03-04
工作单位	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码	53302319920304142X
Identity card No.	53302319920304142X



310000120777

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2019

年

03

月

14

日

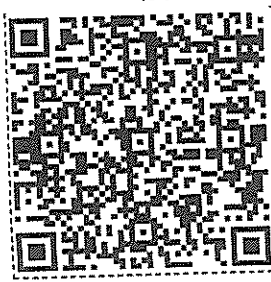
年

月

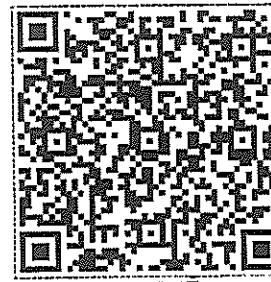
日



胡本竟 310000120777



胡本竟(310000120777)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日



胡本竟(310000120777)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

记
isnati
格
alid f