



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码  
601128



# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告

# CONTENTS

## 目录

### 01

#### 关于我们

|             |    |
|-------------|----|
| 财务概要        | 05 |
| 企业文化        | 07 |
| 十五五战略规划     | 08 |
| 重要提示        | 11 |
| 释义          | 12 |
| 公司简介        | 13 |
| 主要会计数据和财务指标 | 14 |

### 02

#### 管理层讨论与分析

|            |    |
|------------|----|
| 公司业务概要     | 19 |
| 经营情况的讨论与分析 | 20 |
| 重要事项       | 42 |



# 03

## 公司治理

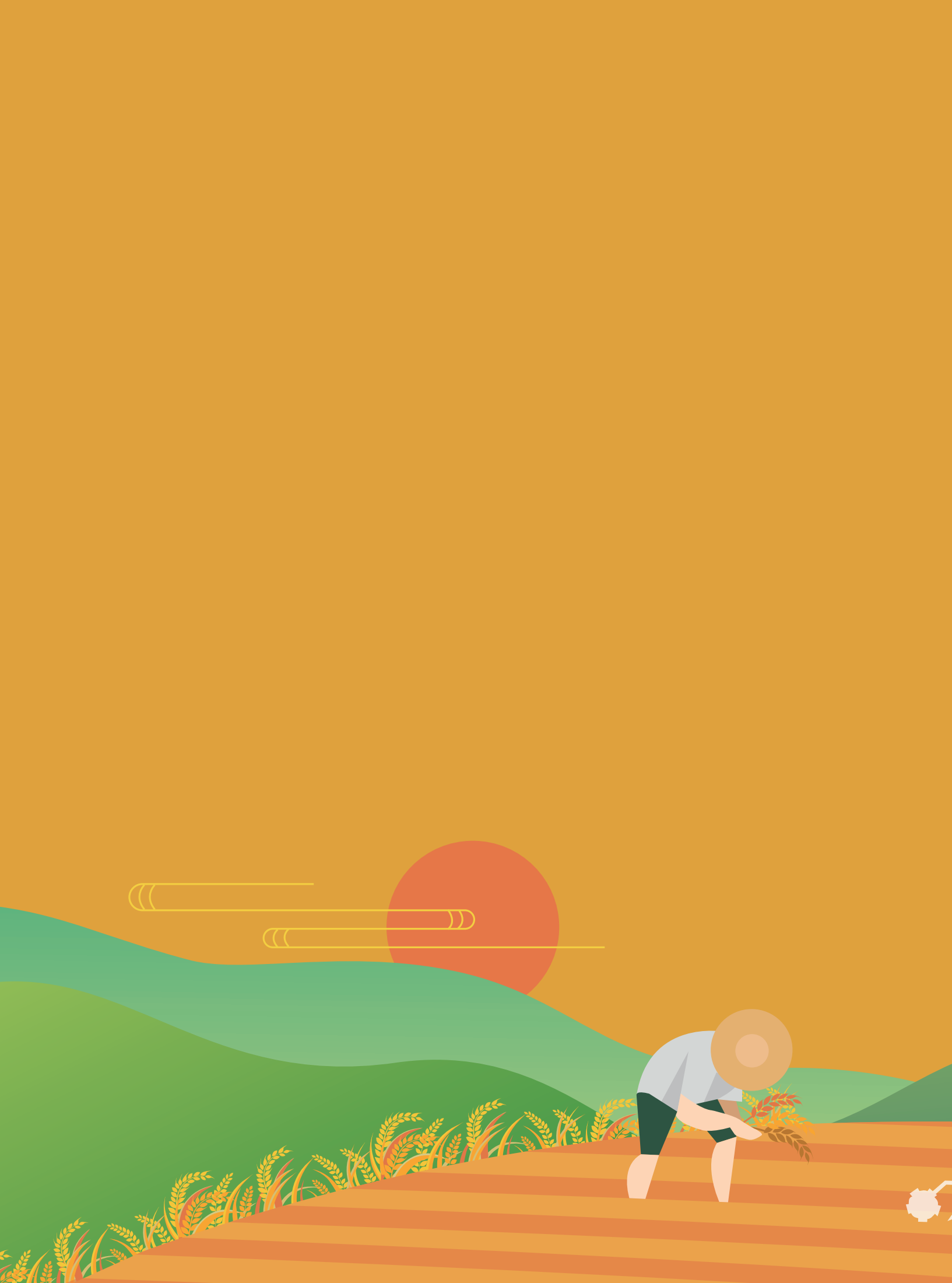
|              |    |
|--------------|----|
| 普通股股份变动及股东情况 | 45 |
| 可转换公司债券相关情况  | 48 |
| 公司治理         | 50 |

# 04

## 财务报告

|        |    |
|--------|----|
| 财务报表   | 55 |
| 财务报表附注 | 65 |





# 01

## 关于我们

财务概要

企业文化

十五五战略规划

重要提示

释义

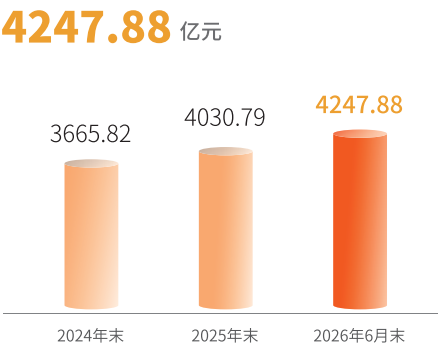
公司简介

主要会计数据和财务指标

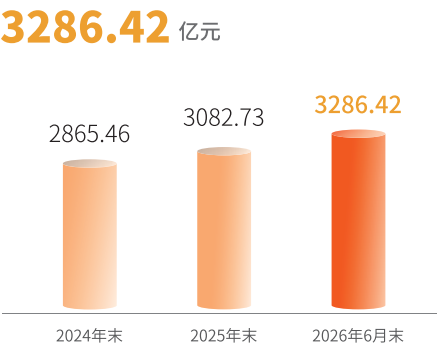


# 财务概要

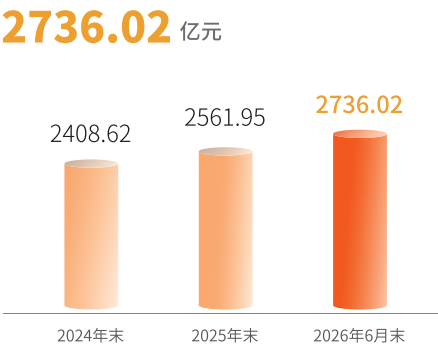
总资产 单位:亿元



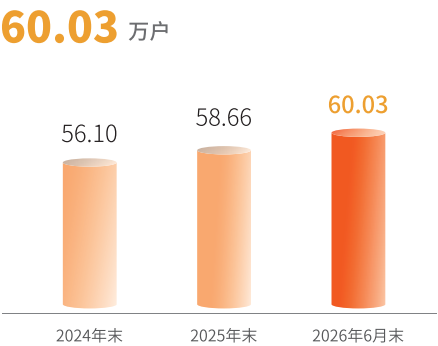
总存款 单位:亿元



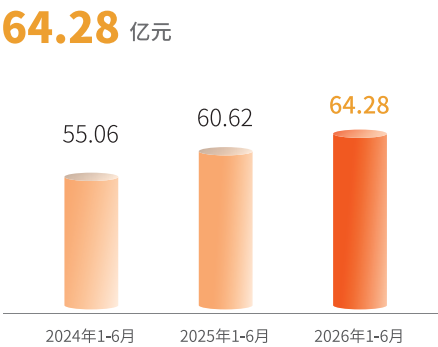
总贷款 单位:亿元



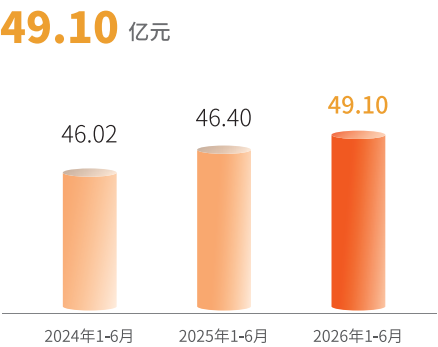
贷款客户数 单位:万户



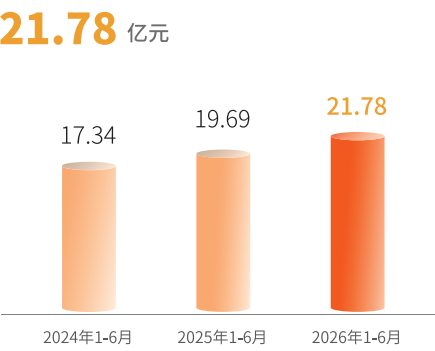
营业收入 单位:亿元



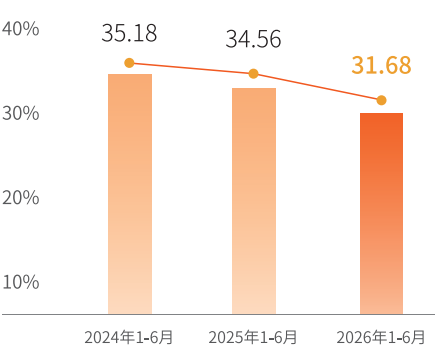
利息净收入 单位:亿元



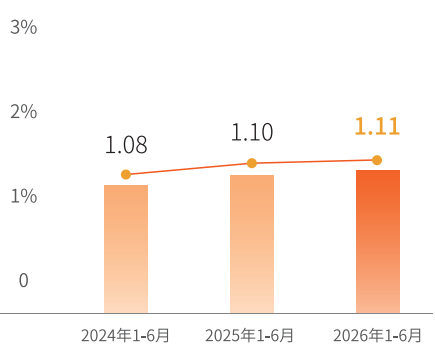
归母净利润 单位:亿元



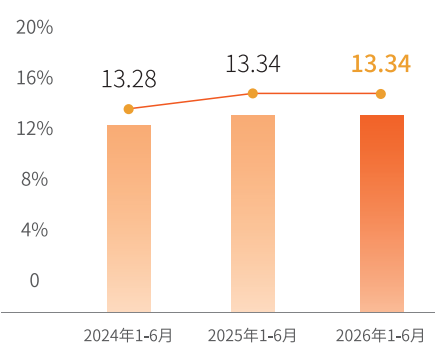
成本收入比 单位:%



ROA 单位:%



ROE 单位:%



不良贷款率



0.75 %

拨备覆盖率



431.94 %

净息差



2.48 %

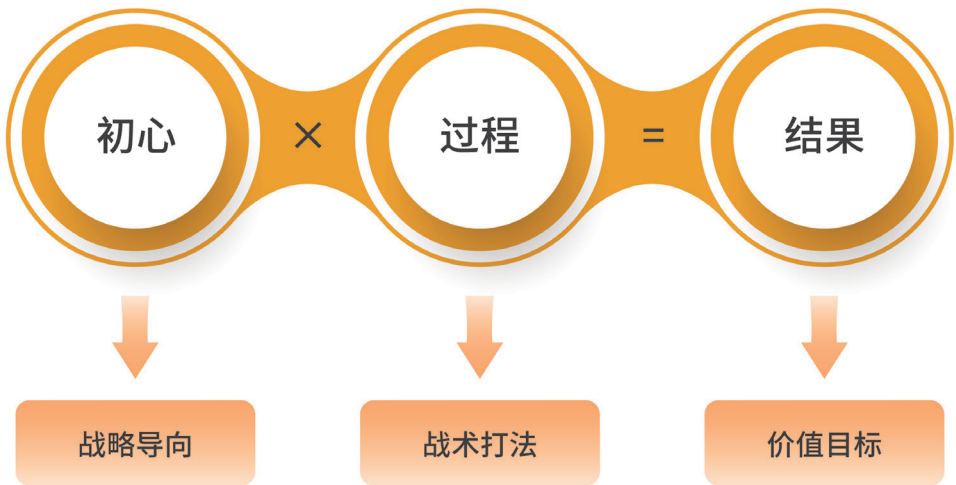
## 企业文化



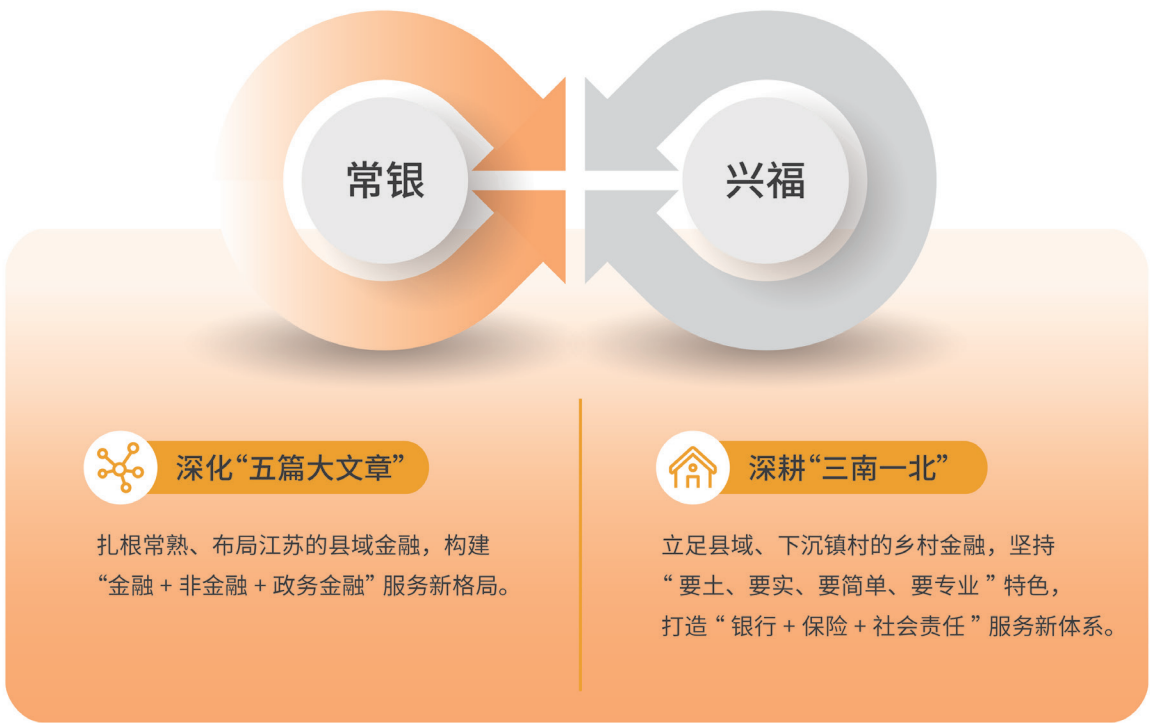


# 十五五战略规划

## 坚守一个公式



## 实施双轮驱动





## 推动三大工程

01



### “普惠财富”工程

坚持以人民为中心的价值取向，专注为普通家庭提供专业化、个性化财富管理服务，助力共同富裕。

02



### “千行百业”工程

常银围绕江苏“1650”、江苏“苏农优品”、苏州“1030”产业体系等重要领域，村银以国家“千万工程”为引领，侧重农产品加工、种养殖等特色产业，带动百业兴旺。

03



### “生态场景”工程

以客户为中心，通过“4W 模型”（where、when、who、what）排列组合，嵌入各类场景，提供最优服务。



## 夯实四大建设

### 党的建设是引领



毫不动摇坚持和加强党的全面领导，确保农金事业始终沿着正确方向前进。

### 企业文化是灵魂



以正确政绩观、义利观为引领，构建以“小微大义”为核心的常银文化体系，凝聚发展合力。

### 人才梯队是根本



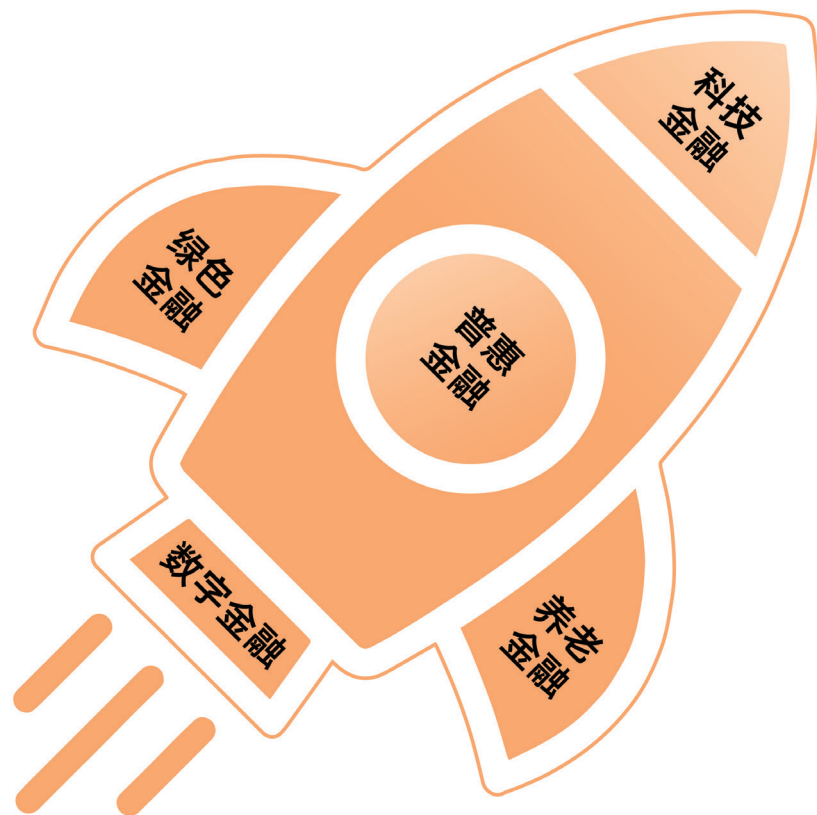
围绕农业农村现代化发展需求，打造爱农村、亲小微、懂科创的专业队伍。

### 数智驱动是翅膀



深度融入“数字中国”建设，让服务触达更多、更宽、更深的客户群体。

践行五篇大文章



科技金融为引领

以“常银微创投”为抓手，护航中小科技企业茁壮成长。

普惠金融为核心

升级迭代“常银微金”“常银财富”，立足当地、做出特色。

养老绿色为两翼

打造“常银老友记”，助力低碳产业发展，服务经济社会可持续发展。

数字金融为底座

依托“常银数科”，服务高水平科技自立自强。

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况  
否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况  
否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性  
否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 九、风险及风险管理”。

# 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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



# 公司简介

## 一、公司信息

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

## 二、联系人和联系方式

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

## 三、基本情况简介

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

## 四、信息披露及备置地点

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

## 五、公司股票简况

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

# 主要会计数据和财务指标

## 一、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据        | 2026 年<br>(1-6 月)  | 2025 年<br>(1-6 月)   | 增减 (%) | 2024 年<br>(1-6 月)   |
|---------------|--------------------|---------------------|--------|---------------------|
| 营业收入          | 6,428,302          | 6,061,808           | 6.05   | 5,505,688           |
| 利润总额          | 2,678,249          | 2,458,174           | 8.95   | 2,179,206           |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 2,178,314          | 1,968,848           | 10.64  | 1,734,471           |
|               | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 增减 (%) | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 33,544,018         | 31,379,656          | 6.90   | 28,647,828          |
| 总资产           | 424,787,819        | 403,079,107         | 5.39   | 366,581,851         |

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 资产总额       | 424,787,819     | 403,079,107      | 366,581,851      |
| 负债总额       | 389,304,899     | 369,617,651      | 335,913,331      |
| 股东权益       | 35,482,920      | 33,461,456       | 30,668,520       |
| 存款总额       | 328,642,326     | 308,273,392      | 286,545,820      |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 企业活期存款     | 43,740,691      | 35,168,669       | 28,193,897       |
| 企业定期存款     | 26,681,033      | 25,104,365       | 26,902,139       |
| 储蓄活期存款     | 24,874,016      | 25,133,458       | 23,702,977       |
| 储蓄定期存款     | 204,310,207     | 195,207,388      | 180,276,253      |
| 其他存款       | 29,036,379      | 27,659,512       | 27,470,554       |
| 贷款总额       | 273,601,945     | 256,194,789      | 240,862,102      |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 企业贷款       | 110,882,782     | 99,121,833       | 89,850,356       |
| 个人贷款       | 138,912,428     | 137,067,898      | 134,942,556      |
| 其中：个人经营性贷款 | 95,395,336      | 94,304,747       | 93,426,807       |
| 个人消费性贷款    | 27,595,658      | 26,932,662       | 25,705,451       |
| 住房抵押       | 13,755,544      | 13,498,378       | 12,932,445       |
| 信用卡        | 2,165,890       | 2,332,111        | 2,877,853        |
| 票据贴现       | 23,806,735      | 20,005,058       | 16,069,190       |
| 贷款损失准备     | 8,827,728       | 8,774,006        | 9,297,380        |
| 资本净额       | 38,266,516      | 35,949,715       | 37,633,184       |
| 其中：        |                 |                  |                  |
| 核心一级资本净额   | 34,415,099      | 32,335,333       | 29,647,941       |
| 其他一级资本净额   | 135,901         | 148,719          | 156,910          |
| 风险加权资产总额   | 301,892,161     | 278,795,512      | 265,162,074      |

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

(二) 主要财务指标

| 主要财务指标                   | 2026 年<br>(1 - 6 月) | 2025 年<br>(1 - 6 月) | 增减 (%) | 2024 年<br>(1 - 6 月) |
|--------------------------|---------------------|---------------------|--------|---------------------|
| 基本每股收益 (元 / 股)           | 0.60                | 0.54                | 11.11  | 0.48                |
| 稀释每股收益 (元 / 股)           | 0.49                | 0.44                | 11.36  | 0.39                |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股) | 0.57                | 0.54                | 5.56   | 0.48                |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)  | 9.19                | 9.01                | 2.00   | 8.76                |
| 加权平均净资产收益率 (%)           | 13.34               | 13.34               | -      | 13.28               |

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。

| 项目 (%)     | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 总资产收益率     | 1.11            | 1.16             | 1.16             |
| 净利差        | 2.35            | 2.38             | 2.54             |
| 净息差        | 2.48            | 2.53             | 2.71             |
| 资本充足率      | 12.68           | 12.89            | 14.19            |
| 一级资本充足率    | 11.44           | 11.65            | 11.24            |
| 核心一级资本充足率  | 11.40           | 11.60            | 11.18            |
| 不良贷款率      | 0.75            | 0.76             | 0.77             |
| 流动性比例      | 71.62           | 75.70            | 73.82            |
| 存贷比        | 83.25           | 83.11            | 84.06            |
| 单一最大客户贷款比率 | 2.21            | 1.39             | 0.84             |
| 最大十家客户贷款比率 | 9.30            | 7.39             | 6.10             |
| 拨备覆盖率      | 431.94          | 451.25           | 500.51           |
| 拨贷比        | 3.23            | 3.42             | 3.86             |
| 成本收入比      | 31.68           | 35.66            | 36.62            |

注：总资产收益率为年化后数据。

二、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

| 非经常性损益项目                                                         | 金额       |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                      | 14,611   |
| 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 | 126,707  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | (6,300)  |
| 所得税影响额                                                           | (33,926) |
| 合计                                                               | 101,092  |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）                                        | 101,360  |
| 归属于少数股东的非经常性损益（税后）                                               | (268)    |



三、资本结构及杠杆率情况

(一) 资本结构

单位：千元 币种：人民币

| 项目                     | 2026 年 6 月 30 日 |             | 2025 年 12 月 31 日 |             |
|------------------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|                        | 集团              | 母公司         | 集团               | 母公司         |
| 1. 资本净额                | 38,266,516      | 32,830,901  | 35,949,715       | 30,748,353  |
| 1.1 核心一级资本             | 34,563,274      | 31,531,875  | 32,495,046       | 29,717,619  |
| 1.2 核心一级资本扣减项          | 148,175         | 1,705,794   | 159,713          | 1,716,646   |
| 1.3 核心一级资本净额           | 34,415,099      | 29,826,081  | 32,335,333       | 28,000,973  |
| 1.4 其他一级资本             | 135,901         | -           | 148,719          | -           |
| 1.5 其他一级资本扣减项          | -               | -           | -                | -           |
| 1.6 一级资本净额             | 34,551,000      | 29,826,081  | 32,484,052       | 28,000,973  |
| 2. 信用风险加权资产            | 278,940,937     | 243,390,390 | 256,626,381      | 222,537,734 |
| 3. 市场风险加权资产            | 2,698,804       | 2,698,804   | 1,808,696        | 1,808,696   |
| 4. 操作风险加权资产            | 20,250,784      | 15,351,257  | 20,250,784       | 15,351,257  |
| 5. 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产 | 1,636           | 1,636       | 109,651          | 109,651     |
| 6. 风险加权资产总额            | 301,892,161     | 261,442,087 | 278,795,512      | 239,807,338 |
| 7. 核心一级资本充足率（%）        | 11.40           | 11.41       | 11.60            | 11.68       |
| 8. 一级资本充足率（%）          | 11.44           | 11.41       | 11.65            | 11.68       |
| 9. 资本充足率（%）            | 12.68           | 12.56       | 12.89            | 12.82       |

注：《常熟银行 2026 年半年度第三支柱资本信息披露》请查阅本银行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>）。

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2026 年 6 月 30 日 |             | 2025 年 12 月 31 日 |             |
|-------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|             | 集团              | 母公司         | 集团               | 母公司         |
| 杠杆率（%）      | 6.84            | 6.60        | 6.85             | 6.72        |
| 一级资本净额      | 34,551,000      | 29,826,081  | 32,484,052       | 28,000,973  |
| 调整后的表内外资产余额 | 505,309,117     | 451,759,581 | 474,024,820      | 416,742,048 |

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2026 年 6 月 30 日 |
|---------------|-----------------|
| 合格优质流动性资产     | 62,953,978      |
| 未来 30 天现金净流出量 | 32,547,676      |
| 流动性覆盖率（%）     | 193.42          |



# 02

## 管理层讨论与分析

公司业务概要

经营情况的讨论与分析

重要事项



# 公司业务概要

## 一、公司所处行业情况

2026 年上半年，商业银行经营环境更趋复杂严峻。全球经济复苏乏力、地缘冲突持续，外部不确定性上升，对企业投资决策、贸易进出口节奏产生较大影响。上半年国内经济在“十五五”开局之年更加积极有为的宏观政策持续协同发力背景下，经济运行总体平稳、稳中有进，新旧动能转换加快推进。面对新形势新变化，商业银行认真落实中央经济工作会议精神和全国两会精神，聚焦服务实体经济、防范金融风险，持续做好五篇大文章，加大对新质生产力等重点领域的金融支持，加快推进金融高质量发展，推动银行业实现质的有效提升和量的合理增长。整体来看，上半年银行业资产规模平稳增长，信贷投放增速稳中趋缓、结构持续优化，风险抵补能力总体充足，但净息差持续低位运行，行业盈利保持韧性。

## 二、报告期内核心竞争力分析

**战略发展清晰稳健。**公司历经农商行首批股份制改制成立、首批设立异地分支行、首批设立村镇银行、首批上市、首批设立投资管理型村镇银行的发展历程，以“农村金融领跑者”为愿景，形成了“立足常熟、布局江苏、辐射全国”的发展战略。在常熟本土，109个服务网点深度扎根本地市场；在江苏省内，7家分行与36家县域支行形成集约化、网格化经营格局；在全国范围，23家兴福村镇银行覆盖16个地市41个县域超1万个村。核心高管均从基层历练成长，深耕小微领域多年，代代“薪火相传”确保战略定力。公司凭借清晰的战略定力和稳定的战略布局，发展路径高度契合国家推进乡村振兴、发展县域经济的政策导向，迎来更为广阔的发展前景。

**双微模式独具特色。**公司始终坚守服务“三农两小”的市场定位，历经17年淬炼、4次迭代，打造出以“IPC技术本土化适配+信贷工厂标准化运营+移动平台线上化服务”为核心的“常银微金”模式，并复制推广到辖内机构和兴福村镇银行，破解小微金融领域效益、规模、风险难以平衡的难题，累计服务小微信贷客户超150万户，全行不良率0.75%，资产质量保持同业领先。在此基础上，公司创新“常银微创投”科技金融模式，聚焦“早、小、三高（高科技、高毛利、高增长）”初创期及早期科创企业，首创“352”综合服务体系（30%信贷、50%非信贷金融、20%非金融“四务”），截至2026年6月末服务科技型企业超2700户，其中高价值潜力客户近500户，超50%将本行作为首贷银行，累计推荐招商项目130个、成功落户16家，赋能新质生产力发展。

**科技底座自主可控。**公司深入实施“科技强行”战略，自建800余人科技队伍，构建微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成、数据分析处理五大核心技术体系，打造营销、风控、数据三大中台，形成了自主可控、安全稳定的金融科技底层架构。公司深化“AI实验室+业技融合敏捷团队+外部生态”铁三角协同模式，打造“1+5+N”AI数智化体系（1个基础支撑平台，营销、风控、运营、办公、研发5大智能领域，N个智能化场景）。燕谷数据中心成功入选国家级绿色数据中心，为江苏省内法人金融机构首家；公司已通过CMMI-5级、TMMi3级、DCMM3级权威认证，并通过全国银行业首家DOMM三级认证。依托科技底座，推出“智慧”“好帮手”数智服务赋能校企1436家，“常银跨境”体系搭建“出海好帮手”智慧平台与全球直汇产品，为全行业务高质量发展提供坚实科技支撑。

**人才支撑强劲有力。**公司培育了一支专业稳定、年轻化、富有创业热情与创新活力的人才队伍，为长期可持续发展注入了坚实的内生发展动能。截至报告期末，公司员工总数超7400人，本科及以上学历员工占比超90%，30岁以下员工占比超三分之一，队伍结构合理、专业能力扎实；管理团队平均年龄46岁，显著低于同业平均水平，呈现鲜明年轻化特征。公司打造“苏州金融会客厅”，集金融培训、招商、聚合、党建于一体，挂牌“中国普惠金融研究院常熟实践基地暨乡村金融研究中心”“江苏农商联合银行苏南培训基地”“长三角金融研究院沙家浜基地”“苏州金融党建共建实践点”“科创企业联合招商基地”，承接活动3万人次，与中科大、复旦大学、南农大等高校开展战略合作，有力提升苏州金融的集聚力和影响力，为长期可持续发展提供坚实人才支撑。

# 经营情况的讨论与分析

## 一、主要业务情况

### 零售银行业务

存款业务方面，本行坚持金融为民理念，构建“美好邻里 + 社区管家 + 网格化”立体化服务体系。社区管家覆盖 72 个小区，依托“飞燕送福”“飞燕送情”两大主题服务，提供便民服务 43 万人次，有效强化网点获客引流能力。深耕养老金融，发布“常银老友记”品牌，通过六大服务体系，为老年客群提供便民服务 8.7 万次，养老金代发客群超 10 万户，带动财富 AUM 持续攀升。截至报告期末，本行个人存款余额 2291.84 亿元，较年初增幅 4.01%。

贷款业务方面，本行聚焦产业链精耕、乡镇网格深耕与场景生态渗透，三维协同推动高质量发展。锚定资产投放主线，立足乡镇、产业、生态三大阵地搭建差异化资产投放格局。“燕进万家”网格项目持续做实乡镇网格基建工作，基础客群覆盖与建档渗透稳步提升；“星火燎原”赋能特色产业集群，深耕千行百业，产融协同效应纵深显现；依托“星惠贷”、信用卡等产品为载体，嵌入多元高频消费场景，为零售资产业务持续注入新动能。紧跟 OPC 创业新范式，推出“OPC 创易贷”专项产品，创新投贷联动服务模式，精准服务“个人 + AI”超级个体客群。激活数智驱动效能，以“重塑创新增长”为核心，以 AI 技术贯穿业务链路，构建零售数智服务生态，重点打造营销中台，数字化营销效能与客户转化能力持续增强。

网络金融业务方面，本行锚定“客户流量 + 资金流量”双轮驱动，以“流量归集→客户经营→价值转化”为主线，在客户流、资金流两大维度实现量质齐升，提现宝提现资金流入超 30 亿元，转化率超 29%，跑通“引流—留存—增值”全链路经营闭环。场景经营打开增长新空间，智慧医疗新增机构 112 个，E 驾新新增对公账户超 100 家，智慧物业新增对公账户 46 户。推行“总行集中运营 + 机构联营赋能”模式，全行企微客户超 130 万户。

### 公司银行业务

公司业务方面，本行持续迭代数字化服务工具，优化客户体验，赋能拓客增效。创新“易开户”模式，实现企业“0 次跑腿、1 次上门、15 分钟快开户”。依托“常赢链”实现链式拓客，改善传统获客低效痛点。打造“好帮手”系列场景，模块化产品组合满足园区、商协、企业多元需求，成为拓客和增强客户粘性的利器。截至报告期末，企业存款余额 704.22 亿元，较年初增幅 16.84%；企业贷款余额 1108.83 亿元，较年初增幅 11.87%。在“三农”金融领域，持续支持地方特色农业、休闲农业、绿色农业高质量发展，截至报告期末，涉农贷款余额 1376.79 亿元。

投资银行业务方面，本行积极响应国家关于金融支持高质量发展的重要部署，明确“常银微创投”科技金融战略定位，构建“1+6+K+N”科创金融组织架构，为科技型企业全生命周期提供多元化、接力式金融服务。截至报告期末，本行科技型企业贷款户数超 2700 户，贷款余额超 220 亿元，其中近 500 家科技企业具备资本市场潜力。同时，充分发挥渠道资源优势，与常熟市政府共建“科创企业政银联合招商基地”，累计推荐招商项目 130 笔，成功落户 16 家。打造多元化撮合产品矩阵，上半年累计落地撮合规模突破 190 亿元。

票据业务方面，本行围绕企业融资需求积极创新票据金融服务，持续丰富票据产品矩阵、拓宽线上服务渠道，迭代升级融易贴产品、全新上线跨易贴产品，并推出“常票便利店”一站式票据服务小程序，为企业提供高效便捷的线上票据综合服务，实现从产品经营迈向品牌服务新阶段。报告期内，公司累计服务贴现企业客户 6487 户，其中小微企业客户占比 97%。

国际业务方面，本行锚定高质量发展目标，在基础能力建设、行业生态联动、产品服务创新等维度接连实现突破，核

心竞争优势持续巩固。成功上线 CIPS 直参系统，正式接入人民币跨境清算核心网络，有效提升跨境人民币清算效率与服务自主性；推出个人外汇小程序“常银智汇+”，实现个人外汇业务和出国金融的全新突破；创新推出“一币百汇”服务，支持 140 余个币种，覆盖全球 230 多个国家和地区。

### 金融市场与财富管理业务

金融市场业务方面，本币自营业务坚守稳健经营导向，强化负债成本管控，灵活调整资产配置策略，通过精细化组合管理增厚收益。本外币负债端精细化管理成效凸显，主动负债运作能力不断增强，通过多渠道灵活摆布，本外币融资成本实现双降，有效筑牢息差韧性。同业合作取得突破，本行成为江苏省内首家集中推进全球系统重要性银行授信投资的法人银行，同业合作深度和广度进一步拓展。报告期内，获评 2025 年度上海清算所“债券代理清算业务优秀参与机构”“优秀外币回购清算参与机构”两项荣誉。

财富管理业务方面，落地全省农商行体系唯一量化私募单产品代销业务，产品成立以来收益表现稳健优异；精准对接客户多元化资产配置需求，代销专属定制类理财产品规模持续扩大，固收+含权类产品占比显著提升，有效满足了客户在稳健底仓基础上追求收益增强的财富诉求。同时，本行持续强化财富产品准入管理与数智化能力建设，重点加强对量化私募、超额分成等创新产品的风险评估与合规把关，持续升级“千人千面”智能营销推荐系统，优化客户画像与产品匹配算法，赋能全行开展客户精准增值服务。报告期内，本行蝉联普益标准“卓越财富管理农村商业银行”。

### 金融科技

本行紧扣数字金融战略导向，在 AI 规模化落地、跨境支付能级跃升及关键技术自主可控三方面实现突破，科技能力由业务支撑向价值引领加速转变。AI 领域，31 名数字员工规模化上岗，覆盖客服、风控、运营等核心场景，正式迈入规模化价值创造阶段；跨境支付领域，CIPS 直参系统成功上线，大幅缩短支付链路，实现资金点对点高速直达，精准赋能外贸企业，积极服务人民币国际化大局；自主可控领域，核心系统数据库信创版本圆满切换，标志着本行关键技术基础设施迈向全面自主可控，夯实金融安全底座。报告期内，本行完成云南曲靖地区 4 家村镇银行“四合一”吸收合并及系统上线工作，高效推动机构整合、数据并轨与业务贯通，探索形成村镇银行集约化发展和普惠金融高质量发展实践范本。

## 二、主要经营情况

**经营效益持续提升。**报告期内，集团实现营业收入64.28亿元，同比增长6.05%。实现归属于上市公司股东的净利润21.78亿元，同比增长10.64%。年化总资产收益率（ROA）1.11%，同比上升0.01个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）13.34%，同比持平。成本收入比31.68%，同比下降2.88个百分点。净息差2.48%，保持行业较好水平。

**规模体量稳步增长。**报告期末，集团总资产4,247.88亿元，较年初增长5.39%；总存款3,286.42亿元，较年初增长6.61%，总贷款2,736.02亿元，较年初增长6.79%，其中，个人贷款占总贷款之比50.77%，个人经营性贷款占总贷款之比34.87%。单户授信1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额1,102.62亿元，贷款户数21.97万户，普惠小微特色鲜明。

**客户基础持续巩固。**报告期末，集团贷款户数60.03万户，其中100万元以下贷款户数56.54万户，占比94.18%；个人经营性贷款户数32.70万户，占总贷款户数之比54.47%。集团户均贷款45.58万元，做小做散坚定不移。

**资产质量总体平稳。**报告期末，集团贷款不良率0.75%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率431.94%，均保持行业较好水平。

**村镇银行稳健发展。**报告期末，村镇银行总资产646.16亿元，总存款571.12亿元，总贷款452.28亿元。村镇银行不良率1.01%，较年初下降0.02个百分点；拨备覆盖率365.74%，较年初上升12.14个百分点。

三、利润表项目

报告期内，实现营业收入 64.28 亿元，增幅 6.05%；实现归属于上市公司股东的净利润 21.78 亿元，增幅 10.64%。

单位：千元 币种：人民币

|               | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|---------------|--------------|--------------|
| 营业收入          | 6,428,302    | 6,061,808    |
| 其中：利息净收入      | 4,910,166    | 4,639,940    |
| 非利息净收入        | 1,518,136    | 1,421,868    |
| 税金及附加         | 39,550       | 32,900       |
| 业务及管理费        | 2,036,337    | 2,094,896    |
| 信用减值损失        | 1,667,870    | 1,493,680    |
| 其他资产减值损失      | 178          | -            |
| 营业外收支净额       | (6,118)      | 17,842       |
| 利润总额          | 2,678,249    | 2,458,174    |
| 所得税费用         | 370,809      | 340,907      |
| 净利润           | 2,307,440    | 2,117,267    |
| 少数股东损益        | 129,126      | 148,419      |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 2,178,314    | 1,968,848    |

(一) 营业收入按地区分布情况

常熟以外地区营业收入占比 64.44%，拨备前利润占比 65.18%。

单位：千元 币种：人民币

|              | 营业收入      | 占比（%）  | 拨备前利润     | 占比（%）  |
|--------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 常熟地区         | 2,286,214 | 35.56  | 1,513,230 | 34.82  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 3,059,122 | 47.59  | 2,138,868 | 49.21  |
| 其中：异地分支机构    | 2,744,040 | 42.69  | 1,918,344 | 44.14  |
| 村镇银行         | 315,082   | 4.90   | 220,524   | 5.07   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 1,082,966 | 16.85  | 694,199   | 15.97  |
| 合计           | 6,428,302 | 100.00 | 4,346,297 | 100.00 |





## (二) 利息净收入

报告期内，本银行实现利息净收入 49.10 亿元，其中实现利息收入 78.49 亿元。发放贷款及垫款利息收入为本银行利息收入主要来源，占比 81.31%。

单位：千元 币种：人民币

|               | 2026 年 1-6 月 | 占比 (%) | 2025 年 1-6 月 | 占比 (%) |
|---------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 利息收入          | 7,849,369    | 100.00 | 8,005,411    | 100.00 |
| 存放中央银行款项      | 132,409      | 1.69   | 125,930      | 1.57   |
| 存放同业款项        | 17,069       | 0.22   | 17,241       | 0.22   |
| 拆出资金          | 84,018       | 1.07   | 64,156       | 0.80   |
| 买入返售金融资产      | 7,984        | 0.10   | 24,371       | 0.30   |
| 发放贷款及垫款       | 6,382,175    | 81.31  | 6,558,172    | 81.92  |
| 其中：公司贷款和垫款    | 2,041,138    | 26.00  | 1,976,531    | 24.69  |
| 个人贷款和垫款       | 4,166,905    | 53.09  | 4,381,566    | 54.73  |
| 票据贴现          | 174,132      | 2.22   | 200,075      | 2.50   |
| 金融投资          | 1,223,829    | 15.59  | 1,215,445    | 15.19  |
| 其他            | 1,885        | 0.02   | 96           | -      |
| 利息支出          | 2,939,203    | 100.00 | 3,365,471    | 100.00 |
| 向中央银行借款       | 92,044       | 3.13   | 69,264       | 2.06   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,946        | 0.27   | 5,781        | 0.17   |
| 拆入资金          | 152,565      | 5.19   | 118,244      | 3.51   |
| 卖出回购金融资产款     | 110,182      | 3.75   | 72,648       | 2.16   |
| 吸收存款          | 2,448,079    | 83.29  | 2,976,843    | 88.45  |
| 应付债券          | 108,232      | 3.68   | 94,657       | 2.81   |
| 租赁负债          | 3,440        | 0.12   | 3,947        | 0.12   |
| 其他            | 16,715       | 0.57   | 24,087       | 0.72   |
| 利息净收入         | 4,910,166    | -      | 4,639,940    | -      |

## (三) 非利息净收入

报告期内，实现非利息净收入 15.18 亿元，同比增幅 6.77%。

单位：千元 币种：人民币

|             | 2026 年 1-6 月 | 占比 (%)  | 2025 年 1-6 月 | 占比 (%) |
|-------------|--------------|---------|--------------|--------|
| 手续费及佣金净收入   | 197,445      | 13.01   | 141,896      | 9.98   |
| 其中：手续费及佣金收入 | 287,368      | 18.93   | 227,454      | 16.00  |
| 手续费及佣金支出    | 89,923       | 5.92    | 85,558       | 6.02   |
| 投资收益        | 1,428,167    | 94.07   | 1,201,131    | 84.48  |
| 其他收益        | 130,406      | 8.59    | 110,308      | 7.75   |
| 公允价值变动损益    | (259,256)    | (17.07) | (127,007)    | (8.93) |
| 汇兑收益        | (2,389)      | (0.16)  | 78,802       | 5.54   |
| 其他业务收入      | 9,152        | 0.60    | 11,402       | 0.80   |
| 资产处置收益      | 14,611       | 0.96    | 5,336        | 0.38   |
| 合计          | 1,518,136    | 100.00  | 1,421,868    | 100.00 |



1、手续费及佣金净收入

本银行抓住市场机会，积极开展自营理财、代理黄金保险等中间业务，同时持续开展手续费支出管理工作，手续费及佣金净收入实现较好的增长。报告期内，本银行实现手续费及佣金净收入 1.97 亿元，增幅 39.15%，其中手续费及佣金收入 2.87 亿元，增幅 26.34%；手续费及佣金支出 0.90 亿元，增幅 5.10%。

单位：千元 币种：人民币

|            | 2026 年 1-6 月 | 占比（%）  | 2025 年 1-6 月 | 占比（%）  |
|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 财富业务       | 250,658      | 87.23  | 192,118      | 84.46  |
| 结算业务       | 36,645       | 12.75  | 35,272       | 15.51  |
| 银行卡业务      | 65           | 0.02   | 64           | 0.03   |
| 手续费及佣金收入合计 | 287,368      | 100.00 | 227,454      | 100.00 |
| 代理业务       | 28,878       | 32.11  | 20,854       | 24.37  |
| 结算业务       | 61,045       | 67.89  | 64,704       | 75.63  |
| 手续费及佣金支出合计 | 89,923       | 100.00 | 85,558       | 100.00 |
| 手续费及佣金净收入  | 197,445      | -      | 141,896      | -      |

2、投资收益

本银行坚持走“轻资本”发展之路，围绕市场走势择时开展债券等交易业务。报告期内，本银行实现投资收益 14.28 亿元，增幅 18.90%。

单位：千元 币种：人民币

|          | 2026 年 1-6 月 | 占比（%）  | 2025 年 1-6 月 | 占比（%）  |
|----------|--------------|--------|--------------|--------|
| 交易性金融资产  | 373,057      | 26.12  | 175,467      | 14.61  |
| 债权投资     | 758,370      | 53.10  | 672,843      | 56.02  |
| 其他债权投资   | 203,960      | 14.28  | 192,323      | 16.01  |
| 其他权益工具投资 | 33,103       | 2.32   | 42,339       | 3.52   |
| 长期股权投资   | 36,277       | 2.54   | 56,677       | 4.72   |
| 衍生工具投资   | 23,422       | 1.64   | 39,043       | 3.25   |
| 交易性金融负债  | (22)         | -      | 22,439       | 1.87   |
| 合计       | 1,428,167    | 100.00 | 1,201,131    | 100.00 |

3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 交易性金融资产 | (202,251)    | (53,415)     |
| 交易性金融负债 | (5,818)      | 1,815        |
| 衍生金融工具  | (51,187)     | (75,407)     |
| 合计      | (259,256)    | (127,007)    |

(四) 业务及管理费

集团业务及管理费 20.36 亿元，同比下降 2.80%。

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 1-6 月 | 占比（%）  | 2025 年 1-6 月 | 占比（%）  |
|---------|--------------|--------|--------------|--------|
| 员工费用    | 1,326,671    | 65.15  | 1,354,912    | 64.68  |
| 办公费     | 325,625      | 15.99  | 421,909      | 20.14  |
| 固定资产折旧  | 103,249      | 5.07   | 94,340       | 4.50   |
| 使用权资产折旧 | 49,448       | 2.43   | 55,207       | 2.64   |
| 无形资产摊销  | 29,396       | 1.44   | 29,496       | 1.41   |
| 低值易耗品   | 8,172        | 0.40   | 11,543       | 0.55   |
| 其他      | 193,776      | 9.52   | 127,489      | 6.08   |
| 合计      | 2,036,337    | 100.00 | 2,094,896    | 100.00 |

(五) 减值损失

单位：千元 币种：人民币

|           | 2026 年 1-6 月 | 占比（%）  | 2025 年 1-6 月 | 占比（%）  |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
| 存放同业款项    | (9,094)      | (0.55) | (21,342)     | (1.43) |
| 拆出资金      | (10,398)     | (0.62) | 42,669       | 2.86   |
| 买入返售金融资产  | -            | -      | -            | -      |
| 发放贷款和垫款   | 1,539,437    | 92.29  | 1,333,897    | 89.30  |
| 债权投资      | (16,724)     | (1.00) | 22,801       | 1.53   |
| 其他债权投资    | 211,107      | 12.66  | 107,778      | 7.22   |
| 其他应收款     | 33,232       | 1.99   | 1,549        | 0.10   |
| 抵债资产      | 178          | 0.01   | -            | -      |
| 担保和承诺预计负债 | (79,690)     | (4.78) | 6,328        | 0.42   |
| 合计        | 1,668,048    | 100.00 | 1,493,680    | 100.00 |

(六) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 379,441      | 439,583      |
| 递延所得税费用 | (8,632)      | (98,676)     |
| 合计      | 370,809      | 340,907      |

四、资产负债表项目

(一) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称          | 本期期末数      | 本期期末数占总资产的比例 (%) | 上年期末数      | 上年期末数占总资产的比例 (%) | 本期期末金额较上年期末变动比例 (%) | 情况说明                  |
|---------------|------------|------------------|------------|------------------|---------------------|-----------------------|
| 贵金属           | 356,185    | 0.08             | 128,146    | 0.03             | 177.95              | 发力财富管理业务，贵金属业务增加      |
| 买入返售金融资产      | 2,067,175  | 0.49             | -          | -                | 100.00              | 买入返售证券增加              |
| 其他资产          | 1,730,819  | 0.41             | 1,196,398  | 0.30             | 44.67               | 其他应收款增加               |
| 向中央银行借款       | 18,371,443 | 4.32             | 10,592,445 | 2.63             | 73.44               | 再贷款增加                 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 762,690    | 0.18             | 2,255,639  | 0.56             | (66.19)             | 境内其他金融机构存放款项减少        |
| 卖出回购金融资产款     | 8,133,408  | 1.91             | 16,474,197 | 4.09             | (50.63)             | 卖出回购证券等减少             |
| 应交税费          | 168,569    | 0.04             | 420,245    | 0.10             | (59.89)             | 应交所得税减少               |
| 应付债券          | 9,891,542  | 2.33             | 6,254,919  | 1.55             | 58.14               | 同业存单增加                |
| 其他综合收益        | 863,897    | 0.20             | 601,897    | 0.15             | 43.53               | 其他债权投资信用损失准备和公允价值变动增加 |

(二) 计息负债和生息资产情况

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

单位：千元 币种：人民币

|          | 2026 年 1-6 月 |           | 2025 年 1-6 月 |           |
|----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| 生息资产     | 平均余额         | 平均收益率 (%) | 平均余额         | 平均收益率 (%) |
| 存放中央银行款项 | 17,620,313   | 1.52      | 17,032,744   | 1.49      |
| 存放同业款项   | 6,176,561    | 0.56      | 4,927,444    | 0.71      |
| 拆出资金     | 6,346,019    | 2.67      | 4,644,259    | 2.79      |
| 买入返售金融资产 | 1,133,360    | 1.42      | 2,432,498    | 2.02      |
| 发放贷款及垫款  | 269,217,902  | 4.78      | 248,193,403  | 5.33      |
| 其中：企业贷款  | 110,009,504  | 3.74      | 94,667,728   | 4.21      |
| 个人贷款     | 137,924,636  | 6.09      | 134,086,983  | 6.59      |
| 票据贴现     | 21,283,762   | 1.65      | 19,438,692   | 2.08      |
| 金融投资     | 100,874,908  | 2.45      | 88,281,649   | 2.78      |
| 合计       | 401,369,063  | 3.94      | 365,511,997  | 4.42      |

|               | 2026 年 1-6 月 |          | 2025 年 1-6 月 |          |
|---------------|--------------|----------|--------------|----------|
| 计息负债          | 平均余额         | 平均成本率（%） | 平均余额         | 平均成本率（%） |
| 向中央银行借款       | 13,117,388   | 1.42     | 8,000,959    | 1.75     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 985,415      | 1.63     | 702,733      | 1.66     |
| 拆入资金          | 13,278,740   | 2.32     | 9,834,766    | 2.42     |
| 卖出回购金融资产款     | 11,920,000   | 1.86     | 7,346,858    | 1.99     |
| 吸收存款          | 321,803,704  | 1.53     | 306,651,083  | 1.96     |
| 其中：企业活期存款     | 41,985,727   | 0.20     | 35,069,866   | 0.46     |
| 企业定期存款        | 25,990,170   | 1.81     | 28,227,776   | 2.27     |
| 储蓄活期存款        | 24,605,595   | 0.03     | 22,504,454   | 0.05     |
| 储蓄定期存款        | 201,021,424  | 2.04     | 192,198,538  | 2.53     |
| 其中：三年期及以上存款   | 110,973,495  | 2.49     | 107,662,968  | 3.05     |
| 其他存款          | 28,200,788   | 0.94     | 28,650,449   | 1.14     |
| 应付债券          | 8,408,474    | 2.60     | 6,572,885    | 2.90     |
| 合计            | 369,513,721  | 1.59     | 339,109,284  | 1.98     |
| 净利差（%）        | 2.35         |          | 2.44         |          |

(三) 资产项目

集团总资产 4,247.88 亿元，较年初增幅 5.39%（下列资产均不含应计利息）。

1. 贷款

集团总贷款 2,736.02 亿元，较年初增幅 6.79%。总贷款与总资产之比为 64.41%。

(1) 按产品划分的贷款情况

报告期末，企业贷款余额 1,108.83 亿元，占总贷款之比为 40.53%；个人贷款余额 1,389.12 亿元，占总贷款之比 50.77%。

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 企业贷款    | 110,882,782     | 40.53  | 99,121,833       | 38.69  |
| 个人贷款    | 138,912,428     | 50.77  | 137,067,898      | 53.50  |
| 其中：信用卡  | 2,165,890       | 0.79   | 2,332,111        | 0.91   |
| 住房抵押    | 13,755,544      | 5.03   | 13,498,378       | 5.27   |
| 个人经营性贷款 | 95,395,336      | 34.87  | 94,304,747       | 36.81  |
| 个人消费性贷款 | 27,595,658      | 10.08  | 26,932,662       | 10.51  |
| 票据贴现    | 23,806,735      | 8.70   | 20,005,058       | 7.81   |
| 合计      | 273,601,945     | 100.00 | 256,194,789      | 100.00 |

(2) 按行业划分的贷款情况

报告期内，本银行企业贷款主要集中在制造业、建筑和租赁服务业、批发和零售业，贷款余额分别占总贷款的 16.30%、6.79%、5.32%。

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布           | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 制造业            | 44,611,912      | 16.30  | 41,677,778       | 16.27  |
| 建筑和租赁服务业       | 18,566,513      | 6.79   | 16,780,212       | 6.55   |
| 批发和零售业         | 14,552,865      | 5.32   | 12,678,554       | 4.95   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 8,270,672       | 3.02   | 7,571,793        | 2.96   |
| 房地产业           | 2,190,045       | 0.80   | 1,898,258        | 0.74   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,188,540       | 0.80   | 1,986,788        | 0.78   |
| 其他行业           | 9,568,471       | 3.50   | 8,779,247        | 3.42   |
| 贸易融资           | 10,933,764      | 4.00   | 7,749,203        | 3.02   |
| 票据贴现           | 23,806,735      | 8.70   | 20,005,058       | 7.81   |
| 个人贷款           | 138,912,428     | 50.77  | 137,067,898      | 53.50  |
| 合计             | 273,601,945     | 100.00 | 256,194,789      | 100.00 |

(3) 按金额划分的贷款情况

本银行 1000 万元及以下贷款余额 1,899.52 亿元，占总贷款之比为 69.43%；贷款户数 59.78 万户，占总贷款户数的 99.59%。

单位：千元 币种：人民币

|                    | 2026 年 6 月 30 日 |        |         | 2025 年 12 月 31 日 |        |         |
|--------------------|-----------------|--------|---------|------------------|--------|---------|
|                    | 金额              | 占比（%）  | 户数（户）   | 金额               | 占比（%）  | 户数（户）   |
| 100 万（含）以下         | 102,238,976     | 37.37  | 565,353 | 100,179,068      | 39.10  | 552,560 |
| 100 万 - 1000 万（含）  | 87,713,363      | 32.06  | 32,459  | 83,364,848       | 32.54  | 31,928  |
| 1000 万 - 2000 万（含） | 16,420,849      | 6.00   | 1,088   | 13,744,828       | 5.37   | 906     |
| 2000 万 - 5000 万（含） | 35,564,662      | 13.00  | 1,064   | 30,800,146       | 12.02  | 919     |
| 5000 万以上           | 31,664,095      | 11.57  | 331     | 28,105,899       | 10.97  | 290     |
| 合计                 | 273,601,945     | 100.00 | 600,295 | 256,194,789      | 100.00 | 586,603 |

按金额划分的个人经营性贷款情况

本银行个人经营性贷款余额 953.95 亿元，其中 100 万元及以下贷款占比 64.97%，较年初上升 0.25 个百分点。贷款户数 32.70 万户，其中 100 万元及以下贷款户数占比 94.83%，较年初提升 0.08 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|                  | 2026 年 6 月 30 日 |        |         | 2025 年 12 月 31 日 |        |         |
|------------------|-----------------|--------|---------|------------------|--------|---------|
|                  | 金额              | 占比（%）  | 户数（户）   | 金额               | 占比（%）  | 户数（户）   |
| 30 万（含）以下        | 31,436,182      | 32.95  | 257,758 | 30,830,825       | 32.69  | 253,526 |
| 30 万 - 50 万（含）   | 12,887,970      | 13.51  | 29,700  | 12,668,615       | 13.43  | 29,177  |
| 50 万 - 100 万（含）  | 17,652,986      | 18.51  | 22,604  | 17,539,481       | 18.60  | 22,448  |
| 100 万 - 200 万（含） | 17,473,993      | 18.32  | 11,829  | 17,516,549       | 18.58  | 11,863  |
| 200 万以上          | 15,944,205      | 16.71  | 5,074   | 15,749,277       | 16.70  | 5,058   |
| 合计               | 95,395,336      | 100.00 | 326,965 | 94,304,747       | 100.00 | 322,072 |

(4) 按地区划分的贷款情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布         | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 常熟地区         | 90,201,439      | 32.97  | 82,155,100       | 32.07  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 149,578,270     | 54.67  | 141,640,951      | 55.28  |
| 其中：异地分支机构    | 138,172,350     | 50.50  | 130,470,290      | 50.92  |
| 村镇银行         | 11,405,920      | 4.17   | 11,170,661       | 4.36   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 33,822,236      | 12.36  | 32,398,738       | 12.65  |
| 合计           | 273,601,945     | 100.00 | 256,194,789      | 100.00 |

按地区划分的个人经营性贷款情况

常熟以外地区个人经营性贷款余额 867.59 亿元，占全行个人经营性贷款之比为 90.95%，较年初提高 0.32 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布         | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 常熟地区         | 8,636,055       | 9.05   | 8,833,373        | 9.37   |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 63,363,355      | 66.42  | 63,077,842       | 66.88  |
| 其中：异地分支机构    | 55,574,370      | 58.26  | 55,076,746       | 58.40  |
| 村镇银行         | 7,788,985       | 8.16   | 8,001,096        | 8.48   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 23,395,926      | 24.53  | 22,393,532       | 23.75  |
| 合计           | 95,395,336      | 100.00 | 94,304,747       | 100.00 |

(5) 按担保方式划分的贷款情况

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 信用贷款    | 85,447,071      | 31.23  | 80,470,990       | 31.41  |
| 保证贷款    | 65,716,573      | 24.02  | 61,509,055       | 24.01  |
| 附担保物贷款  | 122,438,301     | 44.75  | 114,214,744      | 44.58  |
| 其中：抵押贷款 | 97,565,457      | 35.66  | 95,827,452       | 37.40  |
| 质押贷款    | 24,872,844      | 9.09   | 18,387,292       | 7.18   |
| 合计      | 273,601,945     | 100.00 | 256,194,789      | 100.00 |

按担保方式划分的个人经营性贷款情况

本银行持续加大对信保类贷款投放力度，进一步优化高收益资产占比。报告期末，个人经营性贷款中信保类贷款余额 544.35 亿元，占个人经营性贷款之比为 57.06%，较上年末提高 1.85 个百分点。

| 单位：千元 币种：人民币 |                 |        |                  |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 信用贷款         | 44,084,995      | 46.21  | 41,716,315       | 44.24  |
| 保证贷款         | 10,350,412      | 10.85  | 10,346,222       | 10.97  |
| 附担保物贷款       | 40,959,929      | 42.94  | 42,242,210       | 44.79  |
| 其中：抵押贷款      | 40,305,095      | 42.25  | 41,582,525       | 44.09  |
| 质押贷款         | 654,834         | 0.69   | 659,685          | 0.70   |
| 合计           | 95,395,336      | 100.00 | 94,304,747       | 100.00 |

前十名贷款客户情况

| 单位：千元 币种：人民币 |           |       |
|--------------|-----------|-------|
|              | 余额        | 占比（%） |
| XX 客户        | 845,000   | 0.31  |
| XX 客户        | 696,470   | 0.25  |
| XX 客户        | 370,809   | 0.14  |
| XX 客户        | 336,500   | 0.12  |
| XX 客户        | 260,000   | 0.10  |
| XX 客户        | 249,620   | 0.09  |
| XX 客户        | 202,907   | 0.07  |
| XX 客户        | 200,000   | 0.07  |
| XX 客户        | 200,000   | 0.07  |
| XX 客户        | 198,000   | 0.07  |
| 前十名贷款客户      | 3,559,306 | 1.29  |

2、金融投资

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

| 单位：千元 币种：人民币 |                 |        |                  |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 国债           | 25,627,032      | 22.67  | 27,012,528       | 25.55  |
| 地方政府债        | 43,302,016      | 38.31  | 39,764,658       | 37.61  |
| 政策性银行金融债券    | 7,251,561       | 6.41   | 7,267,222        | 6.87   |
| 其他金融债券       | 1,236,687       | 1.09   | 1,943,218        | 1.84   |
| 同业存单         | 4,645,690       | 4.11   | 3,056,674        | 2.89   |
| 企业债          | 20,471,648      | 18.11  | 15,596,759       | 14.75  |
| 资产支持证券       | 390,498         | 0.35   | 267,422          | 0.25   |
| 基金           | 9,808,834       | 8.68   | 10,428,697       | 9.86   |
| 债权投资计划       | 300,000         | 0.27   | 400,000          | 0.38   |
| 合计           | 113,033,966     | 100.00 | 105,737,178      | 100.00 |

3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

| 类别     | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 房产     | 57,107          | 56,351           |
| 减：损失准备 | 47,297          | 47,119           |
| 合计     | 9,810           | 9,232            |

(四) 负债项目

集团负债总额 3,893.05 亿元，增幅 5.33%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 3,286.42 亿元，增幅 6.61%。公司存款占总存款之比为 21.43%，较年初提升 1.88 个百分点。本银行积极调优存款结构，活期存款占总存款之比为 20.87%，较年初提升 1.31 个百分点，个人存款中三年期及以上存款占比 35.11%，较年初下降 0.10 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|             | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|             | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 活期存款        | 68,614,707      | 20.87  | 60,302,127       | 19.56  |
| 其中：公司存款     | 43,740,691      | 13.31  | 35,168,669       | 11.41  |
| 个人存款        | 24,874,016      | 7.56   | 25,133,458       | 8.15   |
| 定期存款        | 230,991,240     | 70.29  | 220,311,753      | 71.47  |
| 其中：公司存款     | 26,681,033      | 8.12   | 25,104,365       | 8.14   |
| 个人存款        | 204,310,207     | 62.17  | 195,207,388      | 63.33  |
| 其中：三年期及以上存款 | 115,369,976     | 35.11  | 108,532,259      | 35.21  |
| 其他存款        | 29,036,379      | 8.84   | 27,659,512       | 8.97   |
| 合计          | 328,642,326     | 100.00 | 308,273,392      | 100.00 |

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 44.96%，较上年末提升 2.31 个百分点，其中异地分支机构存款占总存款之比为 27.58%，较上年末提升 2.66 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

|              | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|              | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 常熟地区         | 180,901,466     | 55.04  | 176,779,992      | 57.35  |
| 常熟以外的江苏省内地区  | 105,356,853     | 32.06  | 90,095,275       | 29.22  |
| 其中：异地分支机构    | 90,628,488      | 27.58  | 76,815,385       | 24.92  |
| 村镇银行         | 14,728,365      | 4.48   | 13,279,890       | 4.30   |
| 江苏省外地区（村镇银行） | 42,384,007      | 12.90  | 41,398,125       | 13.43  |
| 合计           | 328,642,326     | 100.00 | 308,273,392      | 100.00 |



2、应付债券

集团应付债券 98.40 亿元，增幅 57.75%，主要系同业存单规模增加。

单位：千元 币种：人民币

|         | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 同业存单    | 3,544,400       | -                |
| 可转换公司债券 | 5,795,533       | 5,737,663        |
| 专项债     | 499,757         | 499,866          |
| 合计      | 9,839,690       | 6,237,529        |

(五) 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

|              | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 股本           | 3,648,179       | 3,316,520        |
| 其他权益工具       | 719,628         | 719,633          |
| 资本公积         | 2,415,252       | 2,624,875        |
| 其他综合收益       | 863,897         | 601,897          |
| 盈余公积         | 4,969,159       | 4,969,159        |
| 一般风险准备       | 4,841,049       | 4,841,049        |
| 未分配利润        | 16,086,854      | 14,306,523       |
| 归属于母公司股东权益合计 | 33,544,018      | 31,379,656       |
| 少数股东权益       | 1,938,902       | 2,081,800        |
| 合计           | 35,482,920      | 33,461,456       |

五、贷款质量分析

本行按照金融资产风险分类新规要求，从严认定资产风险分类，真实反映资产质量。集团不良贷款率 0.75%，较上年末下降 0.01 个百分点，不良贷款率保持在行业较好水平。

(一) 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 五级分类 | 2026 年 6 月 30 日 |           |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |           |
|------|-----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|
|      | 贷款金额            | 占总贷款之比(%) | 拨备金额      | 贷款金额             | 占总贷款之比(%) | 拨备金额      |
| 正常贷款 | 267,198,747     | 97.67     | 6,330,580 | 250,178,115      | 97.65     | 6,436,204 |
| 关注贷款 | 4,359,447       | 1.58      | 1,044,245 | 4,072,312        | 1.59      | 1,030,560 |
| 次级贷款 | 1,433,881       | 0.53      | 886,431   | 1,473,847        | 0.57      | 890,976   |
| 可疑贷款 | 162,035         | 0.06      | 118,637   | 219,222          | 0.09      | 164,975   |
| 损失贷款 | 447,835         | 0.16      | 447,835   | 251,293          | 0.10      | 251,291   |
| 合计   | 273,601,945     | 100.00    | 8,827,728 | 256,194,789      | 100.00    | 8,774,006 |

(二) 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

|               | 以摊余成本计量     | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |
|---------------|-------------|---------------------|
| 贷款损失准备的计提方法   | 预期信用损失法     | 预期信用损失法             |
| 贷款损失准备的期初余额   | 8,438,547   | 335,459             |
| 因合并范围变更而增加    | -           | -                   |
| 贷款损失准备本期计提    | 1,502,763   | 36,674              |
| 贷款损失准备本期核销及转出 | (1,633,322) | -                   |
| 回收已核销         | 147,607     | -                   |
| 其他变动          | -           | -                   |
| 贷款损失准备的期末余额   | 8,455,595   | 372,133             |

(三) 贷款迁徙率

| 项目（%）    | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 正常贷款迁徙率  | 1.00            | 1.88             | 1.76             |
| 关注类贷款迁徙率 | 15.10           | 17.27            | 21.48            |
| 次级类贷款迁徙率 | 63.62           | 49.74            | 21.42            |
| 可疑类贷款迁徙率 | 76.30           | 47.63            | 20.47            |

六、表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

|           | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|
|           | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 现金        | 876,178         | 2.73   | 185,911          | 0.56   |
| 国债        | 52,934          | 0.17   | 495,885          | 1.50   |
| 政策性银行金融债券 | 5,114,893       | 15.93  | 5,121,491        | 15.46  |
| 商业银行金融债券  | 4,401,367       | 13.70  | 4,433,196        | 13.38  |
| 企业债券      | 18,055,322      | 56.21  | 19,838,628       | 59.86  |
| 基金        | 866,084         | 2.70   | 791,182          | 2.39   |
| 同业存单      | 1,777,231       | 5.53   | 1,651,116        | 4.98   |
| 买入返售金融资产  | 974,609         | 3.03   | 618,962          | 1.87   |
| 合计        | 32,118,618      | 100.00 | 33,136,371       | 100.00 |

七、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 信贷承诺        | 5,099,805       | 5,087,579        |
| 其中：未使用信用卡额度 | 5,099,805       | 5,087,579        |
| 财务担保合同      | 46,785,032      | 42,516,137       |
| 其中：开出信用证    | 5,865,744       | 5,454,113        |
| 银行承兑汇票      | 40,341,509      | 36,526,446       |
| 开出保函        | 577,779         | 535,578          |
| 资本性支出承诺     | 163,724         | 204,694          |

八、投资状况

(一) 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 22 家村镇银行。公司参股 8 家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

(二) 主要控股公司

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

1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

| 单位：千元 币种：人民币 |                 |                  |
|--------------|-----------------|------------------|
| 规模指标         | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
| 资产总额         | 64,615,941      | 63,584,290       |
| 贷款总额         | 45,228,156      | 43,569,399       |
| 其中：企业贷款      | 3,051,869       | 2,572,817        |
| 个人贷款         | 42,176,287      | 40,996,582       |
| 其中：个人经营性贷款   | 31,184,911      | 30,394,628       |
| 个人消费性贷款      | 9,277,661       | 8,811,486        |
| 住房抵押         | 1,713,715       | 1,790,468        |
| 负债总额         | 59,137,654      | 58,309,781       |
| 存款总额         | 57,112,372      | 54,678,015       |
| 其中：活期存款      | 5,676,908       | 5,098,468        |
| 定期存款         | 51,104,337      | 49,284,292       |
| 其他存款         | 331,127         | 295,255          |
| 股东权益         | 5,478,287       | 5,274,509        |
| 资本净额         | 5,467,557       | 5,156,000        |
| 其中：核心一级资本净额  | 4,652,614       | 4,332,328        |
| 风险加权资产总额     | 42,485,069      | 40,119,805       |

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

| 单位：千元 币种：人民币  |              |              |
|---------------|--------------|--------------|
| 经营业绩          | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
| 营业收入          | 1,398,048    | 1,441,035    |
| 营业利润          | 453,901      | 463,472      |
| 利润总额          | 452,364      | 456,169      |
| 净利润           | 353,808      | 362,281      |
| 归属于投管行股东的净利润  | 249,648      | 237,622      |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -373,173     | 3,283,262    |

| 主要财务指标（%）  | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 加权平均净资产收益率 | 13.30           | 11.21            |
| 总资产收益率     | 1.10            | 0.94             |
| 净利差        | 4.22            | 4.14             |
| 净息差        | 4.43            | 4.38             |
| 资本充足率      | 12.87           | 12.85            |
| 一级资本充足率    | 11.23           | 11.12            |
| 核心一级资本充足率  | 10.95           | 10.80            |
| 不良贷款率      | 1.01            | 1.03             |
| 存贷比        | 79.19           | 79.68            |
| 拨备覆盖率      | 365.74          | 353.60           |
| 拨贷比        | 3.71            | 3.64             |
| 成本收入比      | 34.07           | 39.81            |

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

2、投资管理行及控股的 22 家村镇银行情况

| 序号 | 省份  | 被投资单位  | 注册资本<br>(千元) | 持股比例    | 机构数 | 员工数 | 总资产<br>(千元) |
|----|-----|--------|--------------|---------|-----|-----|-------------|
| 1  | 海南省 | 投资管理行  | 2,080,000    | 90.00%  | 13  | 254 | 4,344,143   |
| 2  | 湖北省 | 恩施村镇   | 250,564      | 54.16%  | 38  | 563 | 13,997,844  |
| 3  |     | 宜昌村镇   | 120,323      | 84.72%  | 25  | 320 | 6,752,791   |
| 4  | 江苏省 | 金坛村镇   | 105,100      | 51.01%  | 5   | 76  | 2,762,321   |
| 5  |     | 淮安村镇   | 185,000      | 81.23%  | 10  | 248 | 6,792,322   |
| 6  |     | 高邮村镇   | 48,484       | 81.99%  | 3   | 60  | 2,382,553   |
| 7  |     | 高港村镇   | 44,372       | 69.92%  | 3   | 53  | 1,638,674   |
| 8  |     | 无锡滨湖村镇 | 106,812      | 61.00%  | 4   | 52  | 2,464,453   |
| 9  |     | 赣榆村镇   | 100,000      | 100.00% | 1   | 43  | 563,504     |
| 10 | 河南省 | 汤阴村镇   | 52,020       | 54.40%  | 11  | 101 | 2,685,826   |
| 11 |     | 宜阳村镇   | 66,495       | 64.52%  | 6   | 85  | 1,788,447   |
| 12 |     | 嵩县村镇   | 30,000       | 51.00%  | 8   | 87  | 1,285,492   |
| 13 |     | 洛宁村镇   | 32,400       | 69.00%  | 7   | 76  | 1,448,573   |
| 14 |     | 内黄村镇   | 33,072       | 83.00%  | 9   | 68  | 1,616,136   |
| 15 |     | 汝阳村镇   | 30,000       | 79.00%  | 7   | 68  | 1,124,564   |
| 16 | 云南省 | 盘龙村镇   | 87,943       | 55.41%  | 8   | 90  | 2,148,518   |
| 17 |     | 沾益村镇   | 180,000      | 86.58%  | 26  | 293 | 6,218,111   |
| 18 |     | 江川村镇   | 56,207       | 58.65%  | 6   | 64  | 1,214,330   |
| 19 |     | 易门村镇   | 44,345       | 51.36%  | 4   | 43  | 825,758     |
| 20 |     | 南华村镇   | 33,075       | 78.00%  | 5   | 64  | 1,252,865   |
| 21 |     | 元谋村镇   | 33,197       | 51.45%  | 6   | 66  | 1,363,299   |
| 22 |     | 武定村镇   | 31,200       | 66.33%  | 6   | 59  | 1,106,059   |
| 23 | 广东省 | 香洲村镇   | 100,000      | 90.00%  | 3   | 39  | 657,922     |

注 1：本银行对投资管理行的持股比例为 90%；

注 2：报告期内各村镇银行注册资本及投管行持股比例变化情况如下：

（1）原淮安清浦于 2025 年吸收合并原淮阴村镇、原清河村镇，吸收合并后成立淮安村镇，淮安村镇于 2026 年 1 月收到监管同意变更注册资本的批复，批复的注册资本为 18,500 万元，投资管理行持股比例为 81.23%。

（2）赣榆村镇购买少数股东股权，注册资本未发生变化，投资管理行持股比例由 90.10% 上升至 100%。

（3）宜阳村镇以未分配利润、资本公积转增注册资本，注册资本由 5,115 万元增加至 6,649.5 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

（4）沾益村镇吸收合并原陆良村镇、原师宗村镇、原罗平村镇，吸收合并后注册资本为 18,000 万元，投资管理行持股比例为 86.58%。

(三) 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

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

注：1. 江苏镇江农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 12,500 千元，本行实际收到时间为 2026 年 7 月 7 日。

2. 江苏宝应农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 3,472 千元，本行实际收到时间为 2026 年 7 月 17 日。

3. 连云港东方农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 3,857 千元，本行实际收到时间为 2026 年 7 月 16 日。

(四) 分支机构数量和地区分布

| 序号 | 地级市（县）   | 机构名称          | 地址                                                                            | 机构数 | 员工数   | 总资产（千元）     |
|----|----------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----|-------|-------------|
| 1  | 常熟       | 总行（含常熟地区分支机构） | 江苏省常熟市新世纪大道 58 号                                                              | 109 | 2,200 | 238,033,682 |
| 2  | 南京       | 江宁支行          | 江苏省南京市江宁区秣陵街道将军大道 109 号                                                       | 1   | 35    | 208,032     |
| 3  | 苏州（不含常熟） | 苏州分行          | 苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室                                         | 1   | 190   | 13,788,398  |
| 4  |          | 相城支行          | 苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室，1096 号、1098 号、1100 号、1102 号 | 1   | 105   | 5,119,248   |
| 5  |          | 张家港支行         | 张家港市金港大道 111 号                                                                | 3   | 120   | 8,038,061   |
| 6  |          | 昆山支行          | 昆山市周市镇青阳北路 218 号 2 幢 102-108 室、207-216 室、301-308 室                            | 1   | 120   | 6,264,738   |
| 7  |          | 太仓支行          | 太仓市城厢镇上海东路 1 号                                                                | 1   | 58    | 3,770,703   |
| 8  | 无锡       | 无锡分行          | 江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606                                           | 1   | 76    | 7,358,257   |
| 9  |          | 江阴支行          | 江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心                                                            | 1   | 64    | 3,821,996   |
| 10 |          | 宜兴支行          | 江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号                                                          | 1   | 47    | 2,340,450   |
| 11 |          | 惠山支行          | 江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号，天力商业广场 36、37、38 号                                     | 1   | 54    | 2,829,359   |

| 序号 | 地级市<br>(县) | 机构名称 | 地址                                                            | 机构数 | 员工数   | 总资产(千元)     |
|----|------------|------|---------------------------------------------------------------|-----|-------|-------------|
| 12 | 常州         | 钟楼支行 | 江苏省常州市钟楼区玫瑰路 66 号                                             | 1   | 36    | 482,122     |
| 13 | 镇江         | 镇江分行 | 镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼                                        | 1   | 50    | 3,139,222   |
| 14 |            | 句容支行 | 句容市华阳北路东侧 2 号                                                 | 1   | 31    | 1,246,055   |
| 15 |            | 丹徒支行 | 江苏省镇江市丹徒区谷阳大道 260 号                                           | 1   | 27    | 548,778     |
| 16 |            | 运河支行 | 江苏省镇江市润州区运河路 6 号兴业大厦 1 楼                                      | 1   |       |             |
| 17 |            | 润州支行 | 镇江市润州区中山西路 102 号                                              | 2   | 29    | 774,216     |
| 18 | 南通         | 南通分行 | 南通市青年西路 1 号 1 幢                                               | 1   | 60    | 4,555,546   |
| 19 |            | 海门支行 | 南通市海门区海门街道秀山东路 77 号                                           | 4   | 58    | 4,921,059   |
| 20 |            | 海安支行 | 海安市开发区黄海大道(东)2 号                                              | 1   | 38    | 2,072,052   |
| 21 |            | 如东支行 | 如东县掘港镇日晖东路 9 号                                                | 5   | 70    | 3,287,094   |
| 22 |            | 启东支行 | 江苏省启东市江海中路 802 号 1 幢 101-108 室、201-204 室                      | 3   | 48    | 3,150,848   |
| 23 |            | 通州支行 | 南通市通州区建设路 7 号                                                 | 2   | 37    | 1,950,651   |
| 24 |            | 如皋支行 | 如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼                                     | 1   | 38    | 2,440,269   |
| 25 | 盐城         | 盐城分行 | 盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼                                           | 2   | 84    | 3,884,196   |
| 26 |            | 亭湖支行 | 盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室                            | 2   | 35    | 1,762,829   |
| 27 |            | 阜宁支行 | 阜宁县上海路 348 号城市商业广场 1 号楼                                       | 2   | 48    | 2,423,291   |
| 28 |            | 大丰支行 | 江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号                                            | 1   | 36    | 1,893,610   |
| 29 |            | 射阳支行 | 射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢                                             | 1   | 47    | 2,744,776   |
| 30 |            | 东台支行 | 东台市海陵南路 32 号                                                  | 2   | 53    | 3,916,126   |
| 31 |            | 滨海支行 | 滨海县永宁路 10 号江南·新城华苑小区 40 号商铺楼 101/201/301 室、7 号楼 101/201/301 室 | 2   | 57    | 1,407,521   |
| 32 | 扬州         | 扬州分行 | 江苏省扬州市邗江区文汇西路 181 号、183 号                                     | 1   | 41    | 2,144,849   |
| 33 |            | 邗江支行 | 江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号(月城科技广场)2 幢 101、102、111、201、202 号          | 3   | 59    | 4,091,632   |
| 34 |            | 江都支行 | 江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路 1264 号                                       | 1   | 29    | 1,148,337   |
| 35 |            | 仪征支行 | 江苏省仪征市西园北路 32 号                                               | 1   | 33    | 1,734,471   |
| 36 |            | 宝应支行 | 江苏省扬州市宝应县叶挺路 134 号                                            | 1   | 34    | 774,526     |
| 37 | 泰州         | 泰州分行 | 江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号                                            | 1   | 44    | 2,960,210   |
| 38 |            | 靖江支行 | 泰州市靖江市江洲路 188 号                                               | 1   | 27    | 2,768,207   |
| 39 |            | 泰兴支行 | 江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处                                              | 1   | 28    | 2,140,098   |
| 40 |            | 兴化支行 | 江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢                                        | 1   | 27    | 1,672,208   |
| 41 | 连云港        | 东海支行 | 江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号                                          | 6   | 148   | 8,298,905   |
| 42 | 淮安         | 金湖支行 | 金湖县衡阳路 228 号                                                  | 4   | 50    | 3,382,298   |
| 43 | 宿迁         | 泗洪支行 | 泗洪县青阳镇衡山南路 28 号                                               | 2   | 74    | 3,073,738   |
| 44 |            | 宿城支行 | 宿迁市宿城区月亮城 16 号楼 01-03 号                                       | 2   | 69    | 799,882     |
| 合计 |            |      |                                                               | 182 | 4,614 | 373,162,546 |

## 九、风险和风险管理

### (一) 信用风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，全面做好金融“五篇大文章”，针对不同行业、区域、客户，采取差异化授信政策。二是持续完善信贷管理，深化信用风险全流程管控。打造客户经理“云工作室”，业务操作有留痕、更合规；深入推进智能风控体系搭建，开发灵燕信审 AI 大模型，实现审批端风险提示以及辅助决策；深化风险预警机制，持续丰富预警规则和策略，完善机构类别的风险预警监测体系，实现对机构、条线、产品、金额、人员等维度的穿透式监控，提高前瞻性；深化智慧贷后体系，通过首次、常规、专项贷后相结合，实施重点防范、提质增效、强化趋势防控；AI 赋能贷后图像识别，做实现场贷后。三是加强数字化风控体系建设，深入运营风险模型策略研究室，推动风控数字化转型，加强欺诈风险识别、信用风险计量与客户筛选，提升模型在贷前、贷中、贷后全流程运用，持续实施模型监测与迭代，扎好模型管理关口。四是聚焦小微授信流程优化与风控方式创新。抓好新增调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原客户全貌；抓好授信决策环节，调优审批模型，重点区域驻点审批，持续更新行业风险动态，采用人机结合进一步提升小微业务风险识别能力；抓好贷后管理环节，前置化潜在风险客户预判及处置；优化存量授信续贷风控流程，实行一次性申请、标准化集中审批、闭环式统一操作，在简化客户手续的同时固化风控标准，严控续贷准入门槛。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。落实分类新规，实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是积极创新不良处置方式，加快风险处置。组建不良清收专班，以“有保有压、灵活施策”为核心理念，构建总行统筹指导、支行精准执行、专业团队赋能的“十六宫格”立体化分类处置清收体系，通过联合内外部力量，尝试跨区域清收、行内竞标、推行律师事务所“赛马机制”与风险代理模式等创新举措，灵活结合现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等传统方式，实现风险化解与客户关系维护的双重目标。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

### (二) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是运作资产负债主动管理机制。资产负债管理委员会发挥总体决策作用，对资产负债进行主动、事前管理，通过计划监测和动态调整方式，前瞻性开展资产负债规模和结构整体部署，在顺应市场形势和业务发展需要的同时，坚持流动性、盈利性、安全性有效平衡。二是常态化监测流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等监管指标，设置指标阈值，持续完善风险限额体系，将负债集中度和集团内部流动性情况纳入限额指标监测，审慎防范流动性风险。三是定期开展压力测试，结合监管要求，立足丰富压力测试场景，区分轻、中、重度，对表内外业务设置参数，模拟分析不同风险场景下现金流缺口状况，结合压力测试结果开展风险评估。四是关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况，发挥融资渠道互补作用，执行超额备付留存策略，日常开展大额头寸预报，监测清算头寸变动，确保日间流动性安全。



### (三) 市场风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

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

在银行账簿方面，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整。二是开展风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

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

### (四) 操作风险

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

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



风险数字化管理水平。

### （五）合规风险

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

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值”的合规文化理念，突出问题导向、目标导向、结果导向，聚焦全行合规管理短板，夯实合规管理根基，建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。合规管理组织体系上，本行建立董事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，并从支行副行长、部门副总、业务骨干中选聘合规专员，配优配强合规队伍。合规文化体系上，积极创新合规宣教载体，打造新视面观、法律刻度尺、案例启示录等合规宣教品牌，依托燕讯公众号、小燕学堂、视频号等内外部平台，推送监管新规解读、监管处罚案例、法律咨询问题等引导全员遵守从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；持续多渠道、多形式发布监管处罚案例、合规提示，积极营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围。制度流程管理体系上，本行持续完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行落实落细合规案防管理“四项机制”，即：包干制、排查制、报告制、伙伴制，明确合规风险管理责任、义务；开展各类案件风险排查，有效推动排查问题整改落实；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；常态化开展员工涉诉失信、经商办企业、违规兼职等各类员工异常行为排查，建立和完善员工异常行为疑点数据联席核查机制；构建涉刑案件检索、涉刑案件（风险）线索报送及前置化处理机制，及时掌握涉刑线索，前置管控化处涉刑案件（风险），做到员工异常行为“早发现、早干预、早处置”；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，坚持负向约束与正向引领相结合，持续完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，本行持续加强合规管理信息化建设，提升合规管理数据平台支撑功能，整合现有各类合规管理数据，积极引入各类合规管理工具，完善重点关注员工画像，实行红橙黄三色分层分类管理，不断探索合规管理数字化，持续提升合规管理效能。

### （六）洗钱和恐怖融资风险

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

报告期内，本行主要在以下方面强化洗钱风险和恐怖融资风险管理：一是坚持高站位统筹汇聚各方合力。加强分工协作，在充分发挥反洗钱工作领导小组协调跨部门反洗钱工作、推进全行反洗钱工作落实同时，各部门尽责履职密切配合，牢固树立“全行一盘棋”工作理念，落实各业务部门反洗钱第一责任。持续推动各项制度流程细化，建立一套可操作性强、标准化的反洗钱业务操作规程。二是搭建横向到边、纵向到底、内外联动的立体防控网络。横向联防，保障全行业务风险防控及客户资金安全，搭建覆盖数字人民币、票据、收单商户等多个产品、渠道的风险防控模型；纵向联防，构建事前防范、事中拦截、事后溯源的完整防线；警银联防，探索创新电信网络诈骗受害人保护机制，切实保护本行客户钱袋子。三是优化反洗钱系统，赋能智能风控转型。围绕“客户尽职调查—风险等级评定—可疑交易上报”全流程闭环，推进系统架构与功能模块升级，打通数据壁垒、强化环节联动，实现风险识别更敏锐、评估更精准、管控更高效，全面提升反洗钱数智化治理能力。四是深耕培训宣传，厚植全员风控意识。坚持“内外兼修”，对外多渠道开展公众反洗钱知识普及，增强社会公众风险防范意识；对内分层组织反洗钱专题培训与合规宣导，持续提升全员洗钱风险识别、预警和处置能力。

## (七) 声誉风险

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

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是规范信息披露，稳定市场预期。本行持续发布定期报告、临时公告，积极主动开展信息披露；主动开展投资者沟通，通过参与机构策略会、上证 e 互动答复投资者提问等方式，回应投资者关切，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。构建契合本行实际的舆情监测、分析、研判和预警机制，专人负责日常舆情的监测、分析，研判潜在影响并酝酿应对预案；运营声誉风险工作专班，构建全行一体化管理体系；严格落实“一个部门统筹、一个入口受理、一套标准处理、一个口径反馈”的工作要求，全面强化投诉全链条精细化管理。三是强化品牌建设，积累声誉资产。打造“旺季营销 + 场景渗透 + 活动绑定 + 价值落地”的组合品牌策略，提升品牌活力；加强品牌知识产权保护，不断充实品牌商标知识产权库。四是增强正面宣传，加强媒体发声。紧密围绕全行中心工作，整合全行宣传资源，灵活利用线上、线下宣传渠道提升信息传播广度，围绕客户服务、创新做法、社会责任等主题做好品牌宣传，树立本行品牌公信度。五是落实消保要求，提升消保实效。完善消保工作全流程管控机制，开展多元化、常态化的公众宣教活动，切实履行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。发布《声誉风险员工应知应会手册》《厅堂投诉处理实务手册》，细化正负面舆情处置指引；将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，积极组织开展应急演练，切实提升对声誉风险突发事件的认识与应对处置能力。

## 十、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的 2026 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 7,014.87 万元。



# 重要事项

## 一、诉讼、仲裁事项

2026 年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼 3814 笔，涉及对象 3489 户，金额 13.75 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.47 亿元。以前年度结转未决诉讼 6631 笔，涉及对象 6209 户，金额 21.91 亿元，其中单户超过 1000 万元的 6 户，金额 1.64 亿元。

截至 2026 年 6 月末，集团累计作为原告的未决诉讼 10445 笔，涉及对象 9698 户，金额 35.66 亿元，其中单户超过 1000 万元的 11 户，金额 3.11 亿元。

上述 35.66 亿元未决诉讼所涉贷款，已核销 23.84 亿元，未核销部分已计提减值准备 6.5 亿元。

## 二、重大关联交易

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

## 三、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行及其他监管部门批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 57,777.87 万元。

## 四、社会责任工作情况

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

### 强化治理固本，护航发展致远

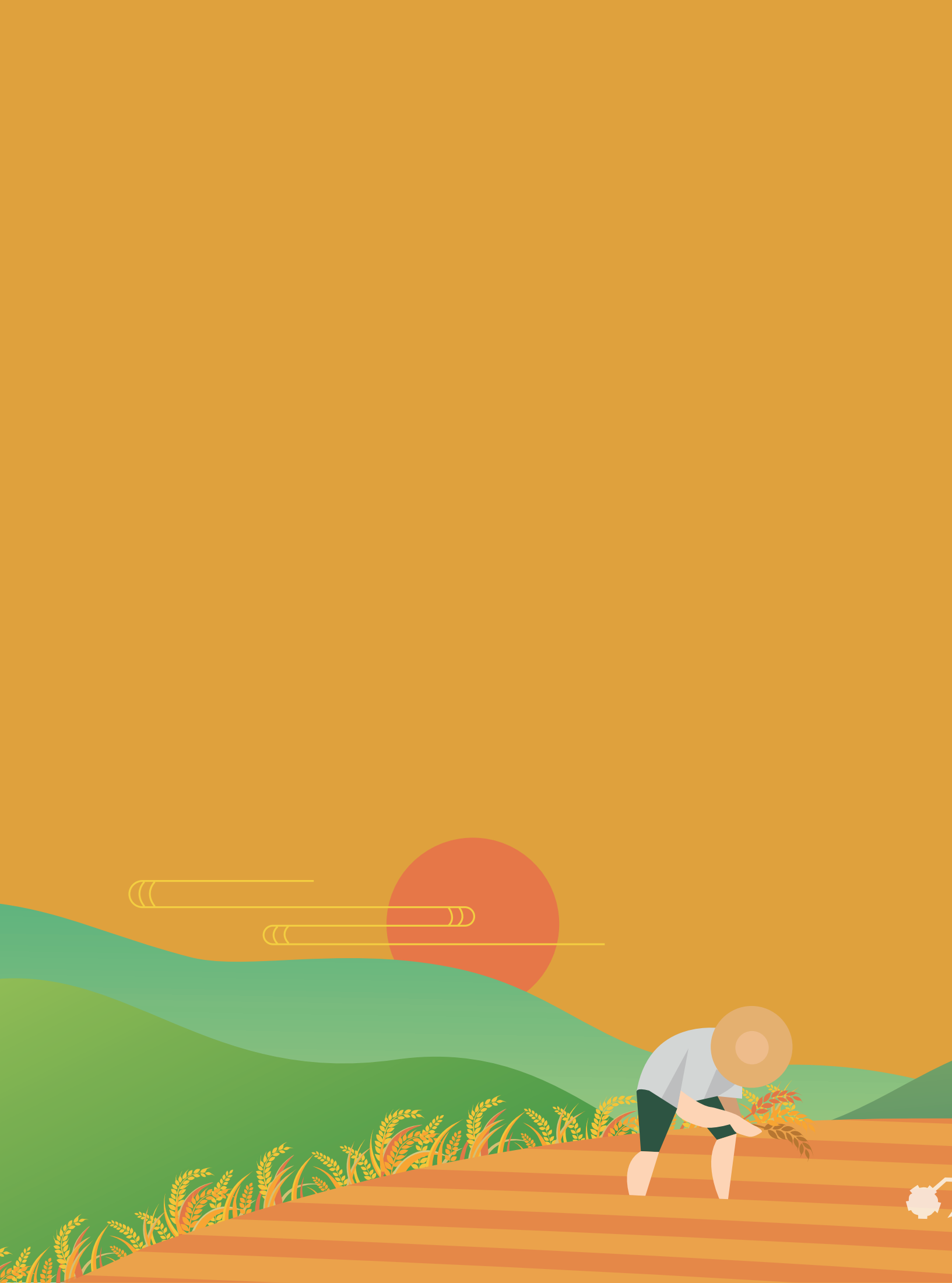
本行锚定党建引领核心，聚焦党员队伍建设，加强意识形态阵地管理，推进党建共建联建，加强党风廉政建设，切实把牢金融发展正确方向。规范建立“权责分明、各司其职、独立运作、相互制衡”的公司治理架构，不断提升现代化公司治理效能。持续深化内控合规管理，建立完善的全面风险管理体系，深入推进合规文化建设，为本行高质量可持续发展提供坚实保障。

### 绿色筑基赋能，助力低碳致远

本行紧密围绕国家“双碳”战略目标，将绿色低碳理念与自身经营发展有机结合，系统推进绿色金融体系建设，着力构建覆盖信贷、投资、运营等多维度的可持续发展金融服务模式，以专业化金融产品与服务赋能绿色产业成长。积极应对气候变化带来的挑战与机遇，践行绿色运营理念，主动履行环境责任，力争为区域经济绿色转型贡献坚实的金融力量。

### 厚植责任根基，共促和谐致远

本行深入践行普惠金融使命，通过健全信贷支持体系、优化业务流程、拓展多元服务渠道，让更多群体平等享有便捷、高效、可负担的金融服务。持续开展各类员工文体活动，不断优化薪酬福利与身心健康保障机制，提升全行凝聚力与向心力，营造和谐互助、昂扬向上的职场生态。积极响应公益慈善号召，深耕社区建设，精准对标困难群体与科教文卫领域，让企业发展成果惠及更广人群。



# 03

## 公司治理

普通股股份变动及股东情况

可转换公司债券相关情况

公司治理



# 普通股股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

### (一) 普通股股份变动情况表

单位：股

|             | 本次变动前         |       | 本次变动增减（+,-） |       |             | 本次变动后         |       |
|-------------|---------------|-------|-------------|-------|-------------|---------------|-------|
|             | 数量            | 比例（%） | 公积金转股       | 可转债转股 | 小计          | 数量            | 比例（%） |
| 一、有限售条件股份   | -             | -     | -           | -     | -           | -             | -     |
| 二、无限售条件流通股份 | 3,316,519,976 | 100   | 331,652,641 | 6,627 | 331,659,268 | 3,648,179,244 | 100   |
| 1. 人民币普通股   | 3,316,519,976 | 100   | 331,652,641 | 6,627 | 331,659,268 | 3,648,179,244 | 100   |
| 2. 境内上市的外资股 | -             | -     | -           | -     | -           | -             | -     |
| 3. 境外上市的外资股 | -             | -     | -           | -     | -           | -             | -     |
| 4. 其他       | -             | -     | -           | -     | -           | -             | -     |
| 三、股份总数      | 3,316,519,976 | 100   | 331,652,641 | 6,627 | 331,659,268 | 3,648,179,244 | 100   |

### (二) 股份变动情况说明

本行实施 2025 年度权益分派，以权益分派股权登记日的总股本 3,316,526,413 股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增 0.1 股，共计转增 331,652,641 股。具体内容详见 2026 年 6 月 3 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行 2025 年年度权益分派实施公告》（2026-017）。

本行“常银转债”自 2023 年 3 月 21 日起进入转股期，报告期内共计转股 6,627 股，具体内容详见 2026 年 4 月 2 日、2026 年 7 月 2 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动的公告》（2026-005、2026-021）。

### (三) 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

单位：千元 币种：人民币

| 项目                  | 股份变动后      | 股份变动前      | 变动额 | 变动幅度（%） |
|---------------------|------------|------------|-----|---------|
| 归属于本行股东的净利润         | 2,178,314  | 2,178,314  | -   | -       |
| 加权平均股本数             | 3,648,175  | 3,648,175  | -   | -       |
| 归属于本行股东的基本每股收益（元/股） | 0.60       | 0.60       | -   | -       |
| 归属于本行股东的稀释每股收益（元/股） | 0.49       | 0.49       | -   | -       |
| 归属于上市公司股东的股东权益      | 33,544,021 | 33,544,018 | 3   | -       |
| 股本                  | 3,648,180  | 3,648,179  | 1   | -       |
| 归属于上市公司股东的每股净资产（元）  | 9.19       | 9.19       | -   | -       |

二、股东情况

(一) 股东总数

| 截至报告期末普通股股东总数（户） | 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） |
|------------------|------------------------|
| 48,244           | 不适用                    |

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

单位：股

| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份） |             |                                                                                                                                                                      |       |                     |                |    |          |
|------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|----------------|----|----------|
| 股东名称<br>（全称）           | 报告期内增减      | 期末持股数量                                                                                                                                                               | 比例（%） | 持有有限<br>售条件股<br>份数量 | 质押、标记<br>或冻结情况 |    | 股东<br>性质 |
|                        |             |                                                                                                                                                                      |       |                     | 股份<br>状态       | 数量 |          |
| 交通银行股份有限公司             | 29,874,500  | 328,619,497                                                                                                                                                          | 9.01  | 0                   | 无              | -  | 国有法人     |
| 常熟市投资控股集团有限公司          | 21,591,423  | 153,711,654                                                                                                                                                          | 4.21  | 0                   | 无              | -  | 国有法人     |
| 江苏省广电有线信息网络股份有限公司      | 144,294,527 | 144,294,527                                                                                                                                                          | 3.96  | 0                   | 无              | -  | 国有法人     |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司         | 32,409,007  | 140,210,883                                                                                                                                                          | 3.84  | 0                   | 无              | -  | 国有法人     |
| 东吴人寿保险股份有限公司－自有资金      | 30,174,432  | 127,663,587                                                                                                                                                          | 3.50  | 0                   | 无              | -  | 其他       |
| 江苏金财投资有限公司             | -23,537,869 | 114,691,057                                                                                                                                                          | 3.14  | 0                   | 无              | -  | 国有法人     |
| 香港中央结算有限公司             | 551,418     | 78,612,808                                                                                                                                                           | 2.15  | 0                   | 无              | -  | 其他       |
| 全国社保基金一一零组合            | 6,140,682   | 67,547,497                                                                                                                                                           | 1.85  | 0                   | 无              | -  | 其他       |
| 利安人寿保险股份有限公司－自有资金      | 5,803,096   | 63,834,053                                                                                                                                                           | 1.75  | 0                   | 无              | -  | 其他       |
| 全国社保基金四一三组合            | 13,103,968  | 59,333,652                                                                                                                                                           | 1.63  | 0                   | 无              | -  | 其他       |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明       |             | 常熟市投资控股集团有限公司与江苏江南商贸集团有限责任公司共同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。<br>全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。<br>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。 |       |                     |                |    |          |

三、现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

| 姓名  | 职务（注）    | 期初持股数   | 期末持股数   | 报告期内股份增减变动量 | 增减变动原因        |
|-----|----------|---------|---------|-------------|---------------|
| 薛 文 | 董事长      | 605,064 | 665,570 | 60,506      | 资本公积转增        |
| 陆鼎昌 | 董事、行长    | 121,000 | 353,100 | 232,100     | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 唐志锋 | 董事、董事会秘书 | -       | 55,000  | 55,000      | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 庞 凌 | 独立董事     | 12,100  | 13,310  | 1,210       | 资本公积转增        |
| 张康德 | 副行长      | 122,573 | 189,830 | 67,257      | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 干 晴 | 副行长      | 124,751 | 192,226 | 67,475      | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 程鹏飞 | 副行长      | -       | 110,000 | 110,000     | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 倪建峰 | 副行长      | -       | 110,000 | 110,000     | 二级市场买入、资本公积转增 |
| 孟 炯 | 行长助理     | 158,510 | 174,361 | 15,851      | 资本公积转增        |

四、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：8,836,378.4223 万人民币

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





# 可转换公司债券相关情况

## 一、转债发行情况

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

## 二、转债持有人及担保人情况

|                                            |               |         |  |
|--------------------------------------------|---------------|---------|--|
| 可转换公司债券名称                                  | 常银转债          |         |  |
| 期末转债持有人数                                   | 10,764        |         |  |
| 本公司转债的担保人                                  | 不适用           |         |  |
| 前十名转债持有人情况如下：                              |               |         |  |
| 可转换公司债券持有人名称                               | 期末持债数量（元）     | 持有比例（%） |  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）                   | 1,084,725,000 | 18.08   |  |
| 招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金     | 554,895,000   | 9.25    |  |
| 兴业银行股份有限公司－天弘多元收益债券型证券投资基金                 | 377,566,000   | 6.29    |  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）                   | 323,527,000   | 5.39    |  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）                     | 225,017,000   | 3.75    |  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）                     | 197,147,000   | 3.29    |  |
| 中信证券股份有限公司－海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金 | 167,023,000   | 2.78    |  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）               | 158,746,000   | 2.65    |  |
| 招商银行股份有限公司－华泰保兴尊睿 6 个月持有期债券型发起式证券投资基金      | 138,934,000   | 2.32    |  |
| 全国社保基金四零一组合                                | 68,676,000    | 1.14    |  |

## 三、报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前     | 本次变动增减 |    |    | 本次变动后     |
|-----------|-----------|--------|----|----|-----------|
|           |           | 转股     | 赎回 | 回售 |           |
| 常银转债      | 5,999,465 | 39     | -  | -  | 5,999,426 |

报告期转债累计转股情况

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额（元）             | 39,000        |
| 报告期转股数（股）             | 6,627         |
| 累计转股数（股）              | 83,041        |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.0030        |
| 尚未转股额（元）              | 5,999,426,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99.9904       |

四、转股价格历次调整情况

| 转股价格调整日         | 调整后转股价格    | 披露时间            | 披露媒体              | 转股价格调整说明                                                      |
|-----------------|------------|-----------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|
| 2023 年 6 月 5 日  | 7.83 元 / 股 | 2023 年 5 月 26 日 | 《中国证券报》、上海证券交易所网站 | 因公司实施 2022 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 8.08 元 / 股调整为人民币 7.83 元 / 股  |
| 2024 年 5 月 29 日 | 6.89 元 / 股 | 2024 年 5 月 22 日 | 《中国证券报》、上海证券交易所网站 | 因公司实施 2023 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 7.83 元 / 股调整为人民币 6.89 元 / 股  |
| 2025 年 6 月 5 日  | 6.04 元 / 股 | 2025 年 5 月 28 日 | 《中国证券报》、上海证券交易所网站 | 因公司实施 2024 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 6.89 元 / 股调整为人民币 6.04 元 / 股  |
| 2025 年 9 月 8 日  | 5.89 元 / 股 | 2025 年 9 月 2 日  | 《中国证券报》、上海证券交易所网站 | 因公司实施 2025 年中期利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 6.04 元 / 股调整为人民币 5.89 元 / 股 |
| 2026 年 6 月 9 日  | 5.25 元 / 股 | 2026 年 6 月 3 日  | 《中国证券报》、上海证券交易所网站 | 因公司实施 2025 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 5.89 元 / 股调整为人民币 5.25 元 / 股  |
| 截至本报告期末最新转股价格   |            | 5.25 元 / 股      |                   |                                                               |

五、资信评级情况

本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行公开发行的“常银转债”的信用状况进行了综合分析，并于 2026 年 6 月 19 日出具了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2026 年度跟踪评级报告》，维持本行主体信用等级为“AAA”，评级展望为稳定；维持“常银转债”的信用等级为“AAA”。

# 公司治理

## 一、公司董事、高级管理人员变动情况

| 姓名 | 担任的职务 | 变动情形 | 变动原因 | 变动原因说明          |
|----|-------|------|------|-----------------|
| 陈兴 | 非执行董事 | 离任   | 其他   | 第一大股东交通银行内部人事调整 |
| 邱钧 | 非执行董事 | 选举   | 其他   | -               |

公司董事、高级管理人员变动的情况说明：

本行于 2026 年 5 月 22 日召开 2025 年年度股东会，同意增补邱钧先生为本行非执行董事，邱钧先生董事任职资格尚需国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

## 二、接待调研、沟通采访等活动

| 序号 | 接待时间                      | 接待方式  | 接待机构                                                                            | 人数 |
|----|---------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | 2026.1.8 下午               | 券商策略会 | 财通证券等 6 家机构                                                                     | 6  |
| 2  | 2026.1.13 下午              | 券商策略会 | 国联民生证券等 7 家机构                                                                   | 7  |
| 3  | 2026.1.14 下午              | 券商策略会 | 瑞银证券等 4 家机构                                                                     | 5  |
| 4  | 2026.1.15 下午              | 现场会议  | 浙商证券、泰康资产                                                                       | 5  |
| 5  | 2026.1.16 上午              | 现场会议  | 西部证券、农银汇理基金                                                                     | 3  |
| 6  | 2026.1.21 下午              | 现场会议  | 平安证券、银河证券、方正证券                                                                  | 3  |
| 7  | 2026.2.4 上午               | 现场会议  | 中信里昂证券、Shikahara Investment                                                     | 4  |
| 8  | 2026.2.4 下午               | 现场会议  | 国泰海通资管、晨燕资产                                                                     | 2  |
| 9  | 2026.2.5 下午               | 线上会议  | 美银证券、Green Court Capital Management Limited、Marshall Wace LLP 等 5 家机构           | 5  |
| 10 | 2026.3.5（下午 14:30-15:20）  | 券商策略会 | 华泰证券等 4 家机构                                                                     | 6  |
| 11 | 2026.3.5（下午 15:30-16:30）  | 券商策略会 | 开源证券                                                                            | 4  |
| 12 | 2026.3.10 下午              | 现场会议  | 新华资产、长江资产                                                                       | 5  |
| 13 | 2026.3.20（上午 9:00-10:00）  | 现场会议  | 嘉实基金                                                                            | 2  |
| 14 | 2026.3.20（上午 10:30-11:30） | 现场会议  | 泰康资产、中信证券                                                                       | 4  |
| 15 | 2026.3.20 下午              | 券商策略会 | 中信证券等 12 家机构                                                                    | 16 |
| 16 | 2026.3.27 上午              | 券商策略会 | 国盛证券等 3 家机构                                                                     | 4  |
| 17 | 2026.4.24 下午              | 现场会议  | 泰康资产                                                                            | 1  |
| 18 | 2026.5.12 上午              | 现场会议  | 申万宏源、易方达、建信理财                                                                   | 7  |
| 19 | 2026.5.12 下午              | 券商策略会 | 浙商证券等 11 家机构                                                                    | 12 |
| 20 | 2026.5.13 下午              | 券商策略会 | 花旗银行                                                                            | 1  |
| 21 | 2026.5.14 下午              | 券商策略会 | 广发证券等 12 家机构                                                                    | 13 |
| 22 | 2026.5.15 上午              | 线上会议  | 美银证券、Polymer Capital Management (HK) Limited、Point72 Hong Kong Limited 等 10 家机构 | 10 |
| 23 | 2026.5.20 下午              | 线上会议  | 中信证券、阿布达比                                                                       | 2  |
| 24 | 2026.6.5 下午               | 线上会议  | UBS 银行                                                                          | 1  |

### 三、“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动本行高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，本行于 2026 年 4 月 24 日在上海证券交易所网站披露《2026 年度“提质增效重回报”行动方案》（以下简称行动方案）。2026 年上半年，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

#### （一）立足主责主业，助推高质量发展

本行始终坚守金融服务实体经济根本宗旨，聚焦主责主业，扛牢支农支小使命担当，深耕普惠小微领域。向“实”发力，落实民营经济支持政策，完善配套机制，加大对地方重点产业、专精特新企业、制造业金融供给，做实增户扩面与提质增效，激发实体经济发展动能。向“下”扎根，推动金融服务下沉镇村，落地网格化服务项目，精准对接新型农业经营主体、小微经营主体融资需求，提供“金融+非金融”综合服务，助力乡村全面振兴。向“新”而行，加大对科技创新、绿色发展领域资源倾斜，支持传统制造业转型升级与新兴产业培育，强化高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业信贷投放，构建高效科技金融服务体系，赋能新质生产力加快发展。

#### （二）扎实推进“五篇大文章”，塑造发展新动能

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

**以科技金融为引领，创新“常银微创投”模式。**创新打造“常银微创投”科创服务模式，聚焦“早、小、三高（高科技、高毛利、高增长）”初早期科创企业，首创 30% 信贷资金支持、50% 非信贷金融服务、20% 非金融增值服务的“352”特色服务。截至报告期末，服务科技型企业超 2700 户，贷款余额超 220 亿元。政银联合招商模式稳步推进，累计落地招商项目 16 个。

**以普惠金融为核心，升级“常银微金”模式。**构建“IPC 技术+信贷工厂+数字化”“大数据+铁脚板+网格化”相结合的“常银微金”模式，累计服务小微客户超 150 万户。持续下沉服务重心，通过网格化深耕、综合化服务、数智驱动协同发力，不断提升普惠金融覆盖面和可得性。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 1102.62 亿元，涉农贷款余额 1376.79 亿元。

**以数字金融为底座，探索“常银数科”模式。**依托“常银数科”模式，通过数字金融创新，促进资金流、信息流和数据流的协同配置，逐步将金融服务融入工业、产业数字化场景。以“零售智慧系列”和“对公好帮手系列”为载体，将金融服务嵌入百姓生活和企业经营，赋能校企 1188 家。打造 1 个基础支撑平台，营销、风控、运营、办公、研发 5 大智能领域，N 个智能化场景的“1+5+N”AI 数智化体系，驱动业务高质量增长。

**以养老金融为展翼，打造“常银老友记”品牌。**打造“常银老友记”养老金融服务品牌，线上线下多端发力，保障银发族老有所依、老有所享。创新打造“社区管家”服务团队，创建 31 家适老网点，为老年客群提供五大便民服务，用暖心行动守护“银发”幸福。连续十二年为 70 岁以上老人赠送水磨粉，惠及百万人次，成为本地口口相传的“温暖名片”。

**以绿色金融为展翼，助力低碳产业发展。**灵活运用“环保贷”“排污贷”“苏碳融”等绿色金融产品，对绿色转型企业关键核心技术攻关及其上下游小微企业加大信贷支持，为绿色企业发展和传统企业低碳转型提供综合服务，助力地方传统优势产业链向中高端迈进。截至报告期末，绿色信贷余额超 37 亿元。

### （三）规范公司治理体系，夯实长远发展基础

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

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

强化“关键少数”责任。持续健全以《公司章程》为核心的公司治理制度体系，明确主要股东和董事、高级管理人员等“关键少数”责任。制定《董事、高级管理人员薪酬管理办法》，强化薪酬分配与经营业绩挂钩，明确递延支付、追索扣回规则，建立科学有效的激励约束机制。董事、高级管理人员等“关键少数”积极加上交所、中国上市公司协会等组织的公司治理、监管政策和合规管理等各类专题培训，及时掌握最新政策与监管导向，持续提升董事和高级管理人员的履职能力。

深化履职保障。健全董事履职管理与履职评价体系，推动董事勤勉尽责、科学履职。加强董事常态化培训与调研，鼓励外部董事深入业务场景了解经营实际，不断提升专业判断与科学决策能力。报告期内，本行组织独立董事实地调研恩施兴福村镇银行，通过网点调研、听取工作报告、与客户及员工座谈交流等方式，深入了解其经营实践与基层生态，形成《恩施兴福村镇银行特色发展调查报告》，并提交董事会审阅。

### （四）重视投资者回报，积极传递公司价值

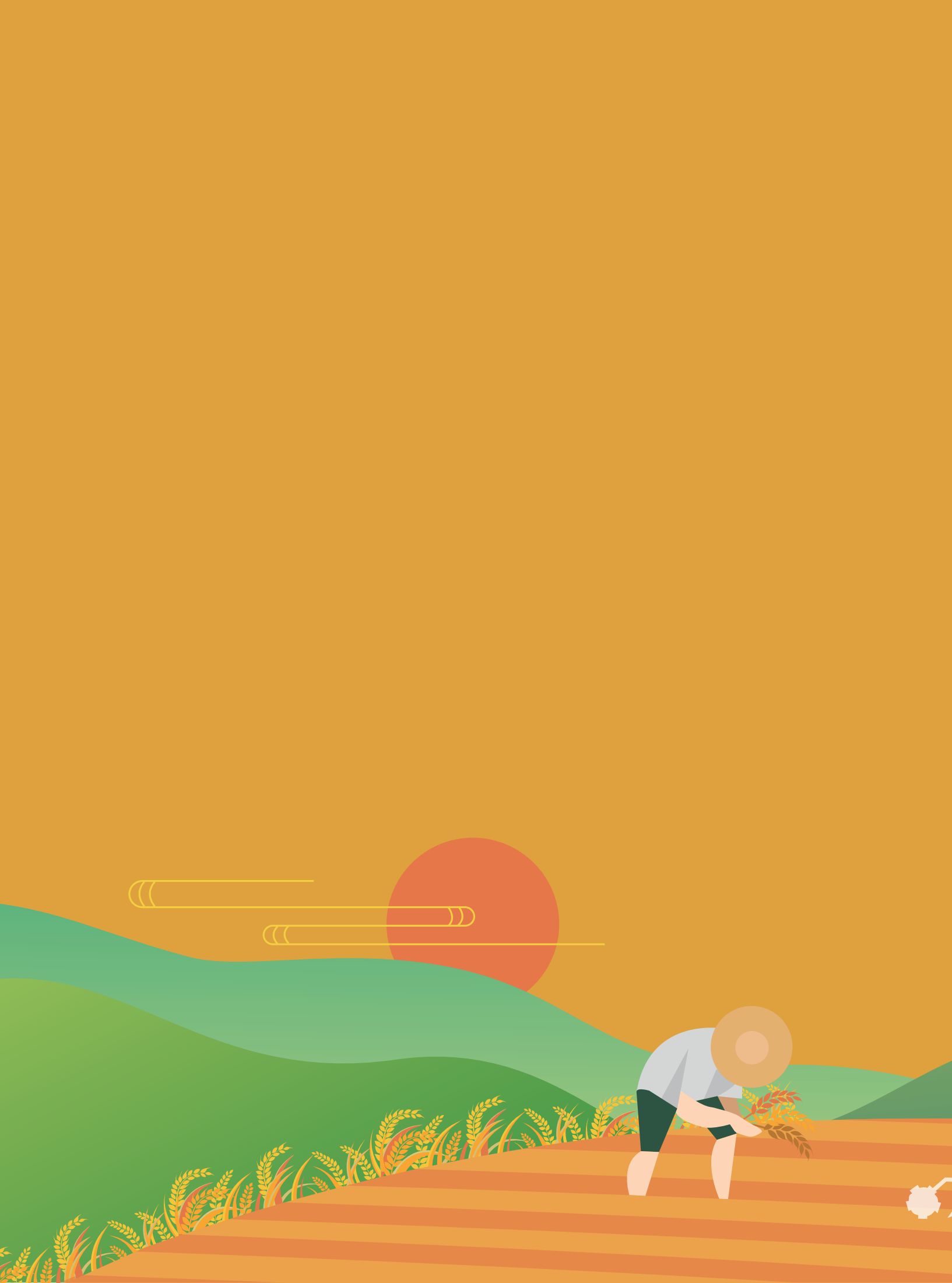
坚持以价值创造为导向，完善信息披露管理体系，拓宽投资者交流渠道，持续探索市值管理的进阶之路，积极讲好常熟银行故事。

提升信息披露质效。认真履行信息披露义务，确保信息披露工作及时、准确、真实、完整。将强制披露与自愿披露相融合，围绕市场关注焦点，持续丰富信息披露内容及形式，提升信息的易懂性与可读性。深化 ESG 领域信息披露，本行在上交所网站及本行官网披露 2025 年度可持续发展（ESG）报告及摘要，同步披露英文版，更好服务外资投资者信息获取需求。

加强投资者沟通。强化投资者关系管理，修订《投资者关系管理办法》，进一步规范和完善管理工作机制。充分运用业绩说明会、投关热线电话、邮件、上证 E 互动平台等沟通渠道，保持与投资者常态化交流。报告期内，本行召开 2025 年度暨 2026 年第一季度业绩说明会，与投资者沟通交流本行经营情况，回答投资者关切问题。主动“请进来”接待投资者来访调研，积极“走出去”参加投资策略会。报告期内，本行以现场调研、召开电话会议方式接待机构投资者 39 家次，以参加券商策略会方式一对多交流 61 家次。

提升投资者回报。持续做好资本内生发展，夯实可持续发展的资本实力，保持给予股东长期回报的能力。报告期内，本行实施 2025 年年度权益分派，派发现金红利 3.98 亿元（含税），以资本公积金转增 3.32 亿股，已于 2026 年 6 月 9 日实施完毕。连同 2025 年中期已派发现金红利 4.97 亿元（含税），2025 年全年合计派发现金红利 8.95 亿元（含税），现金分红比例较上年提升 1.45 个百分点。同时，本行积极响应相关政策导向，提高分红频次，优化分红节奏。本行 2025 年年度股东会审议通过了关于《提请股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案》的议案，股东会授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施 2026 年中期利润分配方案。

提振市场信心。主要股东积极支持本行经营发展，支持地方法人金融机构做强做大。截至 2026 年 7 月 2 日，常熟市投资控股集团有限公司增持 1458.23 万股，持股比例提升 0.40 个百分点；截至 2026 年 6 月 30 日，江苏江南商贸集团有限责任公司增持 2121.97 万股，持股比例提升 0.59 个百分点。高级管理人员基于对本行内在价值、未来战略规划及长远发展前景的坚定信心，自愿增持本行股份。2025 年 11 月 21 日至 2026 年 5 月 6 日期间，高级管理人员增持 55 万股，累计增持金额 387.58 万元。



# 04

## 财务报告

财务报表  
财务报表附注





财务报表

合并资产负债表  
2026 年 6 月 30 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司单位：千元    币种：人民币

| 项目            | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 资产：           |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 23,636,897      | 28,469,939       |
| 存放同业款项        | 3,878,185       | 4,619,643        |
| 贵金属           | 356,185         | 128,146          |
| 拆出资金          | 5,595,397       | 5,760,878        |
| 衍生金融资产        | 180,171         | 191,202          |
| 买入返售金融资产      | 2,067,175       | -                |
| 发放贷款和垫款       | 266,042,967     | 248,584,103      |
| 金融投资：         |                 |                  |
| 交易性金融资产       | 11,720,304      | 11,607,803       |
| 债权投资          | 47,344,718      | 50,156,902       |
| 其他债权投资        | 54,581,292      | 44,427,805       |
| 其他权益工具投资      | 664,701         | 768,736          |
| 长期股权投资        | 1,797,281       | 1,758,526        |
| 固定资产          | 1,686,966       | 1,744,196        |
| 在建工程          | 381,400         | 413,584          |
| 使用权资产         | 314,438         | 343,701          |
| 无形资产          | 244,782         | 259,463          |
| 商誉            | 42,785          | 42,785           |
| 递延所得税资产       | 2,521,356       | 2,605,297        |
| 其他资产          | 1,730,819       | 1,196,398        |
| 资产总计          | 424,787,819     | 403,079,107      |
| 负债：           |                 |                  |
| 向中央银行借款       | 18,371,443      | 10,592,445       |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 762,690         | 2,255,639        |
| 拆入资金          | 11,792,513      | 11,378,722       |
| 交易性金融负债       | 2,006,344       | 1,565,898        |
| 衍生金融负债        | 178,786         | 138,307          |
| 卖出回购金融资产款     | 8,133,408       | 16,474,197       |
| 吸收存款          | 335,325,075     | 317,345,437      |
| 应付职工薪酬        | 1,064,465       | 1,217,691        |
| 应交税费          | 168,569         | 420,245          |
| 预计负债          | 238,701         | 318,391          |
| 应付债券          | 9,891,542       | 6,254,919        |
| 租赁负债          | 303,529         | 333,532          |
| 其他负债          | 1,067,834       | 1,322,228        |
| 负债合计          | 389,304,899     | 369,617,651      |
| 股东权益：         |                 |                  |
| 股本            | 3,648,179       | 3,316,520        |
| 其他权益工具        | 719,628         | 719,633          |
| 资本公积          | 2,415,252       | 2,624,875        |
| 其他综合收益        | 863,897         | 601,897          |
| 盈余公积          | 4,969,159       | 4,969,159        |
| 一般风险准备        | 4,841,049       | 4,841,049        |
| 未分配利润         | 16,086,854      | 14,306,523       |
| 归属于母公司股东权益合计  | 33,544,018      | 31,379,656       |
| 少数股东权益        | 1,938,902       | 2,081,800        |
| 股东权益合计        | 35,482,920      | 33,461,456       |
| 负债和股东权益总计     | 424,787,819     | 403,079,107      |

公司负责人：薛文    行长：陆鼎昌    主管会计工作负责人：程鹏飞    会计机构负责人：范丽斌



**母公司资产负债表**  
**2026 年 6 月 30 日**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 2026 年 6 月 30 日    | 2025 年 12 月 31 日   |
|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>资产：</b>       |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项      | 15,768,150         | 14,669,067         |
| 存放同业款项           | 3,809,166          | 5,256,392          |
| 贵金属              | 356,185            | 128,146            |
| 拆出资金             | 5,595,397          | 5,760,878          |
| 衍生金融资产           | 180,171            | 191,202            |
| 买入返售金融资产         | 2,067,175          | -                  |
| 发放贷款和垫款          | 222,199,275        | 206,328,657        |
| <b>金融投资：</b>     |                    |                    |
| 交易性金融资产          | 11,720,304         | 11,607,803         |
| 债权投资             | 47,344,718         | 50,156,902         |
| 其他债权投资           | 54,581,292         | 44,427,805         |
| 其他权益工具投资         | 664,701            | 768,736            |
| 长期股权投资           | 3,374,123          | 3,335,368          |
| 固定资产             | 1,395,061          | 1,439,147          |
| 在建工程             | 308,030            | 338,906            |
| 使用权资产            | 143,453            | 162,676            |
| 无形资产             | 243,330            | 257,326            |
| 商誉               | 25,014             | 25,014             |
| 递延所得税资产          | 1,920,044          | 2,002,815          |
| 其他资产             | 1,466,957          | 902,987            |
| <b>资产总计</b>      | <b>373,162,546</b> | <b>347,759,827</b> |
| <b>负债：</b>       |                    |                    |
| 向中央银行借款          | 18,371,443         | 10,505,173         |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 12,226,116         | 8,064,400          |
| 拆入资金             | 11,792,513         | 11,378,722         |
| 交易性金融负债          | 2,006,344          | 1,565,898          |
| 衍生金融负债           | 178,786            | 138,307            |
| 卖出回购金融资产款        | 8,133,408          | 16,474,197         |
| 吸收存款             | 276,804,477        | 260,882,748        |
| 应付职工薪酬           | 808,037            | 901,957            |
| 应交税费             | 61,190             | 187,069            |
| 预计负债             | 238,701            | 318,391            |
| 应付债券             | 9,891,542          | 6,254,919          |
| 租赁负债             | 135,137            | 153,814            |
| 其他负债             | 982,977            | 1,216,612          |
| <b>负债合计</b>      | <b>341,630,671</b> | <b>318,042,207</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                    |                    |
| 股本               | 3,648,179          | 3,316,520          |
| 其他权益工具           | 719,628            | 719,633            |
| 资本公积             | 2,342,371          | 2,673,988          |
| 其他综合收益           | 863,897            | 601,897            |
| 盈余公积             | 4,969,159          | 4,969,159          |
| 一般风险准备           | 4,841,049          | 4,841,049          |
| 未分配利润            | 14,147,592         | 12,595,374         |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>31,531,875</b>  | <b>29,717,620</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>373,162,546</b> | <b>347,759,827</b> |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**合并利润表**  
**2026 年 1-6 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                                | 2026 年半年度        | 2025 年半年度        |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>一、营业总收入</b>                    | <b>6,428,302</b> | <b>6,061,808</b> |
| 利息净收入                             | 4,910,166        | 4,639,940        |
| 利息收入                              | 7,849,369        | 8,005,411        |
| 利息支出                              | 2,939,203        | 3,365,471        |
| 手续费及佣金净收入                         | 197,445          | 141,896          |
| 手续费及佣金收入                          | 287,368          | 227,454          |
| 手续费及佣金支出                          | 89,923           | 85,558           |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                   | 1,428,167        | 1,201,131        |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                | 36,277           | 56,677           |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）  | 758,370          | 672,843          |
| 其他收益                              | 130,406          | 110,308          |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）               | (259,256)        | (127,007)        |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                   | (2,389)          | 78,802           |
| 其他业务收入                            | 9,152            | 11,402           |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                 | 14,611           | 5,336            |
| <b>二、营业总支出</b>                    | <b>3,743,935</b> | <b>3,621,476</b> |
| 税金及附加                             | 39,550           | 32,900           |
| 业务及管理费                            | 2,036,337        | 2,094,896        |
| 信用减值损失                            | 1,667,870        | 1,493,680        |
| 其他资产减值损失                          | 178              | -                |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>          | <b>2,684,367</b> | <b>2,440,332</b> |
| 加：营业外收入                           | 3,290            | 31,088           |
| 减：营业外支出                           | 9,408            | 13,246           |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>        | <b>2,678,249</b> | <b>2,458,174</b> |
| 减：所得税费用                           | 370,809          | 340,907          |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>          | <b>2,307,440</b> | <b>2,117,267</b> |
| （一）按经营持续性分类                       |                  |                  |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | 2,307,440        | 2,117,267        |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | -                | -                |
| （二）按所有权归属分类                       |                  |                  |
| 1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）       | 2,178,314        | 1,968,848        |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）             | 129,126          | 148,419          |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>              | <b>262,000</b>   | <b>33,991</b>    |
| 归属母公司股东的其他综合收益的税后净额               | 262,000          | 33,991           |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                | (78,027)         | 112,149          |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动                 | (78,027)         | 112,149          |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                 | 340,027          | (78,158)         |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                | 2,478            | (30,010)         |
| 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 | 151,713          | (185,307)        |
| 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 | 185,836          | 137,159          |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额               | -                | -                |
| <b>七、综合收益总额</b>                   | <b>2,569,440</b> | <b>2,151,258</b> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                   | 2,440,314        | 2,002,839        |
| 归属于少数股东的综合收益总额                    | 129,126          | 148,419          |
| <b>八、每股收益：</b>                    |                  |                  |
| （一）基本每股收益（元/股）                    | 0.60             | 0.54             |
| （二）稀释每股收益（元/股）                    | 0.49             | 0.44             |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

母公司利润表  
2026 年 1-6 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                                | 2026 年半年度 | 2025 年半年度 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入                           | 5,030,255 | 4,617,894 |
| 利息净收入                             | 3,512,219 | 3,242,435 |
| 利息收入                              | 6,155,892 | 6,235,274 |
| 利息支出                              | 2,643,673 | 2,992,839 |
| 手续费及佣金净收入                         | 202,474   | 149,506   |
| 手续费及佣金收入                          | 284,951   | 224,536   |
| 手续费及佣金支出                          | 82,477    | 75,030    |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                   | 1,425,901 | 1,194,242 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                | 36,277    | 56,677    |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）  | 758,370   | 672, 843  |
| 其他收益                              | 127,819   | 65,662    |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）               | (259,256) | (127,007) |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                   | (2,389)   | 78,802    |
| 其他业务收入                            | 9,073     | 10,087    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                 | 14,414    | 4,167     |
| 二、营业总支出                           | 2,804,361 | 2,654,456 |
| 税金及附加                             | 34,050    | 26,178    |
| 业务及管理费                            | 1,560,048 | 1,569,932 |
| 信用减值损失                            | 1,210,263 | 1,058,346 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                 | 2,225,894 | 1,963,438 |
| 加：营业外收入                           | 2,922     | 31,011    |
| 减：营业外支出                           | 7,504     | 5,849     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）               | 2,221,312 | 1,988,600 |
| 减：所得税费用                           | 271,111   | 242,531   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                 | 1,950,201 | 1,746,069 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | 1,950,201 | 1,746,069 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | -         | -         |
| 六、其他综合收益的税后净额                     | 262,000   | 33,991    |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                | (78,027)  | 112,149   |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动                 | (78,027)  | 112,149   |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                 | 340,027   | (78,158)  |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                | 2,478     | (30,010)  |
| 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 | 151,713   | (185,307) |
| 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 | 185,836   | 137,159   |
| 七、综合收益总额                          | 2,212,201 | 1,780,060 |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**合并现金流量表**  
**2026 年 1-6 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 2026 年半年度   | 2025 年半年度    |
|---------------------------|-------------|--------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 18,860,533  | 23,620,495   |
| 向中央银行借款净增加额               | 7,729,568   | 2,113,931    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 8,064,420   | 8,366,215    |
| 拆入资金净增加额                  | 405,439     | 1,471,961    |
| 回购业务资金净增加额                | -           | 4,554,184    |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         | -           | 578,728      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 211,626     | 153,270      |
| 经营活动现金流入小计                | 35,271,586  | 40,858,784   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 18,883,823  | 11,262,857   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 529,634     | 775,836      |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 110,237     | -            |
| 拆出资金净增加额                  | 3,241,097   | 129,645      |
| 返售业务资金净增加额                | 8,338,598   | -            |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 5,241,040   | 3,551,258    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 1,479,897   | 1,426,506    |
| 支付的各项税费                   | 945,105     | 768,096      |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,213,739   | 1,502,755    |
| 经营活动现金流出小计                | 39,983,170  | 19,416,953   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | (4,711,584) | 21,441,831   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 收回投资收到的现金                 | 71,060,175  | 88,230,577   |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,440,607   | 1,147,287    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 15,075      | 5,460        |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额       | -           | 74,320       |
| 投资活动现金流入小计                | 72,515,857  | 89,457,644   |
| 投资支付的现金                   | 78,077,427  | 101,738,682  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 102,707     | 223,472      |
| 投资活动现金流出小计                | 78,180,134  | 101,962,154  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | (5,664,277) | (12,504,510) |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 发行债券收到的现金                 | 6,828,430   | 1,684,910    |
| 筹资活动现金流入小计                | 6,828,430   | 1,684,910    |
| 偿还债务支付的现金                 | 3,288,107   | 3,510,086    |
| 偿还租赁负债支付的现金               | 50,187      | 68,207       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 420,847     | 761,421      |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       | 11,187      | 15,791       |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 123,013     | 68,273       |
| 筹资活动现金流出小计                | 3,882,154   | 4,407,987    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 2,946,276   | (2,723,077)  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | (56,880)    | 16,837       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | (7,486,465) | 6,231,081    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 22,535,424  | 16,730,526   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 15,048,959  | 22,961,607   |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**母公司现金流量表**  
**2026 年 1-6 月**

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 2026 年半年度   | 2025 年半年度    |
|---------------------------|-------------|--------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 22,093,872  | 19,001,520   |
| 向中央银行借款净增加额               | 7,816,797   | 2,430,930    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 6,366,360   | 6,532,619    |
| 拆入资金净增加额                  | 405,439     | 1,471,961    |
| 回购业务资金净增加额                | -           | 4,554,184    |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           | 443,792     | -            |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         | -           | 578,728      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 135,582     | 107,231      |
| 经营活动现金流入小计                | 37,261,842  | 34,677,173   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 16,848,777  | 10,248,110   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -           | 119,349      |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 110,237     | -            |
| 拆出资金净增加额                  | 3,241,097   | 129,645      |
| 返售业务资金净增加额                | 8,338,598   | -            |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 4,574,564   | 2,960,298    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 1,087,082   | 1,027,975    |
| 支付的各项税费                   | 681,893     | 558,987      |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,064,165   | 1,474,240    |
| 经营活动现金流出小计                | 35,946,413  | 16,518,604   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 1,315,429   | 18,158,569   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 收回投资收到的现金                 | 71,060,175  | 88,230,577   |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,438,274   | 1,140,398    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 14,871      | 4,334        |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额       | -           | 65,917       |
| 投资活动现金流入小计                | 72,513,320  | 89,441,226   |
| 投资支付的现金                   | 78,061,597  | 101,738,682  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 87,778      | 189,456      |
| 投资活动现金流出小计                | 78,149,375  | 101,928,138  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | (5,636,055) | (12,486,912) |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |             |              |
| 发行债券收到的现金                 | 6,828,430   | 1,684,910    |
| 筹资活动现金流入小计                | 6,828,430   | 1,684,910    |
| 偿还债务支付的现金                 | 3,288,107   | 3,510,086    |
| 偿还租赁负债支付的现金               | 30,034      | 37,556       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 409,753     | 753,591      |
| 筹资活动现金流出小计                | 3,727,894   | 4,301,233    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 3,100,536   | (2,616,323)  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | (56,880)    | 16,837       |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | (1,276,970) | 3,072,171    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 11,174,678  | 8,391,472    |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 9,897,708   | 11,463,643   |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并股东权益变动表  
2026 年 1-6 月

| 项目                    | 2026 年半年度  |         |           |         |           |           |            |           |            |  | 单位：千元 | 币种：人民币 |
|-----------------------|------------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|--|-------|--------|
|                       | 归属于母公司股东权益 |         |           |         |           |           |            |           |            |  |       |        |
|                       | 股本         | 其他权益工具  | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      | 少数股东权益    | 股东权益合计     |  |       |        |
| 一、上年期末余额              | 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 |  |       |        |
| 加：会计政策变更              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 前期差错更正                | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 其他                    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 二、本年期初余额              | 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 |  |       |        |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 331,659    | (5)     | (209,623) | 262,000 | -         | -         | 1,780,331  | (142,898) | 2,021,464  |  |       |        |
| (一) 综合收益总额            | -          | -       | -         | 262,000 | -         | -         | 2,178,314  | 129,126   | 2,569,440  |  |       |        |
| (二) 股东投入和减少资本         | 6          | (5)     | 122,030   | -       | -         | -         | -          | (260,837) | (138,806)  |  |       |        |
| 1. 股东投入的普通股           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 6          | (5)     | 36        | -       | -         | -         | -          | -         | 37         |  |       |        |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额      | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 4. 其他                 | -          | -       | 121,994   | -       | -         | -         | -          | (260,837) | (138,843)  |  |       |        |
| (三) 利润分配              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (397,983)  | (11,187)  | (409,170)  |  |       |        |
| 1. 提取盈余公积             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 2. 提取一般风险准备           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 3. 对股东的分配             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (397,983)  | (11,187)  | (409,170)  |  |       |        |
| 4. 其他                 | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| (四) 股东权益内部结转          | 331,653    | -       | (331,653) | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 1. 资本公积转增股本           | 331,653    | -       | (331,653) | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 2. 盈余公积转增股本           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 6. 其他                 | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -         | -          |  |       |        |
| 四、本期期末余额              | 3,648,179  | 719,628 | 2,415,252 | 863,897 | 4,969,159 | 4,841,049 | 16,086,854 | 1,938,902 | 35,482,920 |  |       |        |

单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 2025 年半年度  |         |           |         |           |           |            |            |
|-----------------------|------------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
|                       | 归属于母公司股东权益 |         |           |         |           |           |            | 少数股东权益     |
|                       | 股本         | 其他权益工具  | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      | 股东权益合计     |
| 一、上年期末余额              | 3,014,985  | 719,660 | 2,973,763 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 11,338,378 | 30,668,520 |
| 加：会计政策变更              | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 前期差错更正                | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 其他                    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 二、本年期初余额              | 3,014,985  | 719,660 | 2,973,763 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 11,338,378 | 30,668,520 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 301,513    | (11)    | (324,499) | 33,991  | -         | -         | 1,215,101  | 1,289,778  |
| （一）综合收益总额             | -          | -       | -         | 33,991  | -         | -         | 1,968,848  | 2,151,258  |
| （二）股东投入和减少资本          | 14         | (11)    | (23,000)  | -       | -         | -         | -          | (91,942)   |
| 1. 股东投入的普通股           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 14         | (11)    | 82        | -       | -         | -         | -          | 85         |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额      | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 4. 其他                 | -          | -       | (23,082)  | -       | -         | -         | -          | (68,945)   |
| （三）利润分配               | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (15,791)   |
| 1. 提取盈余公积             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 3. 对股东的分配             | -          | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (15,791)   |
| 4. 其他                 | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| （四）股东权益内部结转           | 301,499    | -       | (301,499) | -       | -         | -         | -          | -          |
| 1. 资本公积转增股本           | 301,499    | -       | (301,499) | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 盈余公积转增股本           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 6. 其他                 | -          | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 四、本期期末余额              | 3,316,498  | 719,649 | 2,649,264 | 824,825 | 4,969,159 | 4,841,049 | 12,553,479 | 31,958,298 |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌



母公司股东权益变动表  
2026 年 1-6 月

| 项目                    | 2026 年半年度 |         |           |         |           |           |            | 单位：千元      | 币种：人民币 |
|-----------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|------------|--------|
|                       | 股本        | 其他权益工具  | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      |            |        |
| 一、上年期末余额              | 3,316,520 | 719,633 | 2,673,988 | 601,897 | 4,969,159 | 4,841,049 | 12,595,374 | 29,717,620 |        |
| 加：会计政策变更              | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 前期差错更正                | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 其他                    | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 二、本年期初余额              | 3,316,520 | 719,633 | 2,673,988 | 601,897 | 4,969,159 | 4,841,049 | 12,595,374 | 29,717,620 |        |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 331,659   | (5)     | (331,617) | 262,000 | -         | -         | 1,552,218  | 1,814,255  |        |
| （一）综合收益总额             | -         | -       | -         | 262,000 | -         | -         | 1,950,201  | 2,212,201  |        |
| （二）股东投入和减少资本          | 6         | (5)     | 36        | -       | -         | -         | -          | 37         |        |
| 1. 股东投入的普通股           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 6         | (5)     | 36        | -       | -         | -         | -          | 37         |        |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额      | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 4. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| （三）利润分配               | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (397,983)  | (397,983)  |        |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 3. 对股东的分配             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (397,983)  | (397,983)  |        |
| 4. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| （四）股东权益内部结转           | 331,653   | -       | (331,653) | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 1. 资本公积转增股本           | 331,653   | -       | (331,653) | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 2. 盈余公积转增股本           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 6. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |        |
| 四、本期期末余额              | 3,648,179 | 719,628 | 2,342,371 | 863,897 | 4,969,159 | 4,841,049 | 14,147,592 | 31,531,875 |        |

单位：千元 币种：人民币



单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 2025 年半年度 |         |           |         |           |           |            |            |
|-----------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
|                       | 实收资本      | 其他权益工具  | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      | 股东权益合计     |
| 一、上年期末余额              | 3,014,985 | 719,660 | 2,975,028 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 9,920,410  | 27,231,125 |
| 加：会计政策变更              | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 前期差错更正                | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 其他                    | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 二、本年期初余额              | 3,014,985 | 719,660 | 2,975,028 | 790,834 | 4,969,159 | 4,841,049 | 9,920,410  | 27,231,125 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 301,513   | (11)    | (301,190) | 33,991  | -         | -         | 992,305    | 1,026,608  |
| （一）综合收益总额             | -         | -       | -         | 33,991  | -         | -         | 1,746,069  | 1,780,060  |
| （二）股东投入和减少资本          | 14        | (11)    | 309       | -       | -         | -         | (17)       | 295        |
| 1. 股东投入的普通股           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 14        | (11)    | 82        | -       | -         | -         | -          | 85         |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额      | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 4. 其他                 | -         | -       | 227       | -       | -         | -         | (17)       | 210        |
| （三）利润分配               | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (753,747)  |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 3. 对股东的分配             | -         | -       | -         | -       | -         | -         | (753,747)  | (753,747)  |
| 4. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| （四）股东权益内部结转           | 301,499   | -       | (301,499) | -       | -         | -         | -          | -          |
| 1. 资本公积转增股本           | 301,499   | -       | (301,499) | -       | -         | -         | -          | -          |
| 2. 盈余公积转增股本           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 6. 其他                 | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -          | -          |
| 四、本期期末余额              | 3,316,498 | 719,649 | 2,673,838 | 824,825 | 4,969,159 | 4,841,049 | 10,912,715 | 28,257,733 |

公司负责人：薛文 行长：陆鼎昌 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

# 财务报表附注

## 一、公司基本情况

### 1、公司概况

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

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

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

截至2026年6月30日,本银行共设有7家分行,78家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

### 2、合并财务报表范围

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

| 序号 | 子公司全称        | 子公司类型  | 注册地及经营地 | 业务性质 | 经营范围         | 股本        | 本银行年末实际出资额 | 持股比例(%) | 表决权比例(%) | 少数股东权益    |
|----|--------------|--------|---------|------|--------------|-----------|------------|---------|----------|-----------|
| 1  | 兴福村镇银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 海南省海口市  | 金融业  | 吸收公众存款、发放贷款等 | 2,080,000 | 1,576,842  | 90.00   | 90.00    | 1,938,902 |

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20家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的分别位于广东省和江苏省的2家村镇银行。

本集团报告期内合并结构化主体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

## 2、持续经营

本集团对自 2026 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 3、记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

# 三、重要会计政策及会计估计

## 1、遵循企业会计准则的声明

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

## 2、会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表期间为 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止。

## 3、记账本位币

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

## 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

#### 4.1 同一控制下的企业合并

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

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

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

#### 4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

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

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

### 5、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### 5.1 控制的判断标准

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

#### 5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6、现金及现金等价物的确定标准

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

## 7、外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

## 8、金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

### 8.1 金融资产的分类、确认与计量

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

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

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

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

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

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

#### 8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；



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

### 8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

### 8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## 8.2 金融工具减值

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

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

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

### 8.2.1 信用风险显著增加

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

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已发生信用减值资产的定义。

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

### 8.2.3 预期信用损失的确定

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

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

### 8.2.4 减记金融资产

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

## 8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。
- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进



行计量:

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

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

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

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

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

#### 8.4 金融负债和权益工具的分类

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

##### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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

###### 8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一, 表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的:

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

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

- 该指定能够消除或显著减少会计错配;

- 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；

- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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

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

#### 8.4.1.2 其他金融负债

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

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

##### 8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

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

#### 8.4.2 金融负债的终止确认

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

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

#### 8.4.3 权益工具

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

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

### 8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

### 8.6 金融资产和金融负债的抵销

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

### 8.7 复合工具

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

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

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

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

## 9、长期股权投资

### 9.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与

其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

## 9.2 初始投资成本的确定

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

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

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

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

## 9.3 后续计量及损益确认方法

### 9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

### 9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

让资产减值损失的，不予以抵销。

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

#### 9.4 长期股权投资处置

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

### 10、固定资产

#### (1) 确认条件

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

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

#### (2) 折旧方法

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

| 类别     | 折旧年限（年） | 残值率 | 年折旧率        |
|--------|---------|-----|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20      | 0-5 | 4.75-5.00   |
| 电子设备   | 3-10    | -   | 10.00-33.33 |
| 运输设备   | 4-5     | -   | 20.00-25.00 |
| 其他     | 5       | -   | 20.00       |

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

#### (3) 其他说明

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

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



## 11、在建工程

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

## 12、无形资产

### 12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13. 长期资产减值。

### 12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

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

## 13、长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 14、长期待摊费用

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

#### 15、抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

#### 16、职工薪酬

##### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

##### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

##### (3) 辞退福利的会计处理方法

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

## 17、附回购条件的资产转让

### (1) 买入返售金融资产

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

### (2) 卖出回购金融资产款

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

## 18、预计负债

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

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

## 19、收入

### 19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

#### 19.1.1 利息净收入

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

#### 19.1.2 手续费及佣金收入

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

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

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

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段



时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

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

### 19.1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## 20、政府补助

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

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

### 20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

### 20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

## 21、所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 21.1 当期所得税

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

## 21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

## 21.3 所得税的抵销

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

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

## 22、受托及代理业务

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

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

## 23、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

### 23.1 本集团作为承租人

#### 23.1.1 租赁的分拆

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

#### 23.1.2 使用权资产

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

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

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

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

#### 23.1.3 租赁负债

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 23.1.5 租赁变更

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

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

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

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

### 23.2 本集团作为出租人

#### 23.2.1 租赁的分拆

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

#### 23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

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

##### 23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

## 24、分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评

价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 25、资产证券化业务

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

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

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

## 26、贵金属

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

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

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

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

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

### （1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反

映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

## （2）预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

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

## （3）金融工具的公允价值

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

## （4）对结构化主体合并的判断

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

## （5）所得税

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



## 四、税项

### 主要税种及税率情况

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

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

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|---------------|------------|------------|
| 库存现金          | 531,790    | 547,199    |
| 存放中央银行法定准备金   | 16,218,264 | 15,621,131 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 6,848,197  | 12,262,146 |
| 存放中央银行财政性存款   | 28,619     | 27,273     |
| 存放中央银行的其他款项   | 2,583      | 4,282      |
| 小计            | 23,629,453 | 28,462,031 |
| 加：应计利息        | 7,444      | 7,908      |
| 合计            | 23,636,897 | 28,469,939 |

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，2026 年 6 月 30 日，本银行人民币存款准备金缴存比率为 5.00%(2025 年 12 月 31 日：5.00%)，外汇存款准备金缴存比率为 4.00%(2025 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、地方国库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。



## 2、存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|----------|-----------|-----------|
| 存放境内同业款项 | 3,794,476 | 4,479,428 |
| 存放境外同业款项 | 160,637   | 216,950   |
| 小计       | 3,955,113 | 4,696,378 |
| 加：应计利息   | 4,159     | 13,446    |
| 减：坏账准备   | 81,087    | 90,181    |
| 合计       | 3,878,185 | 4,619,643 |

## 3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|-------------|-----------|-----------|
| 拆放境内银行      | 340,916   | 249,569   |
| 拆放境内非银行金融机构 | 5,326,315 | 5,613,744 |
| 小计          | 5,667,231 | 5,863,313 |
| 加：应计利息      | 38,168    | 17,965    |
| 减：贷款损失准备    | 110,002   | 120,400   |
| 合计          | 5,595,397 | 5,760,878 |

## 4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

| 类别   | 期末余额       |         |         | 期初金额       |         |         |
|------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
|      | 非套期工具      |         |         | 非套期工具      |         |         |
|      | 名义金额       | 公允价值    |         | 名义金额       | 公允价值    |         |
|      |            | 资产      | 负债      |            | 资产      | 负债      |
| 利率互换 | 13,080,790 | 78,462  | 79,328  | 20,584,100 | 113,172 | 113,851 |
| 外汇掉期 | 20,541,503 | 94,719  | 92,207  | 11,123,807 | 73,015  | 19,720  |
| 外汇远期 | 412,291    | 4,639   | 4,900   | 510,431    | 3,012   | 2,728   |
| 外汇期权 | 977,886    | 2,351   | 2,351   | 587,422    | 2,003   | 2,008   |
| 合计   | 35,012,470 | 180,171 | 178,786 | 32,805,760 | 191,202 | 138,307 |

## 5、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额 |
|--------|-----------|--------|
| 证券     | 2,067,088 | -      |
| 小计     | 2,067,088 | -      |
| 加：应计利息 | 87        | -      |
| 减：坏账准备 | -         | -      |
| 合计     | 2,067,175 | -      |

## 6、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 期末账面余额      | 期初账面余额      |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 1、以摊余成本计量                   |             |             |
| 个人贷款和垫款                     | 138,912,428 | 137,067,898 |
| - 信用卡                       | 2,165,890   | 2,332,111   |
| - 住房抵押                      | 13,755,544  | 13,498,378  |
| - 个人经营性贷款                   | 95,395,336  | 94,304,747  |
| - 个人消费性贷款                   | 27,595,658  | 26,932,662  |
| 企业贷款和垫款                     | 100,654,704 | 92,056,823  |
| - 贷款                        | 99,949,018  | 91,372,629  |
| - 贸易融资                      | 705,686     | 684,194     |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额             | 239,567,132 | 229,124,721 |
| 应计利息                        | 896,617     | 827,861     |
| 减：贷款损失准备                    | 8,455,595   | 8,438,547   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计           | 232,008,154 | 221,514,035 |
| 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益       |             |             |
| 企业贷款和垫款                     | 34,034,813  | 27,070,068  |
| - 贴现                        | 23,806,735  | 20,005,058  |
| - 贸易融资                      | 10,228,078  | 7,065,010   |
| 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总额 | 34,034,813  | 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合计 | 34,034,813  | 27,070,068  |
| 贷款和垫款账面价值                   | 266,042,967 | 248,584,103 |

## (2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布           | 期末账面余额      | 比例 (%) | 期初账面余额      | 比例 (%) |
|----------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 制造业            | 44,611,912  | 16.30  | 41,677,778  | 16.27  |
| 建筑和租赁服务业       | 18,566,513  | 6.79   | 16,780,212  | 6.55   |
| 批发和零售业         | 14,552,865  | 5.32   | 12,678,554  | 4.95   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 8,270,672   | 3.02   | 7,571,793   | 2.96   |
| 房地产业           | 2,190,045   | 0.80   | 1,898,258   | 0.74   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,188,540   | 0.80   | 1,986,788   | 0.78   |
| 其他行业           | 9,568,471   | 3.50   | 8,779,247   | 3.42   |
| 贸易融资           | 10,933,764  | 4.00   | 7,749,203   | 3.02   |
| 票据贴现           | 23,806,735  | 8.70   | 20,005,058  | 7.81   |
| 个人贷款           | 138,912,428 | 50.77  | 137,067,898 | 53.50  |
| 贷款和垫款总额        | 273,601,945 | 100.00 | 256,194,789 | 100.00 |

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布       | 期末账面余额      | 比例 (%) | 期初账面余额      | 比例 (%) |
|------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 常熟地区       | 90,201,439  | 32.97  | 82,155,100  | 32.07  |
| 常熟以外江苏省内地区 | 149,578,270 | 54.67  | 141,640,951 | 55.28  |
| 其中：异地分支机构  | 138,172,350 | 50.50  | 130,470,290 | 50.92  |
| 村镇银行       | 11,405,920  | 4.17   | 11,170,661  | 4.36   |
| 江苏省外地区     | 33,822,236  | 12.36  | 32,398,738  | 12.65  |
| 贷款和垫款总额    | 273,601,945 | 100.00 | 256,194,789 | 100.00 |

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额      | 期初账面余额      |
|---------|-------------|-------------|
| 信用贷款    | 85,447,071  | 80,470,990  |
| 保证贷款    | 65,716,573  | 61,509,055  |
| 附担保物贷款  | 122,438,301 | 114,214,744 |
| 其中：抵押贷款 | 97,565,457  | 95,827,452  |
| 质押贷款    | 24,872,844  | 18,387,292  |
| 贷款和垫款总额 | 273,601,945 | 256,194,789 |

(5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额               |                         |                      |          | 期初账面余额               |                         |                      |          |
|---------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|
|         | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 |
| 信用贷款    | 1,585,784            | 483,150                 | 149,640              | 14,389   | 1,283,575            | 527,366                 | 126,257              | 6,338    |
| 保证贷款    | 522,636              | 225,453                 | 46,230               | 8,333    | 475,694              | 280,077                 | 44,665               | 7,289    |
| 附担保物贷款  | 1,585,613            | 509,298                 | 181,050              | 17,507   | 1,514,730            | 466,194                 | 171,444              | 6,449    |
| 其中：抵押贷款 | 1,584,998            | 506,072                 | 176,096              | 16,309   | 1,506,139            | 462,474                 | 167,897              | 6,449    |
| 质押贷款    | 615                  | 3,226                   | 4,954                | 1,198    | 8,591                | 3,720                   | 3,547                | -        |
| 合计      | 3,694,033            | 1,217,901               | 376,920              | 40,229   | 3,273,999            | 1,273,637               | 342,366              | 20,076   |

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团逾期贷款余额为人民币 5,329,083 千元，占总贷款之比 1.95%(2025 年 12 月 31 日：人民币 4,910,078 千元，占总贷款之比 1.92%)。

## (6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

|                       | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计          |
|-----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
|                       | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |             |
| 1、以摊余成本计量             |                |                       |                       |             |
| 账面余额                  | 232,475,176    | 5,893,110             | 2,095,463             | 240,463,749 |
| 损失准备                  | 5,705,700      | 1,276,911             | 1,472,984             | 8,455,595   |
| 账面价值                  | 226,769,476    | 4,616,199             | 622,479               | 232,008,154 |
| 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |                |                       |                       |             |
| 账面余额                  | 33,995,733     | 34,544                | 4,536                 | 34,034,813  |
| 账面价值                  | 33,995,733     | 34,544                | 4,536                 | 34,034,813  |

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

|                       | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计          |
|-----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
|                       | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |             |
| 1、以摊余成本计量             |                |                       |                       |             |
| 期初余额                  | 5,672,598      | 1,296,856             | 1,469,093             | 8,438,547   |
| 转移：                   |                |                       |                       |             |
| ——至第一阶段               | 191,760        | (191,656)             | (104)                 | -           |
| ——至第二阶段               | (185,671)      | 188,423               | (2,752)               | -           |
| ——至第三阶段               | (73,941)       | (75,730)              | 149,671               | -           |
| 本期计提                  | 100,954        | 59,018                | 1,342,791             | 1,502,763   |
| 本期转回                  | -              | -                     | -                     | -           |
| 本期转销                  | -              | -                     | -                     | -           |
| 本期核销                  | -              | -                     | (1,633,322)           | (1,633,322) |
| 核销后收回                 | -              | -                     | 147,607               | 147,607     |
| 期末余额                  | 5,705,700      | 1,276,911             | 1,472,984             | 8,455,595   |
| 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |                |                       |                       |             |
| 期初余额                  | 328,464        | 1,639                 | 5,356                 | 335,459     |
| 转移：                   |                |                       |                       |             |
| ——至第一阶段               | -              | -                     | -                     | -           |
| ——至第二阶段               | -              | -                     | -                     | -           |
| ——至第三阶段               | -              | -                     | -                     | -           |
| 本期计提                  | 39,688         | (113)                 | (2,901)               | 36,674      |
| 本期核销                  | -              | -                     | -                     | -           |
| 核销后收回                 | -              | -                     | -                     | -           |
| 期末余额                  | 368,152        | 1,526                 | 2,455                 | 372,133     |

## 7、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 期末余额           |                           |
|----------------|---------------------------|
| 类别             | 公允价值                      |
|                | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 1、债券投资（按发行人分类） |                           |
| 政府及中央银行债券      | 1,079,355                 |
| 政策性金融债券        | 550,919                   |
| 银行及其他金融机构债券    | 101,759                   |
| 企业债券           | 50,976                    |
| 债券投资小计         | 1,783,009                 |
| 2、其他投资         |                           |
| 基金             | 9,808,834                 |
| 资产支持证券         | 128,461                   |
| 其他投资小计         | 9,937,295                 |
| 合计             | 11,720,304                |
| 期初余额           |                           |
| 类别             | 公允价值                      |
|                | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 1、债券投资（按发行人分类） |                           |
| 政府及中央银行债券      | 437,952                   |
| 政策性金融债券        | 665,329                   |
| 银行及其他金融机构债券    | 20,004                    |
| 企业债券           | 50,436                    |
| 债券投资小计         | 1,173,721                 |
| 2、其他投资         |                           |
| 基金             | 10,428,697                |
| 资产支持证券         | 5,385                     |
| 其他投资小计         | 10,434,082                |
| 合计             | 11,607,803                |

## 8、债权投资

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 期末余额       | 期初余额       |
|-----------------|------------|------------|
| 1、债券投资（按发行人分类）： |            |            |
| 政府及中央银行         | 38,623,845 | 41,126,972 |
| 政策性银行           | 2,283,997  | 1,654,471  |
| 银行同业及其他金融机构     | 20,000     | 70,000     |
| 企业              | 5,776,989  | 6,576,250  |
| 债券投资小计          | 46,704,831 | 49,427,693 |
| 2、其他投资：         |            |            |
| 债权投资计划          | 300,000    | 400,000    |
| 资产支持证券          | 262,037    | 262,037    |
| 其他投资小计          | 562,037    | 662,037    |
| 3、应计利息          | 489,502    | 495,548    |
| 债券投资合计          | 47,756,370 | 50,585,278 |
| 减：损失准备          | 411,652    | 428,376    |
| 合计              | 47,344,718 | 50,156,902 |

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

|         | 第一阶段<br>未来 12 个月预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 第三阶段<br>整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | 合计       |
|---------|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| 期初余额    | 428,376                | -                             | -                             | 428,376  |
| 转移：     |                        |                               |                               |          |
| ——至第一阶段 | -                      | -                             | -                             | -        |
| ——至第二阶段 | -                      | -                             | -                             | -        |
| ——至第三阶段 | -                      | -                             | -                             | -        |
| 本期计提    | (16,724)               | -                             | -                             | (16,724) |
| 本期转回    | -                      | -                             | -                             | -        |
| 本期核销    | -                      | -                             | -                             | -        |
| 核销后收回   | -                      | -                             | -                             | -        |
| 其他变动    | -                      | -                             | -                             | -        |
| 期末余额    | 411,652                | -                             | -                             | 411,652  |

## 9、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期末余额<br>账面价值 | 期初余额<br>账面价值 |
|------------------|--------------|--------------|
| 1、债券投资 (按发行人分类)： |              |              |
| 政府及中央银行          | 29,225,848   | 25,212,262   |
| 政策性银行            | 4,416,645    | 4,947,422    |
| 公共实体             | 25,457       | 25,187       |
| 银行同业及其他金融机构      | 1,114,928    | 1,853,214    |
| 企业               | 14,618,226   | 8,944,886    |
| 债券投资小计           | 49,401,104   | 40,982,971   |
| 2、其他投资：          |              |              |
| 同业存单             | 4,645,690    | 3,056,674    |
| 其他投资小计           | 4,645,690    | 3,056,674    |
| 3、应计利息           | 534,498      | 388,160      |
| 合计               | 54,581,292   | 44,427,805   |
| 损失准备             | 502,082      | 290,975      |

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

|         | 第一阶段<br>未来 12 个月预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 第三阶段<br>整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | 合计      |
|---------|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|
| 期初余额    | 290,975                | -                             | -                             | 290,975 |
| 转移：     |                        |                               |                               |         |
| ——至第一阶段 | -                      | -                             | -                             | -       |
| ——至第二阶段 | -                      | -                             | -                             | -       |
| ——至第三阶段 | -                      | -                             | -                             | -       |
| 本期计提    | 211,107                | -                             | -                             | 211,107 |
| 本期转回    | -                      | -                             | -                             | -       |
| 本期核销    | -                      | -                             | -                             | -       |
| 核销后收回   | -                      | -                             | -                             | -       |
| 其他变动    | -                      | -                             | -                             | -       |
| 期末余额    | 502,082                | -                             | -                             | 502,082 |

## 10、其他权益工具投资

## (1) 其他权益工具投资情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目                | 期初余额    | 本期增减变动 |      |                    |    | 期末余额    | 本期确认的股利收入 | 累计计入其他综合收益的利得 / 损失 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |
|-------------------|---------|--------|------|--------------------|----|---------|-----------|--------------------|---------------------------|
|                   |         | 追加投资   | 减少投资 | 本期计入其他综合收益的利得 / 损失 | 其他 |         |           |                    |                           |
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司 | 109,875 | -      | -    | (19,900)           | -  | 89,975  | 3,857     | (78,375)           | -                         |
| 江苏如东农村商业银行股份有限公司  | 110,503 | -      | -    | (21,608)           | -  | 88,895  | 3,236     | (37,023)           | -                         |
| 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司  | 81,662  | -      | -    | (10,927)           | -  | 70,735  | 1,257     | 45,735             | -                         |
| 武汉农村商业银行股份有限公司    | 267,911 | -      | -    | (40,910)           | -  | 227,001 | -         | 121,401            | -                         |
| 天津农村商业银行股份有限公司    | 142,130 | -      | -    | (17,453)           | -  | 124,677 | 7,000     | 12,677             | -                         |
| 中国银联股份有限公司        | 56,655  | -      | -    | 6,763              | -  | 63,418  | -         | 50,910             | -                         |
| 合计                | 768,736 | -      | -    | (104,035)          | -  | 664,701 | 15,350    | 115,325            | /                         |

## 11、长期股权投资

## (1) 长期股权投资情况

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位            | 期初余额<br>(账面价值) | 减值准备<br>期初余额 | 本期增减变动 |      |             |          |        |             |        |    | 期末余额<br>(账面价值) | 减值准备<br>期末余额 |
|------------------|----------------|--------------|--------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|----|----------------|--------------|
|                  |                |              | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |                |              |
| 联营企业             |                |              |        |      |             |          |        |             |        |    |                |              |
| 江苏宝应农村商业银行股份有限公司 | 608,724        | -            | -      | -    | 18,882      | 1,936    | -      | -           | -      | -  | 630,084        | -            |
| 江苏镇江农村商业银行股份有限公司 | 1,149,802      | -            | -      | -    | 17,395      | 542      | -      | -           | -      | -  | 1,167,197      | -            |
| 合计               | 1,758,526      | -            | -      | -    | 36,277      | 2,478    | -      | -           | -      | -  | 1,797,281      | -            |



12、固定资产

(1) 固定资产情况

| 单位：千元 币种：人民币 |           |         |        |        |           |
|--------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|
| 项目           | 房屋及建筑物    | 机器设备    | 运输工具   | 其他     | 合计        |
| 一、账面原值       |           |         |        |        |           |
| 1. 期初余额      | 2,474,904 | 734,013 | 26,668 | 26,454 | 3,262,039 |
| 2. 本期增加金额    | 7,260     | 66,450  | -      | 475    | 74,185    |
| (1) 购置       | -         | 24,502  | -      | 475    | 24,977    |
| (2) 在建工程转入   | 7,260     | 41,948  | -      | -      | 49,208    |
| 3. 本期减少金额    | 29,266    | 5,234   | 715    | 312    | 35,527    |
| (1) 处置或报废    | 1,116     | 5,234   | 715    | 312    | 7,377     |
| (2) 其他减少     | 28,150    | -       | -      | -      | 28,150    |
| 4. 期末余额      | 2,452,898 | 795,229 | 25,953 | 26,617 | 3,300,697 |
| 二、累计折旧       |           |         |        |        |           |
| 1. 期初余额      | 935,024   | 543,865 | 16,819 | 22,135 | 1,517,843 |
| 2. 本期增加金额    | 59,677    | 41,159  | 1,642  | 771    | 103,249   |
| (1) 计提       | 59,677    | 41,159  | 1,642  | 771    | 103,249   |
| 3. 本期减少金额    | 1,116     | 5,223   | 715    | 307    | 7,361     |
| (1) 处置或报废    | 1,116     | 5,223   | 715    | 307    | 7,361     |
| 4. 期末余额      | 993,585   | 579,801 | 17,746 | 22,599 | 1,613,731 |
| 三、减值准备       |           |         |        |        |           |
| 1. 期初余额      | -         | -       | -      | -      | -         |
| 2. 本期增加金额    | -         | -       | -      | -      | -         |
| (1) 计提       | -         | -       | -      | -      | -         |
| 3. 本期减少金额    | -         | -       | -      | -      | -         |
| (1) 处置或报废    | -         | -       | -      | -      | -         |
| 4. 期末余额      | -         | -       | -      | -      | -         |
| 四、账面价值       |           |         |        |        |           |
| 1. 期末账面价值    | 1,459,313 | 215,428 | 8,207  | 4,018  | 1,686,966 |
| 2. 期初账面价值    | 1,539,880 | 190,148 | 9,849  | 4,319  | 1,744,196 |

(2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 84,057 千元（2025 年 12 月 31 日：人民币 87,334 千元）。

(3) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 26,969 千元（2025 年 12 月 31 日：人民币 28,333 千元）。

## 13、在建工程

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末余额    |      |         | 期初余额    |      |         |
|-----------|---------|------|---------|---------|------|---------|
|           | 账面余额    | 减值准备 | 账面价值    | 账面余额    | 减值准备 | 账面价值    |
| 营业用房及配套设备 | 257,124 | -    | 257,124 | 267,878 | -    | 267,878 |
| 软件        | 124,276 | -    | 124,276 | 145,706 | -    | 145,706 |
| 合计        | 381,400 | -    | 381,400 | 413,584 | -    | 413,584 |

## 14、使用权资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 房屋及建筑物  | 其他     | 合计      |
|----------------|---------|--------|---------|
| 一、账面原值         |         |        |         |
| 1. 期初余额        | 799,202 | 10,081 | 809,283 |
| 2. 本期增加金额      | 35,541  | -      | 35,541  |
| (1) 因新增租赁确认而增加 | 35,541  | -      | 35,541  |
| 3. 本期减少金额      | 33,856  | 78     | 33,934  |
| (1) 处置         | 33,856  | 78     | 33,934  |
| 4. 期末余额        | 800,887 | 10,003 | 810,890 |
| 二、累计折旧         |         |        |         |
| 1. 期初余额        | 458,313 | 7,269  | 465,582 |
| 2. 本期增加金额      | 48,952  | 496    | 49,448  |
| (1) 计提         | 48,952  | 496    | 49,448  |
| 3. 本期减少金额      | 18,537  | 41     | 18,578  |
| (1) 处置         | 18,537  | 41     | 18,578  |
| 4. 期末余额        | 488,728 | 7,724  | 496,452 |
| 三、减值准备         |         |        |         |
| 1. 期初余额        | -       | -      | -       |
| 2. 本期增加金额      | -       | -      | -       |
| (1) 计提         | -       | -      | -       |
| 3. 本期减少金额      | -       | -      | -       |
| (1) 处置         | -       | -      | -       |
| 4. 期末余额        | -       | -      | -       |
| 四、账面价值         |         |        |         |
| 1. 期末账面价值      | 312,159 | 2,279  | 314,438 |
| 2. 期初账面价值      | 340,889 | 2,812  | 343,701 |

## 15、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 土地使用权   | 软件      | 合计      |
|------------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值     |         |         |         |
| 1. 期初余额    | 215,670 | 424,171 | 639,841 |
| 2. 本期增加金额  | -       | 15,164  | 15,164  |
| (1) 在建工程转入 | -       | 15,164  | 15,164  |
| 3. 本期减少金额  | 838     | -       | 838     |
| (1) 处置     | 838     | -       | 838     |
| 4. 期末余额    | 214,832 | 439,335 | 654,167 |
| 二、累计摊销     |         |         |         |
| 1. 期初余额    | 73,135  | 307,243 | 380,378 |
| 2. 本期增加金额  | 2,694   | 26,702  | 29,396  |
| (1) 计提     | 2,694   | 26,702  | 29,396  |
| 3. 本期减少金额  | 389     | -       | 389     |
| (1) 处置     | 389     | -       | 389     |
| 4. 期末余额    | 75,440  | 333,945 | 409,385 |
| 三、减值准备     |         |         |         |
| 1. 期初余额    | -       | -       | -       |
| 2. 本期增加金额  | -       | -       | -       |
| (1) 计提     | -       | -       | -       |
| 3. 本期减少金额  | -       | -       | -       |
| (1) 处置     | -       | -       | -       |
| 4. 期末余额    | -       | -       | -       |
| 四、账面价值     |         |         |         |
| 1. 期末账面价值  | 139,392 | 105,390 | 244,782 |
| 2. 期初账面价值  | 142,535 | 116,928 | 259,463 |

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，集团无尚未办妥产权证书的无形资产。

## 16、递延所得税资产 / 递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末余额       |           | 期初余额       |           |
|--------------|------------|-----------|------------|-----------|
|              | 可抵扣暂时性差异   | 递延所得税资产   | 可抵扣暂时性差异   | 递延所得税资产   |
| 资产减值准备       | 10,233,890 | 2,490,969 | 11,282,019 | 2,753,001 |
| 利息收到与计提差异    | 35,911     | 8,978     | 118,786    | 29,698    |
| 职工薪酬         | 750,762    | 181,155   | 737,009    | 177,716   |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 856        | 214       | -          | -         |
| 租赁负债         | 333,532    | 79,259    | 333,532    | 79,259    |
| 尚未弥补的亏损      | 12,187     | 3,047     | 12,187     | 3,045     |
| 合计           | 11,367,138 | 2,763,622 | 12,483,533 | 3,042,719 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目                             | 期末余额     |         | 期初余额      |         |
|--------------------------------|----------|---------|-----------|---------|
|                                | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异  | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动                  | 285,522  | 71,382  | 492,007   | 123,002 |
| 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 | 165,234  | 41,309  | 575,717   | 143,930 |
| 其他权益工具投资公允价值变动                 | 115,333  | 28,834  | 219,368   | 54,842  |
| 衍生金融工具公允价值变动                   | -        | -       | 53,881    | 13,470  |
| 使用权资产                          | 343,701  | 81,474  | 343,701   | 81,474  |
| 固定资产折旧                         | 77,070   | 19,267  | 77,070    | 19,267  |
| 合计                             | 986,860  | 242,266 | 1,767,493 | 437,422 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额            |
|---------|-----------------|
|         | 抵销后递延所得税资产或负债余额 |
| 递延所得税资产 | 2,763,622       |
| 递延所得税负债 | 242,266         |

17、其他资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面价值    | 期初账面价值    |
|--------|-----------|-----------|
| 其他应收款  | 815,738   | 696,902   |
| 长期待摊费用 | 82,941    | 86,124    |
| 抵债资产   | 9,810     | 9,232     |
| 应收利息   | 194,159   | 142,103   |
| 应收股利   | 29,867    | -         |
| 清算资金往来 | 336,267   | -         |
| 继续涉入资产 | 262,037   | 262,037   |
| 合计     | 1,730,819 | 1,196,398 |

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

| 款项性质    | 期末账面余额  | 期初账面余额  |
|---------|---------|---------|
| 结算及代理款项 | 546,508 | 545,790 |
| 预付款项    | 416,902 | 261,898 |
| 其他      | 20,520  | 23,883  |
| 小计      | 983,930 | 831,571 |
| 减：损失准备  | 168,192 | 134,669 |
| 合计      | 815,738 | 696,902 |

## 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|--------|--------|
| 房产     | 57,107 | 56,351 |
| 减：损失准备 | 47,297 | 47,119 |
| 合计     | 9,810  | 9,232  |

## 18、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 期初账面余额     | 本期计提额     | 核销后收回   | 本期核销        | 期末账面余额     |
|-----------------------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|
| 存放同业款项                      | 90,181     | (9,094)   | -       | -           | 81,087     |
| 拆出资金                        | 120,400    | (10,398)  | -       | -           | 110,002    |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 8,438,547  | 1,502,763 | 147,607 | (1,633,322) | 8,455,595  |
| 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 | 335,459    | 36,674    | -       | -           | 372,133    |
| 债权投资                        | 428,376    | (16,724)  | -       | -           | 411,652    |
| 其他债权投资                      | 290,975    | 211,107   | -       | -           | 502,082    |
| 其他应收款                       | 134,669    | 33,232    | 291     | -           | 168,192    |
| 抵债资产                        | 47,119     | 178       | -       | -           | 47,297     |
| 表外贷款承诺和财务担保合同               | 318,391    | (79,690)  | -       | -           | 238,701    |
| 合计                          | 10,204,117 | 1,668,048 | 147,898 | (1,633,322) | 10,386,741 |

## 19、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|--------|------------|------------|
| 中央银行款项 | 18,301,000 | 10,571,433 |
| 小计     | 18,301,000 | 10,571,433 |
| 加：应计利息 | 70,443     | 21,012     |
| 合计     | 18,371,443 | 10,592,445 |

## 20、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末账面余额  | 期初账面余额    |
|--------------|---------|-----------|
| 境内同业存放款项     | 206,622 | 111,250   |
| 境内其他金融机构存放款项 | 550,131 | 2,140,020 |
| 小计           | 756,753 | 2,251,270 |
| 加：应计利息       | 5,937   | 4,369     |
| 合计           | 762,690 | 2,255,639 |

## 21、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|----------|------------|------------|
| 境内银行拆入款项 | 11,777,277 | 11,371,838 |
| 小计       | 11,777,277 | 11,371,838 |
| 加：应计利息   | 15,236     | 6,884      |
| 合计       | 11,792,513 | 11,378,722 |

## 22、交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

|             | 期末公允价值    | 期初公允价值    |
|-------------|-----------|-----------|
| 债券卖空        | 1,650,159 | 1,437,752 |
| 与贵金属相关的金融负债 | 356,185   | 128,146   |
| 合计          | 2,006,344 | 1,565,898 |

## 23、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额     |
|--------|-----------|------------|
| 证券     | 6,274,359 | 13,308,641 |
| 票据     | 1,858,164 | 3,162,481  |
| 小计     | 8,132,523 | 16,471,122 |
| 加：应计利息 | 885       | 3,075      |
| 合计     | 8,133,408 | 16,474,197 |

## 24、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期末余额        | 期初余额        |
|------------------|-------------|-------------|
| 活期存款             | 68,614,707  | 60,302,127  |
| 公司               | 43,740,691  | 35,168,669  |
| 个人               | 24,874,016  | 25,133,458  |
| 定期存款（含通知存款）      | 230,991,240 | 220,311,753 |
| 公司               | 26,681,033  | 25,104,365  |
| 个人               | 204,310,207 | 195,207,388 |
| 其他存款（含汇出汇款、应解汇款） | 29,036,379  | 27,659,512  |
| 小计               | 328,642,326 | 308,273,392 |
| 加：应计利息           | 6,682,749   | 9,072,045   |
| 合计               | 335,325,075 | 317,345,437 |

## 25、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期初余额      | 本期增加      | 本期减少      | 期末余额      |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 一、短期薪酬           | 1,155,875 | 1,102,576 | 1,264,543 | 993,908   |
| 二、离职后福利 - 设定提存计划 | -         | 201,899   | 201,899   | -         |
| 三、辞退福利           | 61,816    | 19,751    | 11,010    | 70,557    |
| 四、其他             | -         | 2,445     | 2,445     | -         |
| 合计               | 1,217,691 | 1,326,671 | 1,479,897 | 1,064,465 |

## (2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期初余额      | 本期增加      | 本期减少      | 期末余额    |
|---------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 1,155,875 | 872,153   | 1,034,120 | 993,908 |
| 二、职工福利费       | -         | 73,383    | 73,383    | -       |
| 三、社会保险费       | -         | 55,269    | 55,269    | -       |
| 其中：医疗保险费      | -         | 49,782    | 49,782    | -       |
| 工伤保险费         | -         | 1,367     | 1,367     | -       |
| 生育保险费         | -         | 4,120     | 4,120     | -       |
| 四、住房公积金       | -         | 85,629    | 85,629    | -       |
| 五、工会经费和职工教育经费 | -         | 16,142    | 16,142    | -       |
| 合计            | 1,155,875 | 1,102,576 | 1,264,543 | 993,908 |

## (3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期初余额 | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额 |
|----------|------|---------|---------|------|
| 1、基本养老保险 | -    | 105,750 | 105,750 | -    |
| 2、失业保险费  | -    | 3,575   | 3,575   | -    |
| 3、企业年金缴费 | -    | 92,574  | 92,574  | -    |
| 合计       | -    | 201,899 | 201,899 | -    |

## 26、应交税费

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额    | 期初余额    |
|---------|---------|---------|
| 企业所得税   | 99,835  | 363,692 |
| 增值税     | 63,541  | 53,433  |
| 城市维护建设税 | 2,330   | 1,356   |
| 教育费附加   | 2,164   | 1,066   |
| 其他      | 699     | 698     |
| 合计      | 168,569 | 420,245 |



27、预计负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末余额    | 期初余额    |
|--------------|---------|---------|
| 表外业务预期信用损失准备 | 238,701 | 318,391 |
| 合计           | 238,701 | 318,391 |

28、应付债券

(1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额      | 期初余额      |
|---------|-----------|-----------|
| 同业存单    | 3,544,400 | -         |
| 可转换公司债券 | 5,795,533 | 5,737,663 |
| 专项债     | 499,757   | 499,866   |
| 小计      | 9,839,690 | 6,237,529 |
| 加：应计利息  | 51,852    | 17,390    |
| 合计      | 9,891,542 | 6,254,919 |

(2) 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目                   | 负债部分      | 权益部分    | 合计        |
|----------------------|-----------|---------|-----------|
| 可转换公司债券发行金额          | 5,280,016 | 719,984 | 6,000,000 |
| 减：直接交易费用             | 2,100     | 287     | 2,387     |
| 于发行日余额               | 5,277,916 | 719,697 | 5,997,613 |
| 于 2025 年 12 月 31 日余额 | 5,737,663 | 719,633 | 6,457,296 |
| 本年转股                 | (37)      | (5)     | (42)      |
| 本年摊销                 | 57,907    | -       | 57,907    |
| 于 2026 年 6 月 30 日余额  | 5,795,533 | 719,628 | 6,515,161 |

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。

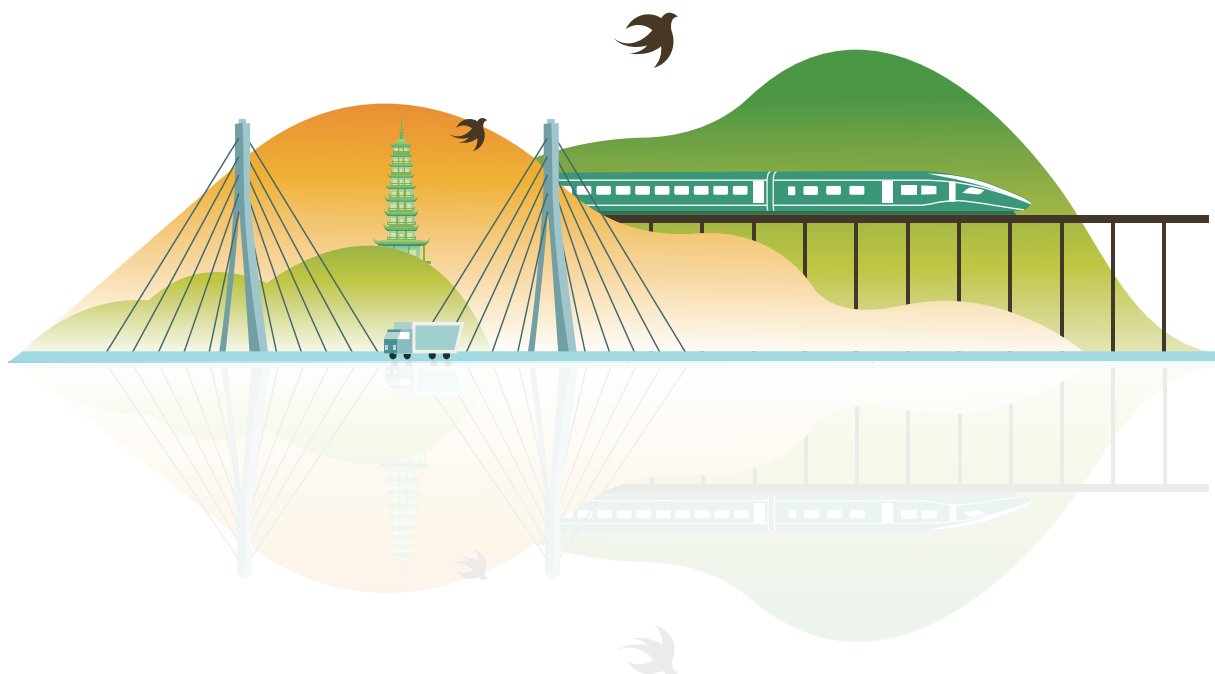
在本次发行可转换公司债券的转股期内，如果本银行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。若在上述交易日内发生过除权、除息等引起本银行转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算；此外，当本次发行的可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本银行有权按面值加当期应计利息的

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》相关规定调整转股价格为人民币 5.89 元 / 股。2026 年 6 月 9 日，因本银行派送 2025 年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》相关规定调整转股价格为人民币 5.25 元 / 股。

截至 2026 年 6 月 30 日，本银行累计已有人民币 574 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 83 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，2026 年 1-6 月有人民币 39 千元“常银转债”转为 A 股普通股，因转股形成的股份数量为 6 千股。



## 29、租赁负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期末余额    | 期初余额    |
|------------|---------|---------|
| 1 个月内到期    | 7,461   | 24,759  |
| 1 个月至 3 个月 | 16,542  | 9,323   |
| 3 个月至 1 年  | 51,375  | 60,405  |
| 1 年至 5 年   | 182,894 | 194,849 |
| 5 年以上      | 45,257  | 44,196  |
| 合计         | 303,529 | 333,532 |

## 30、其他负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|--------|-----------|-----------|
| 待划转款项  | 133,457   | 290,798   |
| 委托代理业务 | 128,278   | 108,783   |
| 待付工程款项 | 129,342   | 189,552   |
| 应付股利   | 4,132     | 3,915     |
| 继续涉入负债 | 262,037   | 262,037   |
| 其他     | 410,588   | 467,143   |
| 合计     | 1,067,834 | 1,322,228 |

## 31、股本

单位：千元 币种：人民币

|      | 期初余额      | 本次变动增减（+、-） |    |         |    |         | 期末余额      |
|------|-----------|-------------|----|---------|----|---------|-----------|
|      |           | 发行新股        | 送股 | 公积金转股   | 其他 | 小计      |           |
| 股份总数 | 3,316,520 | -           | -  | 331,653 | 6  | 331,659 | 3,648,179 |

2026 年 1-6 月，集团及本银行股本增加系由资本公积转增股本人民币 331,653 千元和由本银行发行的可转换公司债券转股人民币 6 千元。

## 32、其他权益工具

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期初      | 本期增加 | 本期减少 | 期末      |
|---------|---------|------|------|---------|
|         | 账面价值    | 账面价值 | 账面价值 | 账面价值    |
| 可转换公司债券 | 719,633 | -    | 5    | 719,628 |

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见第四节 财务报告 财务报表附注 五、28、应付债券。可转换公司债券的权益部分计入其他权益工具。

## 33、资本公积

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额      | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|---------|-----------|
| 股本溢价   | 2,625,884 | 122,030 | 331,653 | 2,416,261 |
| 其他资本公积 | (1,009)   | -       | -       | (1,009)   |
| 合计     | 2,624,875 | 122,030 | 331,653 | 2,415,252 |

2026 年 1-6 月，资本公积增加系本银行发行的可转换公司债券转股 36 千元，以及投管行对下属村镇银行增资导致其他资本公积增加 121,994 千元；资本公积减少系资本公积转增股本人民币 331,653 千元。

## 34、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目                 | 期初余额     | 本期发生金额    |          |                    |          |           | 期末余额    |
|--------------------|----------|-----------|----------|--------------------|----------|-----------|---------|
|                    |          | 本期所得税前发生额 | 减：所得税费用  | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 |         |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益  | 164,521  | (104,036) | (26,009) | -                  | (78,027) | -         | 86,494  |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动  | 164,521  | (104,036) | (26,009) | -                  | (78,027) | -         | 86,494  |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益   | 437,376  | 608,549   | 113,342  | 155,180            | 340,027  | -         | 777,403 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 5,588    | (2,753)   | 826      | (6,057)            | 2,478    | -         | 8,066   |
| 其他债权投资公允价值变动       | (38,037) | 232,730   | 50,571   | 30,446             | 151,713  | -         | 113,676 |
| 其他债权投资信用损失准备       | 469,825  | 378,572   | 61,945   | 130,791            | 185,836  | -         | 655,661 |
| 其他综合收益合计           | 601,897  | 504,513   | 87,333   | 155,180            | 262,000  | -         | 863,897 |

| 项目                 | 期初余额    | 上期发生金额    |           |                    |           |           | 期末余额     |
|--------------------|---------|-----------|-----------|--------------------|-----------|-----------|----------|
|                    |         | 本期所得税前发生额 | 减：所得税费用   | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 税后归属于母公司  | 税后归属于少数股东 |          |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益  | 65,612  | 131,882   | 32,973    | -                  | 98,909    | -         | 164,521  |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动  | 65,612  | 131,882   | 32,973    | -                  | 98,909    | -         | 164,521  |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益   | 725,222 | 58,960    | (62,162)  | 408,968            | (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    |
| 其他债权投资公允价值变动       | 381,688 | (253,795) | (139,909) | 305,839            | (419,725) | -         | (38,037) |
| 其他债权投资信用损失准备       | 294,968 | 355,733   | 77,747    | 103,129            | 174,857   | -         | 469,825  |
| 其他综合收益合计           | 790,834 | 190,842   | (29,189)  | 408,968            | (188,937) | -         | 601,897  |

## 35、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

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

36、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

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

37、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 本期         | 上年度        |
|-----------------------|------------|------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 14,306,523 | 11,338,378 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -          | -          |
| 调整后期初未分配利润            | 14,306,523 | 11,338,378 |
| 加：本期归属于母公司股东的净利润      | 2,178,314  | 4,219,369  |
| 减：提取法定盈余公积            | -          | -          |
| 提取任意盈余公积              | -          | -          |
| 提取一般风险准备              | -          | -          |
| 应付普通股股利               | 397,983    | 1,251,224  |
| 期末未分配利润               | 16,086,854 | 14,306,523 |

• 2025 年度利润分配

- 2026 年 5 月 22 日，本银行 2025 年年度股东会审议通过 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。



## 38、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额     | 上期发生额     |
|------------|-----------|-----------|
| 利息收入       | 7,849,369 | 8,005,411 |
| 存放中央银行     | 132,409   | 125,930   |
| 存放同业       | 17,069    | 17,241    |
| 拆出资金       | 84,018    | 64,156    |
| 发放贷款及垫款    | 6,382,175 | 6,558,172 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 4,166,905 | 4,381,566 |
| 公司贷款和垫款    | 2,041,138 | 1,976,531 |
| 票据贴现       | 174,132   | 200,075   |
| 买入返售金融资产   | 7,984     | 24,371    |
| 金融投资       | 1,223,829 | 1,215,445 |
| 其他         | 1,885     | 96        |
| 利息支出       | 2,939,203 | 3,365,471 |
| 同业存放       | 7,946     | 5,781     |
| 向中央银行借款    | 92,044    | 69,264    |
| 拆入资金       | 152,565   | 118,244   |
| 吸收存款       | 2,448,079 | 2,976,843 |
| 卖出回购金融资产   | 110,182   | 72,648    |
| 应付债券       | 108,232   | 94,657    |
| 租赁负债       | 3,440     | 3,947     |
| 其他         | 16,715    | 24,087    |
| 利息净收入      | 4,910,166 | 4,639,940 |

## 39、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额   | 上期发生额   |
|-----------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入  | 287,368 | 227,454 |
| 财富业务      | 250,658 | 192,109 |
| 结算业务      | 36,645  | 35,236  |
| 银行卡业务     | 65      | 109     |
| 手续费及佣金支出  | 89,923  | 85,558  |
| 代理业务      | 28,878  | 20,854  |
| 结算业务      | 61,045  | 64,704  |
| 手续费及佣金净收入 | 197,445 | 141,896 |

## 40、投资收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额     | 上期发生额     |
|----------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产  | 373,057   | 175,467   |
| 债权投资     | 758,370   | 672,843   |
| 其他债权投资   | 203,960   | 192,323   |
| 其他权益工具投资 | 33,103    | 42,339    |
| 长期股权投资   | 36,277    | 56,677    |
| 衍生金融工具   | 23,422    | 39,043    |
| 交易性金融负债  | (22)      | 22,439    |
| 合计       | 1,428,167 | 1,201,131 |

## 41、其他收益

单位：千元 币种：人民币

| 按性质分类 | 本期发生额   | 上期发生额   |
|-------|---------|---------|
| 政府补助  | 130,406 | 110,308 |
| 合计    | 130,406 | 110,308 |

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。

## 42、公允价值变动收益 / (损失)

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额     | 上期发生额     |
|---------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产 | (202,251) | (53,415)  |
| 交易性金融负债 | (5,818)   | 1,815     |
| 衍生金融工具  | (51,187)  | (75,407)  |
| 合计      | (259,256) | (127,007) |

## 43、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

| 类别   | 本期发生额 | 上期发生额  |
|------|-------|--------|
| 出租收入 | 4,296 | 2,544  |
| 其他   | 4,856 | 8,858  |
| 合计   | 9,152 | 11,402 |

## 44、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额  | 上期发生额 |
|------------|--------|-------|
| 固定资产处置净收益  | 9,871  | 426   |
| 无形资产处置净收益  | 3,275  | -     |
| 抵债资产处置净收益  | 642    | 3,765 |
| 使用权资产处置净收益 | 820    | 1,056 |
| 其他资产处置净收益  | 3      | 89    |
| 合计         | 14,611 | 5,336 |



## 45、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额  | 上期发生额  |
|---------|--------|--------|
| 房产税     | 10,608 | 9,401  |
| 城市维护建设税 | 11,712 | 9,649  |
| 教育费附加   | 8,692  | 7,225  |
| 印花税     | 4,109  | 4,000  |
| 其他税金    | 4,429  | 2,625  |
| 合计      | 39,550 | 32,900 |

## 46、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额     | 上期发生额     |
|---------|-----------|-----------|
| 员工费用    | 1,326,671 | 1,354,912 |
| 办公费     | 325,625   | 421,909   |
| 固定资产折旧  | 103,249   | 94,340    |
| 使用权资产折旧 | 49,448    | 55,207    |
| 无形资产摊销  | 29,396    | 29,496    |
| 低值易耗品   | 8,172     | 11,543    |
| 其他      | 193,776   | 127,489   |
| 合计      | 2,036,337 | 2,094,896 |

## 47、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 类别        | 本期发生额     | 上期发生额     |
|-----------|-----------|-----------|
| 存放同业款项    | (9,094)   | (21,342)  |
| 拆出资金      | (10,398)  | 42,669    |
| 发放贷款及垫款   | 1,539,437 | 1,333,897 |
| 债权投资      | (16,724)  | 22,801    |
| 其他债权投资    | 211,107   | 107,778   |
| 其他应收款     | 33,232    | 1,549     |
| 担保和承诺预计负债 | (79,690)  | 6,328     |
| 合计        | 1,667,870 | 1,493,680 |

## 48、其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 类别   | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|-------|-------|
| 抵债资产 | 178   | -     |
| 合计   | 178   | -     |

## 49、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额 | 上期发生额  |
|---------|-------|--------|
| 不动户清理收入 | 1,465 | 29,695 |
| 过期票据收入  | 894   | 884    |
| 政府补助    | 182   | 109    |
| 其他      | 749   | 400    |
| 合计      | 3,290 | 31,088 |

## 计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 与资产相关 / 与收益相关 |
|----|-------|-------|---------------|
| 其他 | 182   | 109   | 与收益相关         |
| 合计 | 182   | 109   |               |

## 50、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额 | 上期发生额  | 计入当期非经常性损益的金额 |
|---------|-------|--------|---------------|
| 捐赠、赞助支出 | 4,093 | 4,778  | 4,093         |
| 其他      | 5,315 | 8,468  | 5,315         |
| 合计      | 9,408 | 13,246 | 9,408         |

## 51、所得税费用

## (1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额   | 上期发生额    |
|---------|---------|----------|
| 当期所得税费用 | 379,441 | 439,583  |
| 递延所得税费用 | (8,632) | (98,676) |
| 合计      | 370,809 | 340,907  |

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

| 项目                             | 本期发生额     |
|--------------------------------|-----------|
| 利润总额                           | 2,678,249 |
| 按法定 / 适用税率计算的所得税费用             | 660,860   |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 25,002    |
| 非应税收入的影响                       | (343,929) |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 77,766    |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | (48,890)  |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | -         |
| 所得税费用                          | 370,809   |

52、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2026 年 1-6 月及 2025 年度，本银行的可转换公司债券均为稀释性潜在普通股。

(1) 基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目                         | 本期发生额     | 上期发生额     |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司普通股股东的合并净利润          | 2,178,314 | 1,968,848 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润 | 2,076,954 | 1,951,999 |
| 发行在外普通股的加权平均数（干股）          | 3,648,175 | 3,648,136 |
| 基本每股收益（人民币元）               | 0.60      | 0.54      |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）     | 0.57      | 0.54      |

(2) 稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目                            | 本期发生额     | 上期发生额     |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润               | 2,178,314 | 1,968,848 |
| 加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）         | 87,658    | 85,774    |
| 用以计算稀释每股收益的净利润                | 2,265,972 | 2,054,622 |
| 发行在外普通股的加权平均数（干股）             | 3,648,175 | 3,648,136 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（干股） | 1,018,585 | 993,326   |
| 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（干股） | 4,666,760 | 4,641,462 |
| 稀释每股收益（人民币元）                  | 0.49      | 0.44      |

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币 331,653 千元，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

53、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

| 补充资料                | 本期金额      | 上期金额      |
|---------------------|-----------|-----------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： |           |           |
| 净利润                 | 2,307,440 | 2,117,267 |
| 加：信用减值损失            | 1,667,870 | 1,493,680 |
| 其他资产减值损失            | 178       | -         |
| 固定资产折旧              | 103,249   | 94,340    |
| 使用权资产折旧             | 49,448    | 55,207    |
| 无形资产摊销              | 29,396    | 29,496    |
| 长期待摊费用摊销            | 16,666    | 18,829    |
| 租赁负债利息支出            | 3,440     | 3,947     |

| 补充资料                             | 本期金额         | 上期金额         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） | (14,611)     | (5,336)      |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 259,256      | 127,007      |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | (1,428,167)  | (1,201,131)  |
| 应付债券利息支出                         | 108,232      | 94,657       |
| 递延所得税变动（减少以“-”号填列）               | (2,567)      | (98,676)     |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | (23,885,450) | (15,790,789) |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 16,074,036   | 34,503,333   |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | (4,711,584)  | 21,441,831   |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况：                |              |              |
| 现金及现金等价物的期末余额                    | 15,048,959   | 22,961,607   |
| 减：现金及现金等价物的期初余额                  | 22,535,424   | 16,730,526   |
| 现金及现金等价物净增加额                     | (7,486,465)  | 6,231,081    |

## （2）现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期末余额       | 期初余额       |
|------------------|------------|------------|
| 库存现金             | 531,790    | 547,199    |
| 可随时用于支付的存放中央银行款项 | 6,849,548  | 12,262,146 |
| 存放同业款项           | 4,008,011  | 4,696,378  |
| 买入返售金融资产         | 2,067,088  | -          |
| 拆出同业款项           | 1,592,522  | 5,029,701  |
| 期末现金及现金等价物余额     | 15,048,959 | 22,535,424 |

## （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。

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 应付债券        | 应付股利      | 租赁负债     | 合计          |
|-----------------|-------------|-----------|----------|-------------|
| 2026 年 1 月 1 日  | 6,254,919   | 3,915     | 333,532  | 6,592,366   |
| 现金变动：           | -           | -         | -        | -           |
| 本年发行            | 6,828,430   | -         | -        | 6,828,430   |
| 本年偿还            | (3,288,107) | -         | (50,187) | (3,338,294) |
| 本年支付利息 / 股利     | (11,894)    | (397,766) | -        | (409,660)   |
| 非现金变动：          |             |           |          |             |
| 因合并范围变更而增加      | -           | -         | -        | -           |
| 本年租赁负债变动        | -           | -         | 16,744   | 16,744      |
| 本年计提利息          | 50,324      | -         | 3,440    | 53,764      |
| 宣告股利            | -           | 397,983   | -        | 397,983     |
| 折溢价摊销           | 57,907      | -         | -        | 57,907      |
| 可转债转股           | (37)        | -         | -        | (37)        |
| 2026 年 6 月 30 日 | 9,891,542   | 4,132     | 303,529  | 10,199,203  |

## 六、所有权或使用权受到限制的资产

### 1、作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 8,133,408 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 16,474,197 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额      | 上年年末余额     |
|------|-----------|------------|
| 债券   | 5,543,245 | 14,860,641 |
| 同业存单 | 980,000   | -          |
| 票据   | 1,861,919 | 3,167,272  |
| 合计   | 8,385,164 | 18,027,913 |

### 2、收到的担保物

依据卖断式买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵（质）押物 (2025 年 12 月 31 日：无)。

## 七、金融资产的转移

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

### 1、资产证券化

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

2026 年 1-6 月内未通过该等信贷资产证券化交易转让信贷资产 (2025 年度内未通过该等信贷资产证券化交易转让信贷资产)。鉴于信贷资产所有权的几乎所有风险及报酬均已转移，本集团已经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 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 262,037 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 262,037 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。2026 年 1-6 月及 2025 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

### 2、卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的

证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

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

(2) 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 (%) | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|-------|--------------|--------------|----------------|------------|
| 兴福村镇  | 10.00        | 129,126      | 11,187         | 1,938,902  |

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

| 子公司名称 | 期末余额       |            |            |            | 期初余额       |            |            |            |
|-------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|       | 贷款总额       | 资产合计       | 存款总额       | 负债合计       | 贷款总额       | 资产合计       | 存款总额       | 负债合计       |
| 兴福村镇  | 45,228,156 | 64,615,941 | 57,112,372 | 59,137,654 | 43,569,399 | 63,584,290 | 54,678,015 | 58,309,781 |

单位：千元 币种：人民币

| 子公司名称 | 本期发生额     |         |         |           | 上期发生额     |         |         |           |
|-------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|       | 营业收入      | 净利润     | 综合收益总额  | 经营活动现金流量  | 营业收入      | 净利润     | 综合收益总额  | 经营活动现金流量  |
| 兴福村镇  | 1,398,048 | 353,808 | 353,808 | (373,173) | 1,441,035 | 362,281 | 362,281 | 3,283,262 |

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

|                 | 期末余额 / 本期发生额     |                  | 期初余额 / 上期发生额     |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 江苏宝应农村商业银行股份有限公司 | 江苏镇江农村商业银行股份有限公司 | 江苏宝应农村商业银行股份有限公司 | 江苏镇江农村商业银行股份有限公司 |
| 资产合计            | 39,314,404       | 37,871,387       | 36,994,838       | 35,572,961       |
| 负债合计            | 35,934,585       | 34,501,445       | 33,814,303       | 32,323,970       |
| 净资产             | 3,379,819        | 3,369,942        | 3,180,535        | 3,248,991        |
| 按持股比例计算的净资产份额   | 611,409          | 1,123,202        | 575,359          | 1,082,889        |
| 净利润             | 171,524          | 96,030           | 156,748          | 84,937           |
| 综合收益总额          | 196,149          | 120,952          | 50,452           | 105,028          |
| 本年度收到的来自联营企业的股利 | -                | -                | 3,438            | -                |

3、在结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

(1) 本集团管理的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 30,515,283 千元（2025 年 12 月 31 日：人民币 30,281,499 千元）。于 2026 年 1-6 月，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 92,269 千元（2025 年 1-6 月：人民币 91,855 千元）。

(2) 本集团投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

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

单位：千元 币种：人民币

| 类别     | 期末余额      |         |            | 期初余额       |         |            |
|--------|-----------|---------|------------|------------|---------|------------|
|        | 交易性金融资产   | 债权投资    | 合计         | 交易性金融资产    | 债权投资    | 合计         |
| 基金     | 9,808,834 | -       | 9,808,834  | 10,428,697 | -       | 10,428,697 |
| 资产支持证券 | 128,461   | 262,037 | 390,498    | 5,385      | 262,037 | 267,422    |
| 债权投资计划 | -         | 300,522 | 300,522    | -          | 400,627 | 400,627    |
| 合计     | 9,937,295 | 562,559 | 10,499,854 | 10,434,082 | 662,664 | 11,096,746 |

## 九、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具风险管理概述

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。

#### （1）预期信用损失计量

##### • 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。

##### • 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。

- 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。

- 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。

- 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。

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

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

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

## （2）标准化授信政策和流程控制

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

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

## （3）风险缓释措施

### • 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。

### • 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。

## （4）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

| 项目                 | 期末余额       | 上年年末余额     |
|--------------------|------------|------------|
| 表内资产项目相关的信用风险敞口如下： |            |            |
| 存放中央银行款项           | 23,105,107 | 27,922,740 |
| 存放同业款项             | 3,878,185  | 4,619,643  |

| 项目                 | 期末余额        | 上年年末余额      |
|--------------------|-------------|-------------|
| 拆出资金               | 5,595,397   | 5,760,878   |
| 买入返售金融资产           | 2,067,175   | -           |
| 发放贷款和垫款            | 266,042,967 | 248,584,103 |
| 金融投资：              |             |             |
| 交易性金融资产            | 11,720,304  | 11,607,803  |
| 债权投资               | 47,344,718  | 50,156,902  |
| 其他债权投资             | 54,581,292  | 44,427,805  |
| 其他金融资产             | 855,032     | 834,081     |
| 小计                 | 415,190,177 | 393,913,955 |
| 表外资产项目相关的信用风险敞口如下： |             |             |
| 开出信用证              | 5,865,744   | 5,454,113   |
| 开出保函               | 577,779     | 535,578     |
| 开出银行承兑汇票           | 40,341,509  | 36,526,446  |
| 未使用信用卡额度           | 5,099,805   | 5,087,579   |
| 小计                 | 51,884,837  | 47,603,716  |
| 合计                 | 467,075,014 | 441,517,671 |

(5) 担保物

截至2026年6月30日，本集团已减值贷款的抵（质）押物公允价值为人民币2,674,682千元（2025年12月31日：人民币2,266,981千元）。

(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2026年6月30日，本集团重组贷款余额为人民币1,827,639千元，占总贷款之比0.67%（2025年12月31日：人民币1,506,888千元，占总贷款之比0.59%）。

(7) 金融投资

外部评级机构对集团及本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末余额       |            |            |             | 上年年末余额     |            |            |             |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|             | 交易性金融资产    | 债权投资       | 其他债权投资     | 合计          | 交易性金融资产    | 债权投资       | 其他债权投资     | 合计          |
| AAA- 到 AAA+ | 540,746    | 29,381,987 | 8,705,728  | 38,628,461  | -          | 25,727,934 | 6,902,092  | 32,630,026  |
| AA- 到 AA+   | 20,724     | 493,265    | 220,109    | 734,098     | 20,420     | 700,443    | 80,169     | 801,032     |
| A- 到 A+     | -          | -          | -          | -           | -          | -          | -          | -           |
| A- 以下       | -          | -          | -          | -           | -          | -          | -          | -           |
| 未评级         | 11,158,834 | 17,469,466 | 45,655,455 | 74,283,755  | 11,587,383 | 23,728,525 | 37,445,544 | 72,761,452  |
| 合计          | 11,720,304 | 47,344,718 | 54,581,292 | 113,646,314 | 11,607,803 | 50,156,902 | 44,427,805 | 106,192,510 |

## (8) 金融工具风险阶段划分

## • 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额        |           |           |             |           |           |           |           |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 账面余额        |           |           |             | 预期信用损失准备  |           |           |           |
|               | 阶段一         | 阶段二       | 阶段三       | 合计          | 阶段一       | 阶段二       | 阶段三       | 合计        |
| 存放中央银行款项      | 23,105,108  | -         | -         | 23,105,108  | -         | -         | -         | -         |
| 存放同业款项        | 3,959,272   | -         | -         | 3,959,272   | 81,087    | -         | -         | 81,087    |
| 拆出资金          | 5,705,399   | -         | -         | 5,705,399   | 110,002   | -         | -         | 110,002   |
| 买入返售金融资产      | 2,067,175   | -         | -         | 2,067,175   | -         | -         | -         | -         |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 232,475,176 | 5,893,110 | 2,095,463 | 240,463,749 | 5,705,700 | 1,276,911 | 1,472,984 | 8,455,595 |
| 债权投资          | 47,756,370  | -         | -         | 47,756,370  | 411,652   | -         | -         | 411,652   |
| 合计            | 315,068,500 | 5,893,110 | 2,095,463 | 323,057,073 | 6,308,441 | 1,276,911 | 1,472,984 | 9,058,336 |

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

## • 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 期末余额       |        |       |            |          |       |       |         |
|---------------------------|------------|--------|-------|------------|----------|-------|-------|---------|
|                           | 账面余额       |        |       |            | 预期信用损失准备 |       |       |         |
|                           | 阶段一        | 阶段二    | 阶段三   | 合计         | 阶段一      | 阶段二   | 阶段三   | 合计      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 33,995,733 | 34,544 | 4,536 | 34,034,813 | 368,152  | 1,526 | 2,455 | 372,133 |
| 其他债权投资                    | 54,581,292 | -      | -     | 54,581,292 | 502,082  | -     | -     | 502,082 |
| 合计                        | 88,577,025 | 34,544 | 4,536 | 88,616,105 | 870,234  | 1,526 | 2,455 | 874,215 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 上年年末余额     |        |       |            |          |       |       |         |
|---------------------------|------------|--------|-------|------------|----------|-------|-------|---------|
|                           | 账面余额       |        |       |            | 预期信用损失准备 |       |       |         |
|                           | 阶段一        | 阶段二    | 阶段三   | 合计         | 阶段一      | 阶段二   | 阶段三   | 合计      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 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 |
| 合计                        | 71,464,668 | 23,746 | 9,459 | 71,497,873 | 619,439  | 1,639 | 5,356 | 626,434 |

## • 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额       |       |       |            |          |     |     |         |
|--------|------------|-------|-------|------------|----------|-----|-----|---------|
|        | 账面余额       |       |       |            | 预期信用损失准备 |     |     |         |
|        | 阶段一        | 阶段二   | 阶段三   | 合计         | 阶段一      | 阶段二 | 阶段三 | 合计      |
| 贷款承诺   | 5,096,580  | 3,225 | -     | 5,099,805  | 8,228    | 80  | -   | 8,308   |
| 财务担保合同 | 46,779,206 | 2,203 | 3,623 | 46,785,032 | 230,033  | 24  | 336 | 230,393 |
| 合计     | 51,875,786 | 5,428 | 3,623 | 51,884,837 | 238,261  | 104 | 336 | 238,701 |

| 项目     | 上年年末余额     |       |       |            |          |     |     |         |
|--------|------------|-------|-------|------------|----------|-----|-----|---------|
|        | 账面余额       |       |       |            | 预期信用损失准备 |     |     |         |
|        | 阶段一        | 阶段二   | 阶段三   | 合计         | 阶段一      | 阶段二 | 阶段三 | 合计      |
| 贷款承诺   | 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 |
| 合计     | 47,591,278 | 4,286 | 8,152 | 47,603,716 | 317,423  | 90  | 878 | 318,391 |

## 3、流动风险

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。

## (1) 流动性风险管理

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

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

## (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据资产负债表日到合同到期日的剩余期限列示了本银行非衍生金融资产和负债的剩余到期日现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。

### • 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额       |            |            |            |             |             |            |             |
|---------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|               | 逾期 / 无期限   | 即期偿还       | 1 个月以内     | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年    | 5 年以上      | 合计          |
| 资产：           |            |            |            |            |             |             |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 16,216,912 | 7,419,985  | -          | -          | -           | -           | -          | 23,636,897  |
| 存放同业款项        | -          | 3,854,741  | -          | 10,362     | 24,090      | -           | -          | 3,889,193   |
| 贵金属           | 356,185    | -          | -          | -          | -           | -           | -          | 356,185     |
| 拆出资金          | -          | -          | 744,692    | 2,710,003  | 2,299,919   | -           | -          | 5,754,614   |
| 买入返售金融资产      | -          | -          | 2,067,329  | -          | -           | -           | -          | 2,067,329   |
| 发放贷款及垫款       | 4,759,690  | -          | 15,947,838 | 28,352,792 | 131,657,884 | 86,969,721  | 33,406,752 | 301,094,677 |
| 金融投资：         |            |            |            |            |             |             |            |             |
| 交易性金融资产       | -          | 9,808,834  | 520        | 5,678      | 37,561      | 286,268     | 2,530,748  | 12,669,609  |
| 债权投资          | -          | -          | 284,224    | 938,418    | 2,479,021   | 23,152,457  | 28,386,761 | 55,240,881  |
| 其他债权投资        | -          | -          | 1,090,351  | 1,955,057  | 8,332,040   | 25,730,838  | 27,472,974 | 64,581,260  |
| 其他权益工具投资      | 664,701    | -          | -          | -          | -           | -           | -          | 664,701     |
| 其他金融资产        | 149,970    | 44,558     | 398,467    | -          | -           | -           | 262,037    | 855,032     |
| 金融资产合计        | 22,147,458 | 21,128,118 | 20,533,421 | 33,972,310 | 144,830,515 | 136,139,284 | 92,059,272 | 470,810,378 |
| 负债：           |            |            |            |            |             |             |            |             |
| 向中央银行借款       | -          | -          | -          | -          | 18,371,443  | -           | -          | 18,371,443  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | 56,763     | 600,131    | -          | 116,803     | -           | -          | 773,697     |
| 拆入资金          | -          | -          | 3,893,263  | 1,152,535  | 6,849,846   | -           | -          | 11,895,644  |
| 交易性金融负债       | 356,185    | -          | 1,650,159  | -          | -           | -           | -          | 2,006,344   |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -          | 7,069,982  | 601,023    | 473,885     | -           | -          | 8,144,890   |
| 吸收存款          | -          | 72,238,831 | 16,337,341 | 22,387,816 | 138,086,390 | 91,491,522  | -          | 340,541,900 |
| 应付债券          | -          | -          | 2,305,095  | 1,336,383  | 60,471      | 6,733,511   | -          | 10,435,460  |

| 项目     | 期末余额       |              |              |            |              |            |            |             |
|--------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|-------------|
|        | 逾期 / 无期限   | 即期偿还         | 1 个月以内       | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年    | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 合计          |
| 租赁负债   | -          | -            | 8,282        | 16,542     | 68,618       | 182,894    | 45,257     | 321,593     |
| 其他金融负债 | -          | 343,911      | -            | -          | -            | -          | 262,037    | 605,948     |
| 金融负债合计 | 356,185    | 72,639,505   | 31,864,253   | 25,494,299 | 164,027,456  | 98,407,927 | 307,294    | 393,096,919 |
| 净额     | 21,791,273 | (51,511,387) | (11,330,832) | 8,478,011  | (19,196,941) | 37,731,357 | 91,751,978 | 77,713,459  |

| 项目            | 上年年末余额     |            |            |            |             |             |            |             |
|---------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|               | 逾期 / 无期限   | 即期偿还       | 1 个月以内     | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年    | 5 年以上      | 合计          |
| 资产：           |            |            |            |            |             |             |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 15,621,131 | 12,848,808 | -          | -          | -           | -           | -          | 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   |
| 发放贷款及垫款       | 3,626,338  | -          | 24,289,410 | 30,263,720 | 105,563,841 | 72,852,440  | 39,367,441 | 275,963,190 |
| 金融投资：         |            |            |            |            |             |             |            |             |
| 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        | 107,091    | 39,810     | 425,143    | -          | -           | -           | 262,037    | 834,081     |
| 金融资产合计        | 20,251,442 | 27,920,302 | 28,203,825 | 36,082,422 | 119,520,240 | 107,357,527 | 97,480,188 | 436,815,946 |
| 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       | -          | -          | 1,571,646  | -          | -           | -           | -          | 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     |

| 项目     | 上年年末余额     |              |              |              |            |            |            | 合计          |
|--------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|-------------|
|        | 逾期 / 无期限   | 即期偿还         | 1 个月以内       | 1 个月至 3 个月   | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      |             |
| 其他金融负债 | -          | 559,249      | -            | -            | -          | -          | 262,037    | 821,286     |
| 金融负债合计 | -          | 65,359,241   | 60,698,775   | 67,465,427   | 87,536,700 | 90,559,709 | 315,333    | 371,935,185 |
| 净额     | 20,251,442 | (37,438,939) | (32,494,950) | (31,383,005) | 31,983,540 | 16,797,818 | 97,164,855 | 64,880,761  |

#### • 衍生金融资产和金融负债现金流

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额  |        |            |       |       | 合计    |
|------|-------|--------|------------|-------|-------|-------|
|      | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月 - 1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 |       |
| 利率互换 | (181) | (104)  | (383)      | (198) | -     | (866) |

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

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额      |           |            |        |       | 合计         |
|--------|-----------|-----------|------------|--------|-------|------------|
|        | 1 个月内     | 1-3 个月    | 3 个月 - 1 年 | 1-5 年  | 5 年以上 |            |
| 汇率衍生工具 |           |           |            |        |       |            |
| - 现金流入 | 4,444,221 | 6,831,853 | 10,258,777 | 93,629 | -     | 21,628,480 |
| - 现金流出 | 4,436,570 | 6,853,276 | 10,264,524 | 93,579 | -     | 21,647,949 |
| 合计     | 7,651     | (21,423)  | (5,747)    | 50     | -     | (19,469)   |

| 项目     | 上年年末余额    |           |            |       |       | 合计        |
|--------|-----------|-----------|------------|-------|-------|-----------|
|        | 1 个月内     | 1-3 个月    | 3 个月 - 1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 |           |
| 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    |



• 表外项目

本银行表外项目的剩余期限如下表所示：

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期末余额       |          |        |            | 上年年末余额     |          |        |            |
|------------|------------|----------|--------|------------|------------|----------|--------|------------|
|            | 1 年以内      | 1 年至 5 年 | 5 年 以上 | 合计         | 1 年以内      | 1 年至 5 年 | 5 年 以上 | 合计         |
| 开出信用证      | 5,865,744  | -        | -      | 5,865,744  | 5,454,113  | -        | -      | 5,454,113  |
| 开出保函       | 205,733    | 371,865  | 181    | 577,779    | 183,585    | 351,880  | 113    | 535,578    |
| 开出银行承 兑汇票  | 40,341,509 | -        | -      | 40,341,509 | 36,526,446 | -        | -      | 36,526,446 |
| 未使用的信 用卡额度 | 5,099,805  | -        | -      | 5,099,805  | 5,087,579  | -        | -      | 5,087,579  |
| 资本性支出 承诺   | 163,724    | -        | -      | 163,724    | 204,694    | -        | -      | 204,694    |
| 合计         | 51,676,515 | 371,865  | 181    | 52,048,561 | 47,456,417 | 351,880  | 113    | 47,808,410 |

4、市场风险

(1) 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。

资产负债重定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：



单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额         |              |             |            |            | 合计          |
|---------------|--------------|--------------|-------------|------------|------------|-------------|
|               | 3 个月以内       | 3 个月至 1 年    | 1 年至 5 年    | 5 年以上      | 已逾期 / 不计息  |             |
| 资产：           |              |              |             |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 23,097,664   | -            | -           | -          | 539,233    | 23,636,897  |
| 存放同业款项        | 3,849,731    | 24,090       | -           | -          | 4,364      | 3,878,185   |
| 贵金属           | -            | -            | -           | -          | 356,185    | 356,185     |
| 拆出资金          | 3,343,515    | 2,213,714    | -           | -          | 38,168     | 5,595,397   |
| 衍生金融资产        | -            | -            | -           | -          | 180,171    | 180,171     |
| 买入返售金融资产      | 2,067,088    | -            | -           | -          | 87         | 2,067,175   |
| 发放贷款及垫款       | 38,546,700   | 112,433,957  | 59,679,144  | 10,621,213 | 44,761,953 | 266,042,967 |
| 金融投资：         |              |              |             |            |            |             |
| 交易性金融资产       | -            | -            | 21,130      | 1,879,796  | 9,819,378  | 11,720,304  |
| 债权投资          | 862,281      | 1,605,342    | 19,347,929  | 25,039,307 | 489,859    | 47,344,718  |
| 其他债权投资        | 2,607,602    | 7,580,787    | 22,244,598  | 21,613,807 | 534,498    | 54,581,292  |
| 其他权益工具投资      | -            | -            | -           | -          | 664,701    | 664,701     |
| 长期股权投资        | -            | -            | -           | -          | 1,797,281  | 1,797,281   |
| 固定资产          | -            | -            | -           | -          | 1,686,966  | 1,686,966   |
| 在建工程          | -            | -            | -           | -          | 381,400    | 381,400     |
| 无形资产          | -            | -            | -           | -          | 244,782    | 244,782     |
| 使用权资产         | -            | -            | -           | -          | 314,438    | 314,438     |
| 递延所得税资产       | -            | -            | -           | -          | 2,521,356  | 2,521,356   |
| 商誉            | -            | -            | -           | -          | 42,785     | 42,785      |
| 其他资产          | -            | -            | -           | -          | 1,730,819  | 1,730,819   |
| 资产合计          | 74,374,581   | 123,857,890  | 101,292,801 | 59,154,123 | 66,108,424 | 424,787,819 |
| 负债：           |              |              |             |            |            |             |
| 向中央银行借款       | 7,014,000    | 11,287,000   | -           | -          | 70,443     | 18,371,443  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 56,753       | 700,000      | -           | -          | 5,937      | 762,690     |
| 拆入资金          | 3,919,228    | 7,858,049    | -           | -          | 15,236     | 11,792,513  |
| 交易性金融负债       | 1,635,559    | -            | -           | -          | 370,785    | 2,006,344   |
| 衍生金融负债        | -            | -            | -           | -          | 178,786    | 178,786     |
| 卖出回购金融资产款     | 7,662,824    | 469,699      | -           | -          | 885        | 8,133,408   |
| 吸收存款          | 109,954,740  | 132,533,121  | 86,154,465  | -          | 6,682,749  | 335,325,075 |
| 应付职工薪酬        | -            | -            | -           | -          | 1,064,465  | 1,064,465   |
| 应交税费          | -            | -            | -           | -          | 168,569    | 168,569     |
| 预计负债          | -            | -            | -           | -          | 238,701    | 238,701     |
| 应付债券          | 3,544,325    | -            | 6,295,365   | -          | 51,852     | 9,891,542   |
| 租赁负债          | 24,003       | 55,759       | 178,510     | 45,257     | -          | 303,529     |
| 其他负债          | -            | -            | -           | -          | 1,067,834  | 1,067,834   |
| 负债合计          | 133,811,432  | 152,903,628  | 92,628,340  | 45,257     | 9,916,242  | 389,304,899 |
| 净额            | (59,436,851) | (29,045,738) | 8,664,461   | 59,108,866 | 56,192,182 | 35,482,920  |

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 上年年末余额       |             |            |            |            | 合计          |
|---------------|--------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|               | 3 个月以内       | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 已逾期 / 不计息  |             |
| 资产：           |              |             |            |            |            |             |
| 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     |
| 发放贷款及垫款       | 53,837,812   | 102,795,837 | 64,661,514 | 25,308,365 | 1,980,575  | 248,584,103 |
| 金融投资：         |              |             |            |            |            |             |
| 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     |
| 无形资产          | -            | -           | -          | -          | 259,463    | 259,463     |
| 使用权资产         | -            | -           | -          | -          | 343,701    | 343,701     |
| 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 |
| 负债：           |              |             |            |            |            |             |
| 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 |
| 净额            | (88,020,912) | 40,497,347  | 1,467,109  | 68,585,173 | 10,932,739 | 33,461,456  |

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目  | 上升 100 个基点 |             | 下降 100 个基点 |           |
|-----|------------|-------------|------------|-----------|
|     | 对税前利润的影响   | 对股东权益的影响    | 对税前利润的影响   | 对股东权益的影响  |
| 本年度 | (490,923)  | (1,707,404) | 490,923    | 1,842,886 |
| 上年度 | (191,045)  | 1,515,466   | 124,272    | 1,148,358 |

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。

## (2) 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。

下表按币种列示了本银行受外币汇率影响的风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末余额        |           |         |         |           |             |
|-------------|-------------|-----------|---------|---------|-----------|-------------|
|             | 人民币         | 美元折合人民币   | 港元折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计          |
| 资产：         |             |           |         |         |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 23,479,629  | 153,296   | 1,154   | 1,229   | 1,589     | 23,636,897  |
| 存放同业款项      | 3,175,098   | 273,698   | 5,803   | 29,862  | 393,724   | 3,878,185   |
| 贵金属         | 356,185     | -         | -       | -       | -         | 356,185     |
| 拆出资金        | 1,850,940   | 3,609,798 | 128,473 | -       | 6,186     | 5,595,397   |
| 衍生金融资产      | 180,171     | -         | -       | -       | -         | 180,171     |
| 买入返售金融资产    | 2,067,175   | -         | -       | -       | -         | 2,067,175   |
| 发放贷款及垫款     | 265,183,994 | 698,279   | -       | 155,120 | 5,574     | 266,042,967 |
| 金融投资：       |             |           |         |         |           |             |
| 交易性金融资产     | 11,720,304  | -         | -       | -       | -         | 11,720,304  |
| 债权投资        | 44,825,592  | 2,519,126 | -       | -       | -         | 47,344,718  |
| 其他债权投资      | 45,894,260  | 8,588,428 | -       | 98,604  | -         | 54,581,292  |
| 其他权益工具投资    | 664,701     | -         | -       | -       | -         | 664,701     |

| 项目            | 期末余额        |            |          |         |           |             |
|---------------|-------------|------------|----------|---------|-----------|-------------|
|               | 人民币         | 美元折合人民币    | 港元折合人民币  | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计          |
| 长期股权投资        | 1,797,281   | -          | -        | -       | -         | 1,797,281   |
| 固定资产          | 1,686,966   | -          | -        | -       | -         | 1,686,966   |
| 在建工程          | 381,400     | -          | -        | -       | -         | 381,400     |
| 无形资产          | 244,782     | -          | -        | -       | -         | 244,782     |
| 使用权资产         | 314,438     | -          | -        | -       | -         | 314,438     |
| 递延所得税资产       | 2,521,356   | -          | -        | -       | -         | 2,521,356   |
| 商誉            | 42,785      | -          | -        | -       | -         | 42,785      |
| 其他资产          | 1,730,819   | -          | -        | -       | -         | 1,730,819   |
| 资产合计          | 408,117,876 | 15,842,625 | 135,430  | 284,815 | 407,073   | 424,787,819 |
| 负债：           |             |            |          |         |           |             |
| 向中央银行借款       | 18,371,443  | -          | -        | -       | -         | 18,371,443  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 726,503     | 35,833     | -        | 295     | 59        | 762,690     |
| 拆入资金          | 7,502,590   | 4,115,520  | 174,403  | -       | -         | 11,792,513  |
| 交易性金融负债       | 2,006,344   | -          | -        | -       | -         | 2,006,344   |
| 衍生金融负债        | 178,786     | -          | -        | -       | -         | 178,786     |
| 卖出回购金融资产款     | 6,858,351   | 1,158,507  | -        | 116,550 | -         | 8,133,408   |
| 吸收存款          | 331,448,667 | 3,714,956  | 1,516    | 115,043 | 44,893    | 335,325,075 |
| 应付职工薪酬        | 1,064,465   | -          | -        | -       | -         | 1,064,465   |
| 应交税费          | 168,569     | -          | -        | -       | -         | 168,569     |
| 预计负债          | 238,701     | -          | -        | -       | -         | 238,701     |
| 应付债券          | 9,891,542   | -          | -        | -       | -         | 9,891,542   |
| 租赁负债          | 303,529     | -          | -        | -       | -         | 303,529     |
| 其他负债          | 1,067,834   | -          | -        | -       | -         | 1,067,834   |
| 负债合计          | 379,827,324 | 9,024,816  | 175,919  | 231,888 | 44,952    | 389,304,899 |
| 净额            | 28,290,552  | 6,817,809  | (40,489) | 52,927  | 362,121   | 35,482,920  |

| 项目          | 上年年末余额      |           |         |         |           |             |
|-------------|-------------|-----------|---------|---------|-----------|-------------|
|             | 人民币         | 美元折合人民币   | 港元折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计          |
| 资产：         |             |           |         |         |           |             |
| 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     |
| 发放贷款及垫款     | 247,717,298 | 694,589   | -       | 172,216 | -         | 248,584,103 |
| 金融投资：       |             |           |         |         |           |             |
| 交易性金融资产     | 11,607,803  | -         | -       | -       | -         | 11,607,803  |

| 项目            | 上年年末余额      |            |         |         |           |             |
|---------------|-------------|------------|---------|---------|-----------|-------------|
|               | 人民币         | 美元折合人民币    | 港元折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计          |
| 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     |
| 无形资产          | 259,463     | -          | -       | -       | -         | 259,463     |
| 使用权资产         | 343,701     | -          | -       | -       | -         | 343,701     |
| 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 |
| 负债：           |             |            |         |         |           |             |
| 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  |

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目  | 上升 100 个基点 |          | 下降 100 个基点 |          |
|-----|------------|----------|------------|----------|
|     | 对税前利润的影响   | 对股东权益的影响 | 对税前利润的影响   | 对股东权益的影响 |
| 本年度 | 71,924     | 53,943   | (71,924)   | (53,943) |
| 上年度 | 48,016     | 36,012   | (48,016)   | (36,012) |

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。

(3) 其他价格风险

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

5、资本管理

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末余额        | 期初余额        |
|--------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额     | 34,415,099  | 32,335,333  |
| 一级资本净额       | 34,551,000  | 32,484,052  |
| 总资本净额        | 38,266,516  | 35,949,715  |
| 风险加权资产总额     | 301,892,161 | 278,795,512 |
| 核心一级资本充足率(%) | 11.40       | 11.60       |
| 一级资本充足率(%)   | 11.44       | 11.65       |
| 资本充足率(%)     | 12.68       | 12.89       |

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 期末公允价值     |            |            |             |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-------------|
|                             | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计          |
| 贵金属                         | -          | 356,185    | -          | 356,185     |
| 衍生金融资产                      | -          | 180,171    | -          | 180,171     |
| 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 | -          | -          | 34,034,813 | 34,034,813  |
| 交易性金融资产                     | -          | 11,717,041 | 3,263      | 11,720,304  |
| 其他债权投资                      | -          | 54,581,292 | -          | 54,581,292  |
| 其他权益工具投资                    | -          | -          | 664,701    | 664,701     |
| 金融资产合计                      | -          | 66,834,689 | 34,702,777 | 101,537,466 |
| 交易性金融负债                     | -          | 2,006,344  | -          | 2,006,344   |
| 衍生金融负债                      | -          | 178,786    | -          | 178,786     |
| 金融负债合计                      | -          | 2,185,130  | -          | 2,185,130   |

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。

2026 年 1-6 月及 2025 年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

(2) 第三层变动表

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 交易性金融资产 | 其他权益工具投资  | 合计          |
|----------|-----------------------------|---------|-----------|-------------|
| 上年年末余额   | 27,070,068                  | 4,969   | 768,736   | 27,843,773  |
| 计入其他综合收益 | 19,417                      | -       | (104,035) | (84,618)    |
| 计入当期损益   | -                           | -       | -         | -           |
| 购买或发放    | 112,135,585                 | -       | -         | 112,135,585 |
| 减：出售或结算  | 105,190,257                 | 1,706   | -         | 105,191,963 |
| 减：本年减少   | -                           | -       | -         | -           |
| 本年年末余额   | 34,034,813                  | 3,263   | 664,701   | 34,702,777  |

2、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(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。

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额       |            | 期初余额       |            |
|------|------------|------------|------------|------------|
|      | 账面价值       | 公允价值       | 账面价值       | 公允价值       |
| 债权投资 | 47,344,718 | 48,672,326 | 50,156,902 | 51,552,749 |
| 应付债券 | 9,891,542  | 11,662,104 | 6,254,919  | 8,257,411  |



(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、关联方及关联交易

1、不存在控制关系的关联方

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

| 关联方名称      | 期末余额   |         | 期初余额   |         |
|------------|--------|---------|--------|---------|
|            | 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 | 32,862 | 9.01    | 29,874 | 9.01    |

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注八、在其他主体中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的联营企业详见“第四节 财务报告 财务报表附注八、在其他主体中的权益”。

4、其他关联方情况

| 其他关联方名称             | 其他关联方与本企业关系 |
|---------------------|-------------|
| 交通银行股份有限公司控制的法人     | 其他          |
| 常熟市投资控股集团有限公司控制的法人  | 其他          |
| 江苏白雪电器股份有限公司控制的法人   | 其他          |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司控制的法人 | 其他          |
| 常熟市投资控股集团有限公司       | 其他          |
| 常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）  | 其他          |
| 江苏白雪电器股份有限公司        | 其他          |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司      | 其他          |
| 江苏白雪电器股份有限公司工会      | 其他          |
| 常熟市国有资本投资运营集团有限公司   | 其他          |
| 常熟常开科技服务有限公司        | 其他          |
| 常熟市环境保护科技有限公司       | 其他          |
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司   | 其他          |

| 其他关联方名称            | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------------|-------------|
| 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司   | 其他          |
| 苏州沿江高速公路有限公司       | 其他          |
| 苏州资产管理有限公司         | 其他          |
| 江苏沿江高速公路有限公司       | 其他          |
| 常熟市吴越智创产业园开发有限公司   | 其他          |
| 常熟开关制造有限公司模具研究开发中心 | 其他          |
| 常熟市国发管理咨询服务有限公司    | 其他          |
| 常熟富士电机有限公司         | 其他          |
| 恒生电子股份有限公司         | 其他          |
| 杭州乾达投资管理有限公司       | 其他          |
| 上海恒生聚源数据服务有限公司     | 其他          |
| 杭州云纪网络科技有限公司       | 其他          |
| 江苏中利电子信息科技有限公司     | 其他          |
| 苏州江南爱停车科技有限公司      | 其他          |
| 常熟莘联会计师事务所（普通合伙）   | 其他          |
| 常熟市邦尼企业管理咨询有限公司    | 其他          |
| 常熟盛唯斯环保智能科技有限公司    | 其他          |
| 常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室  | 其他          |
| 苏州市贝丰德贸易有限公司       | 其他          |
| 硕与硕（江苏）智能科技有限公司    | 其他          |
| 海门市海通模具厂           | 其他          |
| 常熟市碧溪新区三特刀具厂       | 其他          |
| 如东陆华建材有限公司         | 其他          |
| 常熟市恒富服装厂           | 其他          |
| 常熟市莫城街道施月妹服饰商行     | 其他          |
| 常熟市海虞镇常福旅馆         | 其他          |
| 东台市弼港镇文兵日用品店       | 其他          |
| 常熟市恒丰纸业印刷有限责任公司    | 其他          |
| 常熟市辛庄镇瑀瑒百货店        | 其他          |
| 苏州澳时森服饰有限公司        | 其他          |
| 常熟市董浜袜厂            | 其他          |
| 常熟翔新金属工具制造有限公司     | 其他          |
| 常熟市利尔丽饮用水有限公司      | 其他          |
| 苏州日束生物科技有限公司       | 其他          |
| 常熟市观智生态园           | 其他          |
| 常熟市支塘镇任阳伟业无纺布包装袋厂  | 其他          |
| 张家港市塘桥左宜右有针织服装店    | 其他          |
| 常熟市宝鼎无纺布有限公司       | 其他          |
| 常熟市虹桥布业有限公司        | 其他          |
| 常熟市卓越纺织有限公司        | 其他          |
| 关联自然人              | 其他          |

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、高级管理人员及其配偶、父母、成年子女及其配偶，兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母；本银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；本银行主要股东的董事、高级管理人员。

其他关联法人包括本银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；本银行施加重大影响的法人；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

5、关联交易情况

(1) 利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额  | 上期发生额  |
|-------|--------|--------|
| 关联法人  | 10,889 | 15,624 |
| 关联自然人 | 534    | 606    |
| 合计    | 11,423 | 16,230 |

(2) 利息支出

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额  | 上期发生额  |
|-------|--------|--------|
| 关联法人  | 12,545 | 10,254 |
| 关联自然人 | 1,733  | 2,369  |
| 合计    | 14,278 | 12,623 |

(3) 关键管理人员薪酬

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------|-------|
| 关键管理人员薪酬 | 4,124 | 4,440 |

(4) 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目                | 本期发生额   | 上期发生额   |
|-------------------|---------|---------|
| 交通银行股份有限公司        | 162,248 | 211,127 |
| 江苏镇江农村商业银行股份有限公司  | 1,287   | 2,517   |
| 江苏宝应农村商业银行股份有限公司  | 904     | 472     |
| 武汉农村商业银行股份有限公司    | -       | 171,015 |
| 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司  | 2,101   | 1,416   |
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司 | 7       | 7       |
| 合计                | 166,547 | 386,554 |

(5) 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额     | 上期发生额     |
|------------|-----------|-----------|
| 交通银行股份有限公司 | 1,515,776 | 1,487,859 |

衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2026 年 6 月 30 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 440,000 千元、人民币 1,032,733 千元和人民币 43,043 千元 (2025 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 930,000 千元、人民币 480,357 千元和人民币 77,502 千元)。

#### (6) 发放贷款和垫款 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目                 | 本期发生额   | 上期发生额   |
|--------------------|---------|---------|
| 常熟市国有资本投资运营集团有限公司  | 113,094 | 122,128 |
| 江苏江南商贸集团有限责任公司     | 96,086  | 30,032  |
| 常熟市环境保护科技有限公司      | 86,585  | 44,051  |
| 江苏白雪电器股份有限公司       | 75,062  | 96,126  |
| 常熟市德盛融资租赁有限公司      | 74,061  | 84,089  |
| 常熟国际饭店有限公司         | 46,037  | 35,037  |
| 江苏白雪冷链集成科技有限公司     | 29,782  | -       |
| 常熟市吴越产业投资集团有限公司    | 29,026  | -       |
| 常熟市化工轻工有限责任公司      | 15,348  | 2,184   |
| 苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司 | 7,444   | 7,492   |
| 常熟市虹桥布业有限公司        | 3,003   | -       |
| 苏州澳时森服饰有限公司        | 2,383   | -       |
| 常熟市江南智城光伏发电有限公司    | 2,032   | 2,173   |
| 硕与硕 (江苏) 智能科技有限公司  | 676     | 460     |
| 常熟市梓桐绿电新能源有限公司     | 452     | 476     |
| 常熟开关制造有限公司         | -       | 22,221  |
| 常熟市南方薄型钢管有限公司      | -       | 370     |
| 关联自然人              | 34,239  | 39,306  |
| 合计                 | 615,310 | 486,145 |

#### (7) 债权投资 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目            | 本期发生额 | 上期发生额  |
|---------------|-------|--------|
| 常熟市投资控股集团有限公司 | -     | 39,772 |

#### (8) 其他债权投资 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目            | 本期发生额     | 上期发生额     |
|---------------|-----------|-----------|
| 交通银行股份有限公司    | 991,527   | 1,191,178 |
| 交银金融租赁有限责任公司  | 161,643   | 168,288   |
| 常熟市投资控股集团有限公司 | 20,592    | -         |
| 合计            | 1,173,762 | 1,359,466 |

(9) 交易性金融资产（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 本期发生额   | 上期发生额   |
|---------------|---------|---------|
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 265,566 | 325,921 |

(10) 同业及其他金融机构存放款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目                | 本期发生额  | 上期发生额  |
|-------------------|--------|--------|
| 连云港东方农村商业银行股份有限公司 | 18,972 | 14,465 |

(11) 拆入资金（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额 | 上期发生额   |
|------------|-------|---------|
| 交通银行股份有限公司 | -     | 500,019 |

(12) 卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额   | 上期发生额 |
|------------|---------|-------|
| 交通银行股份有限公司 | 900,034 | -     |

(13) 吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额   | 上期发生额   |
|-------|---------|---------|
| 关联法人  | 302,745 | 368,627 |
| 关联自然人 | 205,517 | 219,313 |
| 合计    | 508,262 | 587,940 |

十二、承诺及或有事项

1、资本承诺

截至 2026 年 6 月 30 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：

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末余额    | 期初余额    |
|----------|---------|---------|
| 已签约未支付金额 | 163,724 | 204,694 |

2、信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末余额       | 期初余额       |
|----------|------------|------------|
| 开出信用证    | 5,865,744  | 5,454,113  |
| 开出保函     | 577,779    | 535,578    |
| 开出银行承兑汇票 | 40,341,509 | 36,526,446 |
| 未使用信用卡额度 | 5,099,805  | 5,087,579  |
| 合计       | 51,884,837 | 47,603,716 |

3、诉讼事项

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十三、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。

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额      | 期初余额      |
|------|-----------|-----------|
| 受托贷款 | 1,597,703 | 1,559,180 |
| 受托存款 | 1,597,703 | 1,559,180 |

2、理财业务

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额       | 期初余额       |
|--------|------------|------------|
| 受托理财资产 | 30,515,283 | 30,281,499 |

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个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

2、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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。

## (2) 分部报告信息

单位：千元 币种：人民币

| 项目                | 期末余额        |             |             |           |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|                   | 公司业务        | 个人业务        | 资金业务        | 其他业务      | 合计          |
| 一、营业收入            | 1,914,861   | 3,240,658   | 1,253,240   | 19,543    | 6,428,302   |
| 二、营业支出            | 1,263,097   | 2,258,411   | 221,921     | 506       | 3,743,935   |
| 三、营业利润            | 651,764     | 982,247     | 1,031,319   | 19,037    | 2,684,367   |
| 四、资产总额            | 142,437,878 | 143,221,298 | 137,019,791 | 2,108,852 | 424,787,819 |
| 五、负债总额            | 98,646,509  | 235,564,860 | 53,069,724  | 2,023,806 | 389,304,899 |
| 六、补充信息            |             |             |             |           |             |
| 1、折旧和摊销费用         | 53,583      | 99,212      | 49,462      | -         | 202,257     |
| 2、资本性支出           | 40,343      | 76,862      | 37,698      | -         | 154,903     |
| 3、信用减值损失及其他资产减值损失 | 591,068     | 1,024,000   | 52,546      | 434       | 1,668,048   |

## 3、金融工具项目计量基础分类表

### (1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

| 期末账面价值    |              |                             |                                   |                           |
|-----------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 金融资产项目    | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 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 |
| 现金及中央银行款项 | 23,636,897   | -                           | -                                 | -                         |
| 存放同业款项    | 3,878,185    | -                           | -                                 | -                         |
| 拆出资金      | 5,595,397    | -                           | -                                 | -                         |
| 衍生金融资产    | -            | -                           | -                                 | 180,171                   |
| 买入返售金融资产  | 2,067,175    | -                           | -                                 | -                         |
| 发放贷款和垫款   | 232,008,154  | 34,034,813                  | -                                 | -                         |
| 交易性金融资产   | -            | -                           | -                                 | 11,720,304                |
| 债权投资      | 47,344,718   | -                           | -                                 | -                         |
| 其他债权投资    | -            | 54,581,292                  | -                                 | -                         |
| 其他权益工具投资  | -            | -                           | 664,701                           | -                         |
| 其他金融资产    | 855,032      | -                           | -                                 | -                         |
| 合计        | 315,385,558  | 88,616,105                  | 664,701                           | 11,900,475                |

单位：千元 币种：人民币

| 期初账面价值    |              |                             |                                   |                           |
|-----------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 金融资产项目    | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 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                   |
| 买入返售金融资产  | -            | -                           | -                                 | -                         |
| 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                |

## (2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

| 期末账面价值        |              |                           |
|---------------|--------------|---------------------------|
| 金融负债项目        | 以摊余成本计量的金融负债 | 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       | 18,371,443   | -                         |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 762,690      | -                         |
| 拆入资金          | 11,792,513   | -                         |
| 交易性金融负债       | -            | 2,006,344                 |
| 衍生金融负债        | -            | 178,786                   |
| 卖出回购金融资产款     | 8,133,408    | -                         |
| 吸收存款          | 335,325,075  | -                         |
| 应付债券          | 9,891,542    | -                         |
| 租赁负债          | 303,529      | -                         |
| 其他金融负债        | 605,948      | -                         |
| 合计            | 385,186,148  | 2,185,130                 |

| 期初账面价值        |              |                           |
|---------------|--------------|---------------------------|
| 金融负债项目        | 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                 |



十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

| 单位：千元 币种：人民币                                                     |          |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| 项目                                                               | 金额       |
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                      | 14,611   |
| 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 | 126,707  |
| 企业取得子公司、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             | -        |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益                                            | -        |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | (6,300)  |
| 减：所得税影响额                                                         | (33,926) |
| 合计                                                               | 101,092  |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）                                        | 101,360  |
| 归属于少数股东的非经常性损益（税后）                                               | (268)    |

2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益   |        |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
|                         |               | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 6.67          | 0.60   | 0.49   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.36          | 0.57   | 0.46   |

法定代表人：薛文  
董事会批准报送日期：2026 年 8 月 26 日



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码  
601128

常来常往 常熟银行



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