



股票简称(张家港行)  
股票代码(002839)

# 江苏张家港农村商业银行 股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

## 2025年年度报告 ANNUAL REPORT

2026年3月



## 第一节 重要提示

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

二、公司于 2026 年 3 月 30 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第十三次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2025 年年度报告及摘要》的议案。

三、公司法定代表人孙伟、行长吴开、主管会计工作负责人朱宇峰及会计机构负责人褚云声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为公司及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2025 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2025 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以本行 2025 年 12 月 31 日的总股本 2,444,344,974 股为基数，2025 年全年以每 10 股派发现金红利 2.2 元（含税）。其中：2025 年中期已按每 10 股派发现金红利 1 元（含税）；2025 年末拟以每 10 股派发现金红利 1.2 元（含税）。本年度不以公积金转增股本，不送红股。

九、本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

## 目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	3
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 公司治理、环境和社会.....	33
第五节 重要事项.....	53
第六节 股份变动及股东情况.....	60
第七节 债券相关情况.....	67
第八节 财务报告.....	68
第九节 商誉减值测试报告.....	188
第十节 审计报告相关信息.....	189
第十一节 备查文件目录.....	191

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、本行、我行、本集团或张家港行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	国家金融监督管理总局
深交所、交易所	指	深圳证券交易所
联合银行、省联社	指	江苏农村商业联合银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏张家港农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	张家港行		
公司的外文名称（如有）	Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ZRCBANK		
法定代表人	孙伟		
注册地址	江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路 66 号		
公司注册地址历史变更情况	无		
注册地址的邮政编码	215600		
办公地址	江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路 66 号		
办公地址的邮政编码	215600		
公司网址	<a href="http://www.zrcbank.com">http://www.zrcbank.com</a>		
电子信箱	office@zrcbank.com		

## 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	戚飞燕	张伊琦
联系地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号
电话	0512-56961859	0512-56961859
传真	0512-56968022	0512-56968022
电子信箱	office@zrcbank.com	531320307@qq.com

## 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室

## 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000732252238K
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

## 五、其他有关资料

### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师姓名	张玉虎、栾永亮

### 2、公司聘请报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

### 3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

## 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币元

	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业总收入（元）	4,746,818,987.26	4,711,289,734.07	0.75%	4,541,001,431.06
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,978,974,061.72	1,878,563,242.92	5.35%	1,786,919,111.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,980,673,509.16	1,847,515,183.55	7.21%	1,728,833,026.41
经营活动产生的现金流量净额（元）	-3,240,353,790.42	-419,783,941.81	-	1,795,487,875.54
基本每股收益（元/股）	0.77	0.81	-4.94%	0.78
稀释每股收益（元/股）	0.77	0.81	-4.94%	0.65
加权平均净资产收益率	10.36%	11.05%	下降 0.69 个百分点	11.65%
	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
总资产（元）	227,237,192,678.18	218,908,026,873.13	3.80%	207,126,798,437.95
归属于上市公司股东的净资产（元）	20,530,338,768.24	19,723,048,516.99	4.09%	17,036,000,729.37

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、资产处置收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入和其他收益。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是  否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常损益后的净利润三者孰低为负值

是  否

截至披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,444,344,974
--------------------	---------------

截止披露前一交易日的公司总股本：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	96,000,000.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.7703

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

**2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

**3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明**

□ 适用 √ 不适用

**八、分季度主要财务指标**

单位：人民币元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,324,359,596.29	1,280,638,390.16	1,070,520,353.01	1,071,300,647.80
归属于上市公司股东的净利润	562,303,527.23	432,320,640.12	577,313,034.69	407,036,859.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	561,389,721.60	433,228,227.69	579,631,885.52	406,423,674.35
经营活动产生的现金流量净额	-2,916,553,758.66	-2,446,334,253.59	-2,911,171,132.06	5,033,705,353.89

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

**九、非经常性损益项目及金额**

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度	说明
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）	920,712.69	4,533,413.81	16,714,305.17	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
计入当期损益的政府补助（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）	577,239.41	45,611,113.43	62,017,161.25	
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				-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,125,542.91	-5,687,894.61	4,477,247.61	-
减：所得税影响额	-280,755.92	12,975,786.25	21,883,547.48	-
少数股东权益影响额（税后）	352,612.55	432,787.01	3,239,081.09	-
合计	-1,699,447.44	31,048,059.37	58,086,085.46	-

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明。

适用 不适用

公司报告期内不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 十、补充披露

### （一）吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币元

规模指标	2025 年末	2024 年末	2023 年末
<b>总资产</b>	<b>227,237,192,678.18</b>	<b>218,908,026,873.13</b>	<b>207,126,798,437.95</b>
客户贷款及垫款本金	148,358,454,959.83	137,315,774,109.01	127,099,527,907.65
-个人贷款及垫款	43,256,648,741.44	43,060,587,473.18	51,163,100,660.13
-公司贷款及垫款	82,528,837,868.77	72,987,470,555.69	63,386,225,822.05
-票据贴现	22,572,968,349.62	21,267,716,080.14	12,550,201,425.47
<b>总负债</b>	<b>206,532,548,131.61</b>	<b>199,013,275,713.00</b>	<b>189,915,781,319.07</b>
吸收存款本金	177,870,117,954.70	166,630,647,856.21	156,551,077,297.74
-个人存款	115,202,289,404.60	104,901,093,898.09	93,161,430,783.91
-公司存款	62,667,828,550.10	61,729,553,958.12	63,389,646,513.83
股东权益	20,704,644,546.57	19,894,751,160.13	17,211,017,118.88
其中：归属于上市公司股东的权益	20,530,338,768.24	19,723,048,516.99	17,036,000,729.37
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00	2,169,650,225.00
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	7.58	7.25	6.93

**注：**根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14 号），从 2015 年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2025 年 12 月 31 日存

款总额为 1,778.70 亿元、贷款总额为 1,483.58 亿元。

## (二) 补充披露指标

监管指标		监管标准	2025 年	2024 年	2023 年
资本状况	资本充足率 (%)	≥10.5	13.35	13.57	13.04
	一级资本充足率 (%)	≥8.5	12.19	12.4	11.17
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	10.93	11.08	9.76
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	91.33	96.96	81.83
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	0.94	0.94	0.94
	存贷款比例 (本外币) (%)	-	83.41	82.41	81.19
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	3.08	2.41	2.15
	最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	20.71	20.5	16.33
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	5.1	6.86	4.45
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	1.44	1.81	1.95
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	33.94	25.6	22.47
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	66.2	57.06	37.41
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	76.86	58.64	34.18
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	328.87	376.03	424.23
	贷款拨备比 (%)	不适用	3.09	3.52	3.98
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	35.43	35.79	36.9
	总资产收益率 (%)	不适用	0.89	0.88	0.91
	净利差 (%)	不适用	1.2	1.4	1.74
	净息差 (%)	不适用	1.39	1.62	1.99

注：1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

### 1. 资本充足率

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,753,196.77	1,722,887.48	1,682,361.67	1,656,288.38
一级资本净额	1,954,091.46	1,922,801.76	1,883,267.04	1,856,202.66
二级资本净额	187,338.79	182,559.36	178,145.05	173,657.16
总资本净额	2,141,430.25	2,105,361.12	2,061,412.09	2,029,859.82
风险加权资产合计	16,035,582.15	15,783,197.40	15,187,145.57	14,956,887.76
核心一级资本充足率 (%)	10.93	10.92	11.08	11.07
一级资本充足率 (%)	12.19	12.18	12.4	12.41
资本充足率 (%)	13.35	13.34	13.57	13.57

注：1. 上表数据按照《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。

2. 《2025 年度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网投资者关系栏目。

## 2. 杠杆率

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
一级资本净额	1,954,091.46	1,953,497.54	1,894,964.83	1,923,335.52
调整后表内外资产余额	27,753,425.85	26,789,357.38	26,973,014.31	27,154,291.22
杠杆率 (%)	7.04	7.29	7.03	7.08

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）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；代理收付款项及代理保险业务；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；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

许可项目：公募证券投资基金服务业务（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，具体经营项目以审批结果为准）

#### （二）业务发展模式

报告期内，面对复杂经济环境与多重挑战，本行深入贯彻国家政策和监管要求，保持“做小做散”战略定力，坚守“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位，实施“控风险、夯基础、强队伍”总方针，纵深推进“11183”发展规划<sup>1</sup>落地见效。聚力攻坚克难，深化改革转型，坚持以客户为中心，整合资源深耕长尾客群。着力构建三大业务协同发展格局——做深普惠金融筑牢民生底色、做强公司金融提升服务成色、做专金融市场擦亮专业本色，聚力打造“普惠精品、政企伙伴、稳健投资”三大银行，在服务实体经济高质量发展中稳健前行。

**做深普惠金融，打造情系本土、深耕当地的普惠精品银行。**一是情系百姓显担当。将“网格走访+公益反诈”相结合，积极扩大走访盟友圈，联合市公安局、社会治理现代化指挥中心等，组建全市金融系统首支千人“反诈金融卫士”队伍，打造“金网融合·服务万家”品牌。截至 2025 年末，本行累计开展走访 15405 场次，触达 94 万人次。创新思路，聚焦标杆小区建设，打造“大家商圈·大家集市”定点宣传模式，普惠客群基础实现再夯实。二是打造金融生态圈。不断提升场景化服务质效，在智慧医疗领域深耕细作，成功落地智慧物业、智慧旅游等多项特色场景；深度融合金融服务与生活场景，上线“大家家园”小程序，集政务民生、好物惠享、金融服务于一体，构建“生活+金融”社区循环生态。以数币“乡村行”活动率先发行旅游主题硬钱包，成为苏州首家上线聚合码一码通扫功能的农商行。自试点以来，数币累计交易金额超 928 亿元。三是创新发展养老金融。联合民政局开展智慧养老助餐资金托管，以市民卡为载体完成 110 个银发餐厅资金监管，支持老年人在社区助餐服务点进行充值、消费、查询等业务，为银发族营造集智能、便捷、舒适、实惠于一体的就餐环境。

**做强公司金融，打造振兴实体、赋能成长的政企伙伴银行。**一是聚焦科创金融服务难点。深入开展科

<sup>1</sup> “11183”发展规划：秉持“1”大愿景“中国农村金融先行者”，肩负“1”个使命“让普惠金融触手可及”，致力于打造农商行系统内“高质量发展标杆银行”这“1”个总目标，构筑“8”大支撑能力，保障公司金融、普惠金融、金融市场“3”大业务板块高效运行。

技金融体系建设，从架构优化、资源倾斜、产品创新、集群服务等方面主动打破制约，制定符合自身发展的特色化经营模式。截至 2025 年末，本行科技型企业贷款余额 119.89 亿元，较年初增长 17.70 亿元，增幅 17.32%。**二是**驶入绿色金融发展快车道。落实绿色金融三年发展规划，以服务实体经济为导向，积极支持绿色、低碳、循环经济发展，助力地方经济绿色转型和社会可持续发展。不断加大对绿色产业集群示范项目、资源能源循环高效利用项目、清洁能源供给项目等信贷投入。截至 2025 年末，本行绿色贷款余额及户数较年初增长 26.05%、21.09%，跑出绿色金融加速度。**三是**深耕网格缩短服务半径。本地机构全面实施属地化经营，深化五级网格体系建设。依托融合营销平台实现公司零售营销网格深度协同，实现重点区域、产业客户全覆盖。发挥地方性法人银行“小灵活”的优势，打通金融惠企利民最后一公里。**四是**构筑稳外贸金融新生态。精准聚焦涉外产业链企业的融资与服务需求，为企业定制涵盖融资、结算、汇率避险的一站式金融方案，切实缓解外贸企业融资压力，有效缓释汇率波动风险。通过机制创新、产品迭代与服务升级，构建起覆盖交易全周期稳外贸金融支持体系，为地方外向型企业保驾护航。

**做专金融市场，打造高周转、轻资本的稳健投资银行。****一是**精益管理，降本优配增收益。持续强化投研体系建设，通过精细化管理资产账户，以顺势思维灵活应对市场变化；主动拉长负债久期，择机吸收月内低价资金，有效压降负债成本；灵活开展货币基金投资、债券逆回购及同业存单投资，多渠道增厚资金业务收益。**二是**资质拓维，投资序列优架构。突出专业投资序列，调优板块架构。积极申请业务资质牌照，成功获批“非金融企业债务融资工具承销商”资质，标志着我行在服务企业直接融资领域迈出了关键一步。**三是**锐意进取，财富管理新阶段。持续推进围绕“以客户为中心”进行的财富管理业务，贯彻“自营+代销”双轨发展战略，强化自营理财发行创新与运作管理，丰富代销产品体系，满足客户日益多元的财富管理需求。至 2025 年末，财富业务规模达 264.81 亿元，较年初新增 40.27 亿元，增幅 17.93%。本行金港湾瑞享 9 号净值型人民币理财产品分别荣获 2025 英华奖、金誉奖、上证鹰金理财产品奖。

## 二、报告期内公司所处行业情况

报告期内，中国经济继续保持稳健增长，银行业经营环境呈现出“低利率常态化、竞争格局多元化”特征，处于结构调整的关键阶段，政策环境“严监管”与“促发展”并重。一方面，监管机构通过穿透式监管、强化资本管理等方式来防范风险，并稳步推进中小金融机构减量提质；另一方面，央行通过下调再贷款利率、设立专项再贷款额度等措施引导银行降低实体经济融资成本，以结构性工具精准支持科技创新与提振消费，有力推动金融“五篇大文章”。面对供强需弱、利差收窄、行业内卷等挑战，银行业转型发展迫在眉睫。在此背景下，本行锚定战略方向，秉持“让普惠金融触手可及”使命，聚力攻坚、改革创新，总体保持稳中求进态势，业务发展根基持续夯实。

## 三、核心竞争力分析

本行连续16年入围英国《银行家》杂志全球银行1000强，2025年排名502位，较上年提升28位；蝉联“中国服务业企业500强”、“江苏服务业100强”、“陀螺”评价体系县域农商银行第三名；获深市上市公司信息披露最高评级A级、江苏省外汇业务合规与审慎经营评估A类银行、2025年度苏州市数字人民币试点专项工作先进单位等多项荣誉。

**区域品牌优势明显。**本行总部所在区域连续32年位居中国百强县（市）前三甲，作为本土唯一的一级法人银行，深耕港城多年，与当地政府、企业及居民保持天然的紧密关系，具有极强的地缘人脉优势，本地网点密集遍布市区乡镇，客户基础广泛而扎实，具备做熟、做透本地市场的先天条件，本地存贷款市场份额常年名列前茅。

**市场空间潜力广阔。**本行作为区域性农商行，在苏州、无锡、南通及青岛等经济活跃地区，设有异地机构网点21家，布局深入长三角核心腹地，先进制造、现代服务、生物医药、科创领域等新兴产业集聚效应明显，经济转型发展动能强劲，发展空间巨大。

**机制体制优势明显。**本行为全国首家由农信社改制组建成立的农商行，蕴含“敢为人先、改革创新”的天然基因，具有决策链条短、决策效率高的灵活主动优势。在合规基础上，以客户需求为中心，秉持简洁高效理念，致力于持续推进流程优化，打造“短平快”“小而美”银行。

**人才队伍融合向新。**队伍专业化：将原四支营销队伍整编为公司、普惠两支主力军，深耕细作、分层经营，在细分市场领域专业性得到显著提高。队伍综合化：立足客户需求多元化场景，促进一线营销融合、基层与机关融合、前台与中后台融合等多元融合，队伍综合化服务能力显著增强。

**数智驱动科技赋能。**持续迭代核心系统、信贷系统，优化升级手机银行等，为全行业务运营、信贷拓展和精细化管理保驾护航。新数据中心正式启用，全面采用绿色环保技术，系统效能与网络安全可靠性显著增强。AI技术深度融入业务场景，BI看板全面覆盖核心领域，科技赋能贯穿业务全链条，驱动数字化经营整体跃升。

## 四、财务报表分析

### 1、利润表项目分析

单位：人民币元

项目	2025 年	2024 年	本期同比增减	本期增减额
<b>一、营业总收入</b>	<b>4,746,818,987.26</b>	<b>4,711,289,734.07</b>	<b>0.75%</b>	<b>35,529,253.19</b>
利息净收入	3,035,966,904.20	3,379,351,085.29	-10.16%	-343,384,181.09
利息收入	6,542,942,535.10	7,429,794,269.18	-11.94%	-886,851,734.08
利息支出	3,506,975,630.90	4,050,443,183.89	-13.42%	-543,467,552.99
手续费及佣金净收入	99,196,274.96	29,587,275.68	235.27%	69,608,999.28
手续费及佣金收入	214,563,997.78	225,041,833.70	-4.66%	-10,477,835.92
手续费及佣金支出	115,367,722.82	195,454,558.02	-40.97%	-80,086,835.20
投资收益（损失以“-”填列）	1,405,992,267.37	1,290,481,377.56	8.95%	115,510,889.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	134,575,174.04	131,963,227.22	1.98%	2,611,946.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	577,375,678.32	370,572,392.41	55.81%	206,803,285.91
其他收益	1,265,526.99	46,408,129.12	-97.27%	-45,142,602.13
公允价值变动收益（损	139,344,108.12	-103,598,638.59	-	242,942,746.71

失以“—”填列)				
汇兑收益(损失以“—”填列)	57,621,665.33	55,802,653.94	3.26%	1,819,011.39
其他业务收入	6,511,527.60	8,724,437.26	-25.36%	-2,212,909.66
资产处置收益(损失以“—”号填列)	920,712.69	4,533,413.81	-79.69%	-3,612,701.12
<b>二、营业总支出</b>	<b>2,492,128,205.68</b>	<b>2,655,649,258.30</b>	<b>-6.16%</b>	<b>-163,521,052.62</b>
税金及附加	34,401,195.63	40,603,876.61	-15.28%	-6,202,680.98
业务及管理费	1,681,667,374.03	1,686,001,626.73	-0.26%	-4,334,252.70
信用减值损失	771,027,843.09	925,529,886.12	-16.69%	-154,502,043.03
其他资产减值损失	5,031,792.93	3,513,868.84	43.20%	1,517,924.09
<b>三、营业利润(亏损以“—”填列)</b>	<b>2,254,690,781.58</b>	<b>2,055,640,475.77</b>	<b>9.68%</b>	<b>199,050,305.81</b>
加: 营业外收入	3,490,271.50	6,475,643.54	-46.10%	-2,985,372.04
减: 营业外支出	7,304,101.99	12,960,553.84	-43.64%	-5,656,451.85
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”填列)</b>	<b>2,250,876,951.09</b>	<b>2,049,155,565.47</b>	<b>9.84%</b>	<b>201,721,385.62</b>
减: 所得税费用	269,299,754.18	173,906,068.92	54.85%	95,393,685.26
<b>五、净利润(净亏损以“—”填列)</b>	<b>1,981,577,196.91</b>	<b>1,875,249,496.55</b>	<b>5.67%</b>	<b>106,327,700.36</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)	1,981,577,196.91	1,875,249,496.55	5.67%	106,327,700.36
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	1,978,974,061.72	1,878,563,242.92	5.35%	100,410,818.80
2.少数股东损益	2,603,135.19	-3,313,746.37	-	5,916,881.56

## (1) 利息收入与支出分析

单位: 人民币元

项目	2025 年	2024 年	变动额	变动比例
<b>利息收入</b>	6,542,942,535.10	7,429,794,269.18	-886,851,734.08	-11.94%
存放同业	27,058,599.59	37,638,259.38	-10,579,659.79	-28.11%
存放中央银行	142,258,586.83	134,884,530.31	7,374,056.52	5.47%
拆出资金	20,365,838.98	22,103,131.33	-1,737,292.35	-7.86%
发放贷款及垫款	5,136,347,880.15	5,790,785,673.41	-654,437,793.26	-11.30%
其中: 个人贷款和垫款	1,904,069,466.33	2,604,212,978.02	-700,143,511.69	-26.89%
公司贷款和垫款	2965,711,062.08	2,879,071,021.93	86,640,040.15	3.01%
票据贴现	266,567,351.74	307,501,673.46	-40,934,321.72	-13.31%
买入返售金融资产	21,863,753.40	67,052,430.80	-45,188,677.40	-67.39%
金融投资	1,195,047,876.15	1,377,330,243.95	-182,282,367.80	-13.23%

其中：债权投资利息收入	529,629,086.34	752,220,291.28	-222,591,204.94	-29.59%
其他债权投资利息收入	665,418,789.81	625,109,952.67	40,308,837.14	6.45%
<b>利息支出</b>	<b>3,506,975,630.90</b>	<b>4,050,443,183.89</b>	<b>-543,467,552.99</b>	<b>-13.42%</b>
同业存放	7,946,750.23	10,112,761.79	-2,166,011.56	-21.42%
向中央银行借款	98,118,370.88	86,060,107.90	12,058,262.98	14.01%
拆入资金	75,096,874.40	71,067,795.10	4,029,079.30	5.67%
吸收存款	3,002,440,182.95	3,435,615,208.98	-433,175,026.03	-12.61%
发行债券	209,669,169.19	272,846,622.64	-63,177,453.45	-23.15%
卖出回购金融资产	91,754,178.87	158,655,845.03	-66,901,666.16	-42.17%
其他	21,950,104.38	16,084,842.45	5,865,261.93	36.46%
<b>利息净收入</b>	<b>3,035,966,904.20</b>	<b>3,379,351,085.29</b>	<b>-343,384,181.09</b>	<b>-10.16%</b>

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币万元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
<b>生息资产</b>						
贷款及垫款（注 1）	14,283,711.45	513,634.79	3.60%	13,220,765.10	579,078.57	4.38%
债券投资	6,418,270.53	119,504.79	1.86%	6,640,675.95	137,733.02	2.07%
买入返售金融资产	119,993.77	2,186.38	1.82%	338,729.54	6,705.24	1.98%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,077,794.96	18,968.29	1.76%	680,991.10	19,462.59	2.86%
<b>小计</b>	<b>21,899,770.71</b>	<b>654,294.25</b>	<b>2.99%</b>	<b>20,881,161.69</b>	<b>742,979.42</b>	<b>3.56%</b>
<b>付息负债</b>						
吸收客户存款	17,225,038.30	300,244.02	1.74%	16,159,086.26	343,561.52	2.13%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	2,368,320.56	50,453.54	2.13%	2,635,806.01	61,482.80	2.33%
<b>小计</b>	<b>19,593,358.86</b>	<b>350,697.56</b>	<b>1.79%</b>	<b>18,794,892.27</b>	<b>405,044.32</b>	<b>2.16%</b>
净利息收入		303,596.69			337,935.11	
净利差（注 2）			1.20%			1.40%
净利息收益率（注 3）			1.39%			1.62%

**注：**1、本表中贷款及垫款对应平均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转贴现利息收支净额；

2、净利差为生息资产平均收益率与付息负债平均成本率的差额；

3、净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额计算；

公司净利息收入主要受公司生息资产和付息负债的平均余额，及该资产的收益率与负债的成本所影响。生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受中国人民银行的基准利率和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率并不定期修订。公司生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、所处地

域市场竞争和资金需求状况等多重因素的影响。

### （2）手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度	增减额	变动幅度	备注
手续费及佣金收入	214,563,997.78	225,041,833.70	-10,477,835.92	-4.66%	-
结算与清算手续费	26,691,668.74	27,743,858.05	-1,052,189.31	-3.79%	-
理财业务手续费	107,054,330.71	130,939,905.57	-23,885,574.86	-18.24%	-
代理业务手续费	39,661,097.26	22,782,215.70	16,878,881.56	74.09%	-
电子银行手续费收入	27,772,998.20	29,342,964.10	-1,569,965.90	-5.35%	-
其他	13,383,902.87	14,232,890.28	-848,987.41	-5.96%	-
手续费及佣金支出	115,367,722.82	195,454,558.02	-80,086,835.20	-40.97%	注 1
手续费及佣金净收入	99,196,274.96	29,587,275.68	69,608,999.28	235.27%	注 2

注 1：手续费及佣金支出较去年同期减少主要原因系代理业务手续费支出减少所致。

注 2：手续费及佣金净收入较去年同期增加主要原因系手续费支出减少所致。

### （3）其他营业收入

其他营业收入包括投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入及资产处置收益。

单位：人民币元

项目	2025 年	2024 年	变动幅度	备注
投资收益	1,405,992,267.37	1,290,481,377.56	8.95%	
其他收益	1,265,526.99	46,408,129.12	-97.27%	注 1
公允价值变动收益	139,344,108.12	-103,598,638.59	-	注 2
汇兑收益	57,621,665.33	55,802,653.94	3.26%	
其他业务收入	6,511,527.60	8,724,437.26	-25.36%	
资产处置收益	920,712.69	4,533,413.81	-79.69%	注 3

注 1：其他收益较去年同期减少主要原因系政府补助减少所致。

注 2：公允价值变动收益较去年同期增加主要原因系交易性金融资产的估值变动所致。

注 3：资产处置收益较去年同期减少主要原因系本期处置的资产较上年减少所致。

### （4）业务及管理费

报告期内，本行持续加强精细化管理，业务及管理费用 16.82 亿元，同比下降 0.26%，成本收入比 35.43%，较上年下降 0.36 个百分点。以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度	增减额	变动幅度
----	---------	---------	-----	------

职工费用	1,089,999,017.35	1,041,578,168.09	48,420,849.26	4.65%
折旧费	101,570,879.85	107,506,341.97	-5,935,462.12	-5.52%
无形资产摊销	30,457,640.22	54,774,882.87	-24,317,242.65	-44.39%
长期待摊费用摊销	23,967,014.84	43,959,175.29	-19,992,160.45	-45.48%
使用权资产折旧费用	25,489,465.99	26,627,273.75	-1,137,807.76	-4.27%
其他	410,183,355.78	411,555,784.76	-1,372,428.98	-0.33%
<b>合计</b>	<b>1,681,667,374.03</b>	<b>1,686,001,626.73</b>	<b>-4,334,252.70</b>	<b>-0.26%</b>
成本收入比	35.43%	35.79%	-	下降 0.36 个百分点

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

#### (5) 信用减值损失

2025 年，本行共计提信用减值损失 7.71 亿元。

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度	变动幅度
存放同业款项	-12,203,508.51	-6,935,860.86	-
拆出资金	-9,489,370.00	9,489,370.00	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	828,656,109.16	872,911,072.40	-5.07%
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	71,329,311.22	31,088,308.90	129.44%
债权投资	-90,579,788.82	6,113,890.70	-
其他债权投资	-8,856,687.16	286,776.55	-
其他应收款	9,981,965.86	12,923,980.73	-22.76%
表外预期信用减值损失	-22,488,667.22	-1,348,904.44	-
买入返售金融资产	4,678,478.56	1,001,252.14	367.26%
<b>合计</b>	<b>771,027,843.09</b>	<b>925,529,886.12</b>	<b>-16.69%</b>

#### (6) 其他资产减值损失

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度	变动幅度
抵债资产减值损失	5,031,792.93	3,513,868.84	43.20%
<b>合计</b>	<b>5,031,792.93</b>	<b>3,513,868.84</b>	<b>43.20%</b>

#### (7) 所得税费用

单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	299,900,761.30	367,968,955.93

递延所得税费用	-30,601,007.12	-194,062,887.01
<b>合计</b>	<b>269,299,754.18</b>	<b>173,906,068.92</b>

## (8) 利润表其他事项

单位：人民币元

项目	2025 年	2024 年	变动幅度	备注
税金及附加	34,401,195.63	40,603,876.61	-15.28%	-
营业外收入	3,490,271.50	6,475,643.54	-46.10%	注 1
营业外支出	7,304,101.99	12,960,553.84	-43.64%	注 2

注 1：营业外收入较去年同期减少主要为其他营业外收入减少所致。

注 2：营业外支出较去年同期减少主要为罚款支出减少所致。

## 2、资产负债表项目分析

## (1) 资产构成及变动情况

2025 及 2024 年末，公司总资产分别为 2,272.37 亿元和 2,189.08 亿元，2025 年末总资产较 2024 年末增长 3.80%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款（扣除贷款减值准备）、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资等构成。报告期内，公司资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		本年年末与上年末增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,429,971,612.37	4.59%	9,688,840,428.73	4.43%	7.65%
存放同业款项	2,138,275,399.99	0.94%	3,271,300,396.25	1.49%	-34.64%
拆出资金	-	-	580,439,854.71	0.27%	-100.00%
衍生金融资产	674,579,242.82	0.30%	778,468,848.07	0.36%	-13.35%
买入返售金融资产	2,409,504,948.98	1.06%	199,015,186.23	0.09%	1110.71%
发放贷款和垫款	144,104,525,211.70	63.42%	132,718,553,290.91	60.63%	8.58%
金融投资：	61,935,929,686.85	27.25%	66,313,022,847.23	30.29%	-6.60%
交易性金融资产	10,742,397,263.20	4.73%	12,534,790,691.25	5.73%	-14.30%
债权投资	18,298,428,045.19	8.05%	26,715,726,781.04	12.20%	-31.51%
其他债权投资	32,658,868,460.50	14.37%	26,812,641,022.36	12.25%	21.80%
其他权益工具投资	236,235,917.96	0.10%	249,864,352.58	0.11%	-5.45%
长期股权投资	1,974,906,564.78	0.87%	1,877,365,115.99	0.86%	5.20%
使用权资产	83,268,338.40	0.04%	51,243,622.43	0.02%	62.50%
固定资产	860,073,419.42	0.38%	919,414,598.49	0.42%	-6.45%
在建工程	1,958,477.59	0.00%	15,480,599.54	0.01%	-87.35%
无形资产	77,747,791.25	0.03%	97,147,832.24	0.04%	-19.97%

递延所得税资产	2,121,738,655.35	0.93%	1,983,896,616.28	0.91%	6.95%
其他资产	424,713,328.68	0.19%	413,837,636.03	0.19%	2.63%
<b>资产总计</b>	<b>227,237,192,678.18</b>	<b>100.00%</b>	<b>218,908,026,873.13</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.80%</b>

### 发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，本公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

类别	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	105,101,806,218.39	70.84%	94,255,186,635.83	68.64%
其中：对公贷款（扣除贴现）	82,528,837,868.77	55.63%	72,987,470,555.69	53.15%
贴现	22,572,968,349.62	15.22%	21,267,716,080.14	15.49%
个人贷款和垫款	43,256,648,741.44	29.16%	43,060,587,473.18	31.36%
<b>贷款本金总额</b>	<b>148,358,454,959.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>137,315,774,109.01</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	233,863,901.27		199,762,416.49	
减：贷款损失准备	4,487,793,649.40		4,796,983,234.59	
<b>贷款和垫款账面余额</b>	<b>144,104,525,211.70</b>		<b>132,718,553,290.91</b>	

截至 2025 年 12 月 31 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币元

客户	行业	贷款余额	占资本净额比例
客户 1	制造业	660,607,033.79	3.08%
客户 2	制造业	595,976,062.28	2.78%
客户 3	批发和零售业	468,304,526.46	2.19%
客户 4	租赁和商务服务业	455,000,000.00	2.12%
客户 5	制造业	399,872,719.38	1.87%
客户 6	批发和零售业	399,782,920.14	1.87%
客户 7	批发和零售业	391,698,325.03	1.83%
客户 8	批发和零售业	389,918,133.31	1.82%
客户 9	批发和零售业	348,385,175.38	1.63%
客户 10	批发和零售业	325,857,598.69	1.52%
<b>合计</b>		<b>4,435,402,494.46</b>	<b>20.71%</b>
资本净额（万元）			2,141,430.25

根据原中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2025 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.08%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 20.71%。

## 除发放贷款和垫款外的其他资产项目

单位：人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动幅度	备注
现金及存放中央银行款项	10,429,971,612.37	9,688,840,428.73	7.65%	-
存放同业款项	2,138,275,399.99	3,271,300,396.25	-34.64%	注 1
拆出资金	-	580,439,854.71	-100.00%	注 2
衍生金融资产	674,579,242.82	778,468,848.07	-13.35%	-
买入返售金融资产	2,409,504,948.98	199,015,186.23	1110.71%	注 3
交易性金融资产	10,742,397,263.20	12,534,790,691.25	-14.30%	-
债权投资	18,298,428,045.19	26,715,726,781.04	-31.51%	注 4
其他债权投资	32,658,868,460.50	26,812,641,022.36	21.80%	-
其他权益工具投资	236,235,917.96	249,864,352.58	-5.45%	-
长期股权投资	1,974,906,564.78	1,877,365,115.99	5.20%	-
使用权资产	83,268,338.40	51,243,622.43	62.50%	注 5
固定资产	860,073,419.42	919,414,598.49	-6.45%	-
在建工程	1,958,477.59	15,480,599.54	-87.35%	注 6
无形资产	77,747,791.25	97,147,832.24	-19.97%	-
递延所得税资产	2,121,738,655.35	1,983,896,616.28	6.95%	-
其他资产	424,713,328.68	413,837,636.03	2.63%	-

注 1：本期末存放同业减少的主要原因系活期结算资金减少所致。

注 2：本期末拆出资金减少的主要原因系本报告期末未开展资金拆出。

注 3：买入返售金融资产增加的主要原因系临时性富余头寸资金运作。

注 4：债权投资减少的主要原因系持有的地方债到期所致。

注 5：使用权资产增加主要原因系长期租赁房产增加所致。

注 6：在建工程减少主要原因系我行工程建设完工所致。

## (2) 负债

单位：人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		本年末比上年末 增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	7,655,379,228.30	3.71%	5,039,201,857.45	2.53%	51.92%
同业及其他金融机构存放款项	346,308,942.74	0.17%	658,098,180.89	0.33%	-47.38%
拆入资金	604,675,331.60	0.29%	1,434,308,973.60	0.72%	-57.84%
衍生金融负债	679,221,304.59	0.33%	777,943,956.38	0.39%	-12.69%
卖出回购金融资产款	7,415,021,378.44	3.59%	12,031,635,212.26	6.05%	-38.37%
吸收存款	182,145,037,948.21	88.19%	171,217,204,992.06	86.03%	6.38%
应付职工薪酬	848,887,683.42	0.41%	670,364,600.01	0.34%	26.63%
应交税费	143,208,765.98	0.07%	139,510,152.56	0.07%	2.65%
租赁负债	78,405,243.45	0.04%	44,933,512.19	0.02%	74.49%
预计负债	117,216,370.95	0.06%	139,705,038.17	0.07%	-16.10%

应付债券	6,148,026,530.81	2.98%	6,528,152,941.87	3.28%	-5.82%
其他负债	351,159,403.12	0.16%	332,216,295.56	0.17%	5.70%
负债合计	206,532,548,131.61	100.00%	199,013,275,713.00	100.00%	3.78%

### 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	增减额	增长率
活期存款-公司	22,545,388,557.28	19,926,826,622.00	2,618,561,935.28	13.14%
活期存款-个人	15,211,624,377.69	14,445,265,108.85	766,359,268.84	5.31%
定期存款-公司	28,069,702,370.74	28,396,273,365.61	-326,570,994.87	-1.15%
定期存款-个人	99,990,665,026.91	90,455,828,789.24	9,534,836,237.67	10.54%
保证金存款	9,383,419,902.70	10,739,175,434.83	-1,355,755,532.13	-12.62%
其他存款	2,669,317,719.38	2,667,278,535.68	2,039,183.70	0.08%
吸收存款本金	177,870,117,954.70	166,630,647,856.21	11,239,470,098.49	6.75%
加：应计利息	4,274,919,993.51	4,586,557,135.85	-311,637,142.34	-6.79%
存款账面余额	182,145,037,948.21	171,217,204,992.06	10,927,832,956.15	6.38%

### 负债其他事项

单位：人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动幅度	备注
向中央银行借款	7,655,379,228.30	5,039,201,857.45	51.92%	注 1
同业及其他金融机构存放款项	346,308,942.74	658,098,180.89	-47.38%	注 2
拆入资金	604,675,331.60	1,434,308,973.60	-57.84%	注 3
衍生金融负债	679,221,304.59	777,943,956.38	-12.69%	-
卖出回购金融资产款	7,415,021,378.44	12,031,635,212.26	-38.37%	注 4
应付职工薪酬	848,887,683.42	670,364,600.01	26.63%	-
应交税费	143,208,765.98	139,510,152.56	2.65%	-
租赁负债	78,405,243.45	44,933,512.19	74.49%	注 5
预计负债	117,216,370.95	139,705,038.17	-16.10%	-
应付债券	6,148,026,530.81	6,528,152,941.87	-5.82%	-
其他负债	351,159,403.12	332,216,295.56	5.70%	-

注 1：向中央银行借款增加主要原因系充分运用再贷款政策，支农支小再贷款增加所致。

注 2：同业及其他金融机构存放款项减少主要原因系报告期末同业存放活期款项减少所致。

注 3：拆入资金减少主要原因系政策性转贷资金减少所致。

注 4：卖出回购金融资产款减少主要原因系期末结存卖出回购金融资产款减少所致。

注 5：原因同使用权资产。

### (3) 股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减	备注
	金额	占比	金额	占比		
股本	2,444,344,974.00	11.81%	2,444,344,974.00	12.29%	-	-
其他权益工具	1,999,142,800.00	9.66%	1,999,142,800.00	10.05%	-	-
资本公积	1,738,981,692.71	8.40%	1,738,981,692.71	8.74%	-	-
其他综合收益	368,187,111.97	1.78%	710,567,430.24	3.57%	-48.18%	注 1
盈余公积	6,009,721,571.56	29.03%	5,444,121,394.54	27.36%	10.39%	-
一般风险准备	3,517,988,439.64	16.99%	3,136,929,995.69	15.77%	12.15%	-
未分配利润	4,451,972,178.36	21.50%	4,248,960,229.81	21.36%	4.78%	-
归属于母公司所有者权益合计	20,530,338,768.24	99.17%	19,723,048,516.99	99.14%	4.09%	-
少数股东权益	174,305,778.33	0.83%	171,702,643.14	0.86%	1.52%	-
所有者权益合计	20,704,644,546.57	100.00%	19,894,751,160.13	100.00%	4.07%	-

注 1：其他综合收益减少的主要原因系其他债权投资公允价值变动减少所致。

### 3、现金流量表项目分析

单位：人民币元

项目	2025 年年度	2024 年年度	本期增减变动	备注
经营活动产生的现金流量净额	-3,240,353,790.42	-419,783,941.81	-	注 1
投资活动产生的现金流量净额	6,137,776,819.78	2,609,529,879.82	135.21%	注 2
筹资活动产生的现金流量净额	-1,439,730,173.89	-2,532,551,008.57	-	注 3

注 1：经营活动产生的现金流量净额减少主要系卖出回购证券款净减少额较上期增加。

注 2：投资活动产生的现金流量净额增加主要系投资支付的现金较上期减少。

注 3：筹资活动产生的现金流量净额增加主要系偿还债务支付的现金较上期减少。

### 4、分部分析

2025 年，本行业务收支的分部情况详见“第八节 财务报告 十六、分部报告”。

## 五、资产及负债状况分析

### 1、主要资产重大变化情况

(1) 主要资产重大变化情况

适用  不适用

(2) 主要境外资产情况

适用  不适用

### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产 (不含衍生金融资产)	12,534,790,691.25	144,511,061.59			436,466,844,941.24	438,383,571,571.74	-20,177,859.14	10,742,397,263.20
2.衍生金融资产	778,468,848.07	-5,166,953.47				98,722,651.78		674,579,242.82
3.其他债权投资	26,812,641,022.36		-474,163,914.72	-8,856,687.16	58,596,955,066.42	52,241,559,252.38	-35,004,461.18	32,658,868,460.50
4.其他权益工具投资	249,864,352.58		-13,028,434.62				-600,000.00	236,235,917.96
5.发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	23,862,598,273.42		-4,244,402.68	71,329,311.22	101,426,464,624.06	99,999,352,048.80	6,349,632.37	25,291,816,078.37
上述合计	64,238,363,187.68	139,344,108.12	-491,436,752.02	62,472,624.06	596,490,264,631.72	590,723,205,524.70	-49,432,687.95	69,603,896,962.85
金融负债	777,943,956.38				13,546,507,150.00	13,645,229,801.79		679,221,304.59

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第八节 财务报告 七、合并财务报表主要项目注释 19、所有权或使用权受到限制的资产”。

## 六、贷款质量分析

### (1) 报告期内贷款资产质量情况

单位：人民币元

五级分类	2025年12月31日		2024年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
<b>非不良贷款小计</b>	<b>146,962,422,389.31</b>	<b>99.06%</b>	<b>136,031,545,862.08</b>	<b>99.06%</b>	-
正常	145,039,904,091.76	97.76%	133,887,461,814.63	97.50%	0.26%
关注	1,922,518,297.55	1.30%	2,144,084,047.45	1.56%	-0.26%
<b>不良贷款小计</b>	<b>1,396,032,570.52</b>	<b>0.94%</b>	<b>1,284,228,246.93</b>	<b>0.94%</b>	-
次级	673,216,688.15	0.45%	450,176,108.87	0.33%	0.12%
可疑	281,822,707.73	0.19%	385,930,988.69	0.28%	-0.09%
损失	440,993,174.64	0.30%	448,121,149.37	0.33%	-0.03%
<b>合计</b>	<b>148,358,454,959.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>137,315,774,109.01</b>	<b>100.00%</b>	-

### (2) 以摊余成本计量的贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
期初余额	4,796,983,234.59	5,059,009,733.96
加：本期计提	828,656,109.16	872,911,072.40
本期收回	397,986,057.15	503,465,999.26
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	1,535,831,751.50	1,638,403,571.03
折算差额	-	-
<b>期末余额</b>	<b>4,487,793,649.40</b>	<b>4,796,983,234.59</b>

## 七、投资情况

### 1、投资组合与总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	10,742,397,263.20	17.35%	12,534,790,691.25	18.90%
债权投资	18,298,428,045.19	29.54%	26,715,726,781.04	40.29%
其他债权投资	32,658,868,460.50	52.73%	26,812,641,022.36	40.43%
其他权益工具投资	236,235,917.96	0.38%	249,864,352.58	0.38%
<b>合计</b>	<b>61,935,929,686.85</b>	<b>100.00%</b>	<b>66,313,022,847.23</b>	<b>100.00%</b>

**2、报告期内获取的重大的股权投资情况** 适用  不适用**3、报告期内获得的其他股权投资情况** 适用  不适用**4、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况** 适用  不适用**5、金融资产投资****(1) 所持金融债券情况**

截至报告期末，公司所持金融债券情况：

单位：人民币元

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	1,200,000,000	2.26	2034-07-19
债券2	800,000,000	2.35	2034-05-06
债券3	800,000,000	2.83	2033-06-16
债券4	700,000,000	1.27	2030-01-06
债券5	650,000,000	1.25	2026-06-16
债券6	500,000,000	3.02	2033-03-06
债券7	200,000,000	2.83	2026-09-10
债券8	200,000,000	1.85	2028-04-11
债券9	200,000,000	2.22	2029-04-09
债券10	160,000,000	1.78	2035-05-15

**(2) 衍生品投资情况** 适用  不适用

本行报告期内衍生金融工具情况详见“第八节 财务报告 七、合并财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

**1) 报告期内以套期保值为目的的衍生品投资** 适用  不适用**2) 报告期内以投机为目的的衍生品投资** 适用  不适用

公司报告期内不存在以投机为目的的衍生品投资。

## 八、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 九、主要控股参股公司分析

适用  不适用

截至报告期末，本行主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
寿光张农商村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	15,000	302,931.23	29,691.56	7,746.71	1,585.74	1,230.09
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	9,547.20	111,982.81	14,729.35	4,072.50	-528.83	-384.66

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

#### 1、子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

2008年6月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发〔2008〕71号”、2008年6月26日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准〔2008〕222号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本10,000万元，由本行出资7,100万元，占该行注册资本71%。

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年未经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让

后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

2020年3月,按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案,本行以2元/股认购该行2,775.5万股,同时以1.54元/股受让该行员工股10万股,增资扩股及受让完成后,本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。

## 2、子公司-江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复,同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元,本行出资1,530.00万元,占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复〔2008〕103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议,该行在原有注册资本3,000.00万元的基础上增加注册资本3,000.00万元,各股东按照原出资比例认购,本行出资1,530.00万元,占注册资本51%。

根据2020年12月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2020年第一次临时股东会决议,后续经工商变更登记,2021年3月,该行在原有注册资本人民币6,000万元的基础上增加注册资本人民币3,000万元,各股东按非等比例增资,本行出资1,785万元,占注册资本53.83%。

根据2022年5月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司第十五次股东会决议,该行实施利润分配方案,以2021年末总股本为基数,每10股送0.4股,该行在原注册资本9,000万元基础上增加360万元,后续经工商变更登记,本行持股数变为5,038.8万股,持股比例不变。

根据2023年5月24日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司第十六次股东会决议,该行实施利润分配方案,以2022年末总股本为基数,按照股本金4%(含税)进行利润分配,其中2%现金分红,2%转增公司注册资本。在原注册资本9,360万元基础上增加187.2万元,经监管机构批准通过,本行持股数变为5,139.576万股,持股比例不变。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2025年末,本行控制的结构化主体情况详见“第八节 财务报告 九、在其他主体中的权益。”

## 十一、与本行业务经营有关的主要风险

### (一) 信用风险

本行面临的信用风险主要来自:一是贷款业务。贷款业务是公司的主要资产业务,也是公司收入的主要来源,贷款业务相关的风险是公司面临的主要风险之一。在贷款业务中,由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化,或在办理贷款时公司对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误,或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因,贷款到期时可能无法及时收

回本息，甚至形成呆账，从而可能给公司造成损失。二是投资业务。投资业务主要以国债、地方债、政策性金融债、政府支持债券、公司债券和同业资产为主，非标准化债权类资产占比较小，相对而言，公司债券和非标准化债权类资产投资存在一定的风险，尽管发行主体多为江浙区域中高等级主体，但也不能完全排除因宏观经济形势和再融资政策发生变化而导致发行主体融资不畅而违约产生损失的可能。三是与表外业务相关的风险。公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函业务等。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是突出政策引导作用，调优资产结构。针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策，主动调节资产结构，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理主动权。二是增强数科赋能，强化系统支持能力。依托风控技术，通过丰富外部数据来源，深化数据应用，强化风险识别能力，提升风险管理质效。三是强化资产质量管控，确保资产质量整体稳定。坚持围绕风险化解和价值创造，推进不良资产处置攻坚行动，多措并举推进不良资产的处置化解，加大不良处置力度。四是提升风险迎前管控能力。通过加强客户准入管理，分层分类设置不同的风险监测方案等手段全面提升风险迎前管控能力。

## （二）流动性风险

本行面临的流动性风险是：在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致导致的流动性风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强流动性风险管理：一是根据监管要求，定期开展流动性压力测试，加强日常流动性风险管理，保持合理匹配资产负债期限结构，有效控制本行流动性风险。二是进一步完善头寸管理机制，加强日间头寸管理，确保支付安全，科学合理提高全行资金使用效益。三是开展流动性应急演练、备付金支付清算应急演练等，以演练提升行内各系统的应对协调能力，进一步提升流动性风险应急处置能力。

## （三）市场风险

本行面临的市场风险是：指利率、汇率、商品及股票价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：一是持续强化风险限额指标监测与管理，持续监测限额指标执行情况，对触发预警值或者突破阈值的及时发出风险提示，并持续跟踪督促整改。二是注重内部人才梯队的培养，针对行内员工开展专题培训班，挖掘、培养既懂信贷业务又懂资金业务和财富业务的复合型人才。三是强化代销理财业务的风险管理，加强对代销理财产品的分析研究，严把机构准入关，严选代销产品，穿透底层，把控风险。四是持续强化授信管理。除对信用债主体的审查授信外，重点加强对公募基金产品的授信审查。

## （四）操作风险

本行面临的操作风险是：银行运营过程中，若治理结构不完善，控制制度不合理，操作的标准和程序出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作等均可能导

致公司遭受损失。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是深化合规管理体系数字化转型，以“制度数字化”为核心抓手，全面推进合规管理数字化升级。实时追踪监管动态，构建智能监管信号感知与传导机制，自动捕获处理监管文件，实现外部监管要求“零时差、精准化”内化，有效消除政策传导滞后。二是强化金融消费者权益保护机制，聚焦重点领域，开展消费者权益保护现场检查，加强投诉举报和舆情处置能力建设，针对调查发现的问题加强源头治理，充分做好整改问责工作。三是聚焦重点领域开展案件风险排查，持续保持案件风险排查高压态势，不断提升本行操作风险防范水平。

#### （五）战略风险

战略风险产生于银行运营的所有层面和环节，并与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交织在一起。银行战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在银行战略目标缺乏整体兼容性，经营战略存在缺陷，资源匮乏，及整个战略实施过程的质量难以保证等方面。

报告期是本行执行新一轮发展规划的关键期，本行认真贯彻落实各项监管要求，坚持稳中求进主基调，紧扣“11183”战略主线及年度阶段性目标，在战略解码和战略实施、跟踪落实上总体契合战略发展规划，保证全行级重点工作的延续性和延展性，战略定力充足，发展方向明确，战略风险可控。一是战略目标引领明方向。高度凝练“党建引领工程”“固本强基工程”“信贷投放工程”“重点领域控险工程”“降本增效工程”五大工程及明细任务，有效推动战略实施及落地。二是提高监测频率强跟踪。定期开展战略复盘、调整与风险监测，针对“五大工程”及明细任务建立战略跟踪台账，定期跟踪评估并适时纠偏，同时提高战略跟踪频率，定期或不定期开展战略跟踪纠偏，强化战略过程管理。三是完善联动机制优评价。针对战略任务定期开展评估并总结进展与成效，梳理经营管理问题，并提出对应改进建议，持续加强战略执行风险监测并纠偏，确保战略方向不偏移、不动摇。四是推进战略进度促成效。坚持“控风险、夯基础、强队伍”工作总基调，通过夯实客户基础、支撑力基础、信用风险管理基础、全员能力基础等四大能力性基础工作，切实推进“抓投放、控付息、强清收”三项业务性重点工作，正确处理好规模、效益、风险三者之间的关系，全力塑造我行差异化核心竞争力。

#### （六）洗钱和恐怖融资风险

本行日常管理中紧扣客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告三大基本义务开展工作，切实履行好反洗钱义务。一是自主完成洗钱风险自评估工作，设计与本行实际情况相契合的洗钱风险评估指标，独立开展第二轮洗钱风险自评估工作。二是加强模型建设和可疑分析工作，从商户异常行为、异常现金交易、数字人民币涉诈三个方面开展模型建设。三是开展反洗钱迎检自查工作，利用反洗钱非现场检查平台，通过数据探查方式开展内部自查，并跟踪整改情况，加强反洗钱管理，提升基础工作质量。四是开展全行范围的反洗钱信息安全保密承诺书签订工作，加强全行员工的反洗钱保密意识，明确反洗钱保密职责，压实反洗钱保密责任，切实履行反洗钱保密义务。五是履行社会责任，开展反洗钱宣传。结合“全民国家安全教育日”“反诈集中宣传活动”等，开展多轮次、多形式的反洗钱宣传。加大宣传力度、丰富宣传阵地，切实提升社会公众反洗钱意识。

### （七）信息科技风险

本行面临的信息科技风险是：信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行深化信息科技转型发展，提升信息科技风险管理能力，增强金融科技对业务的支撑能力，提升信息科技发展与业务发展及客户需求的适配度。一是信息科技安全管理。通过数据安全、网络安全、开发应用安全、安全运维一体化平台建设等工作的不断优化和完善。从人、物、系统等方面推进信息科技安全管理不断完善。二是业务连续性管理方面，优化灾备体系，实现重要系统和关键信息基础设施同城灾备全覆盖，持续开展业务、科技协同演练，进一步明确应急体系各岗位职责、熟悉操作要领，不断提升业务连续性应对能力，切实保障信息系统运行的稳定。三是持续强化信息科技外包风险管理。深入开展对第三方服务商的监督检查，加强信息科技外包风险管控，健全外包风险管理机制，不断提升科技外包风险识别和控制能力，全年未发生因外包合作引发的信息科技风险事件。

### （八）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。

## 十二、公司未来发展的展望

本行将持续秉持以“双循环”新发展格局推动“十四五”时期经济高质量发展理念，主动融入国家发展大局，积极响应监管政策及各项要求，坚守金融本源，在与实体经济的同频发展中，实现稳中求进的良性循环。

在“中国农村金融先行者”宏伟愿景指引下，在延续前期“做小做散”战略精髓基础上，秉持“深耕普惠、赋能发展”理念，以 2024-2026 三年发展规划为纲领，践行“合规为先，稳健发展；突出重点，特色发展；条线能动，协同发展；科学考核，持续发展；夯实基础，长远发展”五个发展理念，突出“控风险、夯基础、强队伍”三项重点工作，推动新一轮发展规划取得积极成效，努力实现农商行体系内“高质量发展标杆银行”的战略总目标。业务布局上，做深普惠金融，打造情系本土、深耕当地的普惠精品银行；做强公司金融，打造振兴实体、赋能成长的政企伙伴银行；做专金融市场，打造高周转、轻资本的稳健投资银行，从体系上推进三大板块业务的协同发展与融合。强化“党建引领能力、公司治理能力、组织进化能力、队伍战斗能力、数科服务能力、精益管理能力、合规风控能力、文化品牌能力”，打造“八力”支持体系。本行聚焦“控风险、调结构、广开源、强规范、提能力”领域，重点以“党建引领工程”“客群提升工程”“精细管理工程”“信贷夯实工程”“风险防控工程”“结构优化工程”“普惠深耕工程”“金市提质工程”八大工程为抓手，全面推进战略转型。

未来，本行将持续扎根长三角中心城市群，深耕本地市场与拓展异地发展空间并举。作为区域性农商行，在深耕本地基础上，将金融服务触角延伸，持续融入当地经济发展与社区治理。对重点区域客群的挖掘、下沉，将为未来客户端发展打开极具想象力的空间。策略上，做优服务，成为百姓家门口的金融顾问；做优产品，成为 C 端客户的金融挚友；做优网格，成为家喻户晓的金融卫士；做优渠道，成为通达线上线下的金融助手。广开源头，在坚守主责主业的基础上，发展新资管业务，提升代客理财+综合服务能力，打造以稳健低波净值型理财为特色的财富管理银行；提质金融市场业务，提升交易能力+投行能力；加强

异地经营区域公私联动，提升人均效能；加强异地干部队伍履职能力培养，强化资产负债前驱管理；打造协同高效、赋能型强总行，加强总行业务部门前趋支持；多措并举加强异地区域品牌建设。

### 十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

适用  不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年06月05日	上海	实地调研	机构	华泰证券、中银基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年08月28日	张家港行	电话沟通	机构	中泰证券、东方基金、大都会人寿、前海联合等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年09月02日	上海	实地调研	机构	国海证券、泓湖投资	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年09月15日	张家港行	电话沟通	机构	中信证券、Point72	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年10月17日	张家港行	实地调研	机构	国信证券、南方基金、长信基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年11月5日	北京	实地调研	机构	华泰证券、国寿养老	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年11月14日	张家港行	实地调研	机构	华西证券、银华基金、富国基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2025年11月28日	张家港行	电话沟通	机构	汇添富基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

### 十四、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是  否

公司是否披露了估值提升计划。

是  否

公司已于 2025 年 3 月 29 日在巨潮资讯网上披露《江苏张家港农村商业银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-011）。公司坚守“支农支小”战略不动摇，深耕普惠，推动业务经营稳健发展；做实做细“金融五篇大文章”，助力新质生产力锻造；持续提升治理水平，夯实经营发展根基；规范强化信息披露，提升投资者关系管理；注重股东回报，通过实施稳健分红政策等措施提升公司投资价值。

## 十五、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否

## 第四节 公司治理、环境和社会

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部控制制度，不断提高公司治理水平。截止报告期末，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

公司股东会、董事会和高级管理层均严格依据有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

#### （一）股东会

股东会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：股东会是本行的权力机构，依法行使下列职权：（一）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；（二）审议批准董事会的报告；（三）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（四）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（五）对发行公司债券作出决议；（六）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；（七）修改本行《章程》，审议批准股东会、董事会议事规则；（八）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（九）听取审计与消费者权益保护委员会对董事的履职评价报告，报告中包括董事会对董事的评价和独立董事相互之间的评价报告；（十）审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；（十一）审议批准变更募集资金用途事项；（十二）审议批准股权激励计划和员工持股计划；（十三）审议代表本行已发行在外有表决权股份总数的 1% 以上的股东的提案；（十四）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十五）审议法律、行政法规、部门规章或本章程规定应当由股东会决定的其他事项。2025 年度，公司共召开 2 次股东会，共审议通过 21 项议案，并听取独立董事年度述职报告。

#### （二）董事会

董事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（一）负责召集股东会，并向股东会报告工作；（二）执行股东会决议；（三）决定本行的经营计划和投资方案；（四）决定本行的年度财务预算方案、决算方案；（五）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；（七）拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；（八）依照法律法规、监管规定及公司章程，在股东会授权范围内，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；（九）决定本行内部管理机构的设置；（十）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层

履行职责；（十一）制订本行的基本管理制度；（十二）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（十三）负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性和准确性、完整性和及时性承担最终责任；（十四）提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（十五）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（十六）法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予的其他职权；（十七）按照本行“三重一大”决策制度应由董事会审议或决策的事项（具体职权范围、限额依当时生效的该制度而定）。2025年度，公司共召开5次董事会，共审议通过80项议案，听取及审阅29项报告。

公司董事会已设立战略发展委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、审计与消费者权益保护委员会、三农与绿色金融委员会、金融伦理与合规委员会，各专门委员会对董事会负责。其中战略发展委员会由董事长担任主任委员，审计与消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、金融伦理与合规委员会均由独立董事担任主任委员。

2025年度，公司董事会下设6个专门委员会共召开19次会议，审议通过94项议案，听取及审阅14项报告。董事会战略发展委员会共召开4次会议，审议通过12项议案，听取3项议案；风险管理与关联交易控制委员会共召开4次会议，审议通过30项议案，听取3项议案；提名与薪酬考核委员会共召开3次会议，审议通过8项议案；审计与消费者权益保护委员会共召开4次会议，审议38项议案，听取4项议案；三农与绿色金融委员会共召开2次会议，审议通过3项议案，听取1项议案；金融伦理与合规委员会共召开2次会议，审议通过3项议案，听取3项议案。

### （三）高级管理层

公司高级管理层在董事会授权范围内行使经营管理的组织领导权，接受董事会的考核与监督，按照董事会批准的发展战略和规划组织实施，以获取公司最大的合法的经营效益为目的，不断提升经营管理水平，增强市场竞争力，提高支持“三农”、小微企业和地方实体经济发展的能力，塑造本行良好的社会形象。2025年度，公司共召开 59 次行长办公会，共审议 281 项议案。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异  
 是  否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司无实际控制人、无控股股东，公司持股5%以上的主要股东有3户，分别为：江苏沙钢集团有限公司，张家港市国有资本投资集团有限公司，苏州洲悦酒店有限公司。

1、业务方面：公司有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：公司在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：公司设立了健全的组织机构体系，董事会及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，与股东单位职能部门不存在从属关系。

5、财务方面：公司建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

### 三、同业竞争情况

适用  不适用

### 四、董事和高级管理人员情况

#### 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	其他增 减变动 (股)	期末持股数 (股)	股份增减 变动的原 因
孙伟	董事长	现任	男	56	2023年06月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
吴开	董事	现任	男	47	2020年06月05日	换届止	240,000	-	-	-	240,000	-
	行长	现任			2020年06月05日	换届止						
戚飞燕	董事	现任	女	43	2023年06月29日	换届止	12,000	-	-	-	12,000	-
	董事会秘书	现任			2021年08月20日	换届止						
朱建红	董事	现任	女	50	2017年05月26日	换届止	-	-	-	-	-	-
胡伟	董事	现任	男	42	2025年04月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
尚鹏	董事	现任	男	50	2025年04月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
李秋硕	董事	现任	男	38	2025年04月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
金时江	独立董事	现任	男	62	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
裴平	独立董事	现任	男	69	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
杨相宁	独立董事	现任	男	48	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
吴敏艳	独立董事	现任	女	51	2023年06月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
陈金龙	副行长	现任	男	50	2020年12月07日	换届止	416,490	-	-	-	416,490	-
陶怡	副行长	现任	女	41	2020年06月05日	换届止	240,000	-	-	-	240,000	-
王辉	副行长	现任	男	43	2020年08月21日	换届止	302,040	-	-	-	302,040	-
吴明园	副行长	现任	男	42	2023年11月	换届止	-	-	-	-	-	-

					15 日							
朱宇峰	副行长、 财务负责人	现任	男	49	2023 年 11 月 15 日	换届止	2,040	-	-	-	2,040	-
钱向东	行长助理	现任	男	53	2023 年 02 月 13 日	换届止	350,000	-	-	-	350,000	-
杨超	行长助理	现任	男	53	2025 年 09 月 12 日	换届止	-	-	-	-	-	-
王义东	董事	离任	男	55	2022 年 04 月 20 日	2025 年 04 月 29 日	-	-	-	-	-	-
合计	--	--	--	--	--	--	1,562,570	-	-	-	1,562,570	--

注：上述董事、高级管理人员需经监管机构任职资格核准后，正式履行相应职责。

报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是  否

董事王义东先生因工作调动，辞任相关职务。

详细内容刊登于《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于董事辞去职务的公告》（公告编号：2025-017）。

公司董事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王义东	董事	离任	2025 年 04 月 29 日	工作调动
胡伟	董事	被选举	2025 年 04 月 29 日	补选董事
尚鹏	董事	被选举	2025 年 04 月 29 日	补选董事
李秋硕	董事	被选举	2025 年 04 月 29 日	补选董事
杨超	行长助理	聘任	2025 年 09 月 12 日	聘任

## 2、任职情况

公司现任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责：

本行董事：

**孙伟先生**

1970年5月出生，中国国籍，研究生学历。1988年11月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社华士信用社副主任、顾山信用社主任，江阴农村商业银行顾山支行行长、国际业务部总经理、江阴农村商业银行副行长、行长、董事长、党委书记，现任本行党委书记、董事长。

**吴开先生**

1979年3月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生学历，经济师。历任江阴市澄江信用社员工，江阴农村商业银行国际业务部总经理助理、副总经理，资金运营部副总经理（主持工作），江阴农村商业银行申港支行行长，金融同业部总经理，江阴农村商业银行副行长，江南农村商业银行董事、副行长。现任本行党委副书记、董事、行长。

#### **戚飞燕女士**

1983年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任张家港日报社社会生活部记者、编辑，中国民生银行张家港支行办公室副主任、中国民生银行张家港支行金港支行副行长（主持工作）、中国民生银行张家港塘桥支行副行长、张家港农村商业银行办公室副主任、办公室主任、董事会办公室主任、战略管理部总经理，现任本行董事、董事会秘书、办公室主任，江苏兴化农村商业银行股份有限公司董事。

#### **朱建红女士**

1976年8月出生，中国国籍，本科学历。历任江苏沙钢集团有限公司财务处处长；沙钢国际贸易有限公司董事、副总经理、财务处处长。现任：江苏沙钢集团有限公司财务部部长。现任本行董事，沙钢财务有限公司董事长、张家港市沙钢农村小额贷款有限公司董事长，江苏沙钢集团投资控股有限公司监事等。

#### **胡伟先生**

1984年1月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历。历任苏州天和会计师事务所助理审计员，锦丰镇资产管理办办事员，杨舍镇财政所办事员，经开区财政局资产经营科副科长，高新区财政局财务科副科长、科长，经开区财政与资产管理局国库科科长，高新区财务资产部副部长及高新区财政和资产监督管理局局长，高新区财务资产局副局长及高新区财政和资产监督管理局局长。现任本行董事、张家港市国有资本投资集团有限公司副董事长、副总经理。

#### **尚鹏先生**

1976年12月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任中勤万信会计师事务所河南分所审计部审计经理，江苏沙钢集团有限公司集团董事局投资部副部长，番禺珠江钢管（连云港）有限公司副总经理，江苏扬子江船业集团公司对外投资部投资总监，江苏新扬船投资有限公司副总经理、总经理，江苏民营投资控股有限公司副总裁，苏民投资管理无锡有限公司执行董事、总经理。现任本行董事、张家港市锦信资本投资管理有限公司总经理。

#### **李秋硕先生**

1988年1月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港市塘桥镇招商工作条线正股职干部，张家港高新区招商部招商二科科长，张家港市高铁新城开发有限公司总经理，现任本行董事、张家港高新区投资控股有限公司董事长、张家港市云谷智链科技有限公司总经理。

#### **金时江先生**

1964年10月出生，中国国籍，中共党员，大学本科，高级经济师。1984年参加农村信用社工作，先后从事过会计、信贷等工作，历任浙江台州路桥农商银行行长，浙江台州路桥农商银行党委书记、董事长，浙江农商联合银行台州管理部主任。现任本行独立董事、浙江农商善行公益基金会第一届理事长。

#### **裴平先生**

1957年4月生，中国国籍，中共党员，管理学博士，历任南京大学金融与保险学系主任、商学院副院长、南京银行独立董事、江苏金融租赁独立董事和东吴证券独立董事等。现任本行独立董事、南京大学国际金融管理研究所所长，教授，博士生导师，享受国务院特殊津贴；兼任中国金融学年会理事、中国国际金融学会理事、江苏省国际金融学会副会长、江苏省上市公司协会独立董事专业委员会主任、江苏省数字金融协会理事等。

#### **杨相宁先生**

1978年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，注册律师，现任本行独立董事、江苏德策律师事务所主任，江苏省律师协会常务理事，苏州市律师协会副会长，中共苏州市律师行业委员会委员，中共苏州市律师行业纪律检查委员会副书记，中共江苏德策律师事务所支部委员会书记，全国检察民事行政案件咨询专家库专家，中共苏州市委法律专家库专家，中共苏州市委全面依法治市委员会办公室决策咨询专家，苏州市司法局合法性审查专家库专家，苏州仲裁委员会仲裁员，兼任四川大学苏州研究院兼职教授；2022年7月至今，任中核苏阀科技实业股份有限公司独立董事。

#### **吴敏艳女士**

1975年5月出生，中国国籍，汉族，中共党员。1998年毕业于南京审计学院会计学专业，获学士学位，并于2007年获上海财经大学会计硕士学位，2018年9月至2019年2月于美国威斯康星大学欧克莱尔分校访问学者，副教授，中国注册会计师（CPA）。1998年至今分别在常熟理工学院审计处、常熟理工学院商学院工作，目前任苏州工学院商学院财务与金融教工党支部书记。2017年4月至2023年4月任江苏常熟农村商业银行股份有限公司独立董事。2019年5月至2025年5月任江苏亿通高科技股份有限公司独立董事，现任本行独立董事、常熟文旅集团外部董事、常熟通润汽车零部件股份有限公司独立董事、兴福村镇银行股份有限公司独立董事、瑶芯微（上海）电子科技股份有限公司独立董事。

本行高级管理人员：

#### **吴开先生**

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

#### **陈金龙先生**

1976年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任中国银行张家港支行国际贸易结算科办事员，张家港农村商业银行风险管理部办事员、总经理助理，公司业务部副总经理，社区金融部副总经理，塘桥支行副行长（主持工作）、行长，小微金融事业部总经理，港区支行行长，授信评审部副总经理（总经理级），苏州分行副行长（正职级），合规管理部总经理，江苏兴化农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

#### **陶怡女士**

1985年12月出生，中国国籍，中共党员，博士学位。历任常熟农商行小额贷款中心员工、主管、技术顾问、团队督导、业务管理部部长、总经理助理，无锡滨湖兴福村镇银行副行长，张家港农村商业银行小微金融事业部总经理、普惠金融事业部总经理、普惠金融总部总裁。现任本行党委委员、副行长。

**王辉先生**

1983年5月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，经济师。历任张家港农村商业银行塘市支行员工、副行长，张家港农村商业银行大客户部副总经理、塘市支行副行长（主持工作）、崇川支行行长，公司金融总部总经理兼投资银行部总经理、公司金融总部总裁。现任本行党委委员、副行长。

**吴明园先生**

1984年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任中国银行常州分行营业部业务经理、国际结算部产品经理，中国银行宿迁分行公司业务部主任助理兼公司业务产品总监、宿迁城区管理部副总经理、公司业务部副总经理（主持工作），公司业务部主任、公司金融部主任；江南农村商业银行公司银行部副总经理、电子银行部总经理、金融同业部总经理、投资银行部总经理兼金融同业部总经理、投资银行部兼战略客户部总经理，现任本行党委委员、副行长。

**朱宇峰先生**

1977年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级会计师。历任农行张家港支行晨阳办事处柜员，平安寿险江苏分公司财务部会计、总账，合众人寿保险公司江苏分公司财务部主任，海尔纽约人寿保险公司江苏分公司财务部经理，本行计财部财务核算岗、资负中心主任（副总经理级），本行凤凰支行行长、启东支行行长，本行计财部副总经理（总经理级）、资管部总经理、通州支行行长，现任本行党委委员、副行长、财务负责人。

**钱向东先生**

1973年2月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港农村信用联社鹿苑信用社员工、张家港农村信用联社资金营运科办事员、张家港农商行资金营运科科长助理、计划信贷科副科长、计划资金部副总经理（主持工作）、锦丰支行行长、运营管理部总经理、人力资源部总经理、工会主席、纪委副书记、党委工作部主任，现任本行行长助理、工会主席，江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事，江苏太仓农村商业银行股份有限公司董事。

**戚飞燕女士**

本行董事兼董事会秘书，简历见“本行董事”。

**杨超先生**

1973年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港市农村信用合作社泗港办事处信贷员，信贷科商业信贷专管员，张家港农村商业银行计划信贷科副科长，风险管理部总经理，信贷管理部总经理，社区金融部总经理，零售金融部总经理，信用卡与消费金融部总经理，即墨支行行长，云龙支行行长，南通分行行长，零售业务部总经理，现任本行行长助理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴

朱建红	江苏沙钢集团有限公司	财务部部长	2017年03月	是
胡伟	张家港市国有资本投资集团有限公司	副董事长、副总经理	2024年12月	是
尚鹏	张家港市锦信资本投资管理有限公司	总经理	2024年5月	是
李秋硕	张家港高新区投资控股有限公司	董事长	2025年1月	否

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
朱建红	沙钢财务有限公司	董事长	2022年11月	否
朱建红	张家港市沙钢农村小额贷款有限公司	董事长	2020年06月	否
朱建红	张家港沙太钢铁有限公司	监事	2016年05月	否
朱建红	江苏沙钢高科信息技术有限公司	监事主席	2017年09月	否
朱建红	张家港宏昌高线有限公司	董事	2005年12月	否
朱建红	张家港沙钢金洲管道有限公司	监事	2015年01月	否
朱建红	江苏沙钢荣盛工程技术有限公司	监事	2016年09月	否
朱建红	张家港景德钢板有限公司	董事	2016年05月	否
朱建红	道通期货有限公司	董事	2023年08月	否
朱建红	张家港东方制气股份有限公司	董事	2021年06月	否
李秋硕	张家港市云谷智链科技有限公司	总经理	2025年07月	是
杨相宁	江苏德策律师事务所	主任	2015年10月	是
杨相宁	中核苏阀科技实业股份有限公司	独立董事	2022年07月	是
钱向东	江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	董事	2022年9月	否
钱向东	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	董事	2022年9月	否
戚飞燕	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	董事	2023年12月	否
吴敏艳	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事	2019年5月	是
吴敏艳	常熟文旅集团	外部董事	2022年10月	是
吴敏艳	常熟通润汽车零部件股份有限公司	独立董事	2025年3月	是
吴敏艳	兴福村镇银行	独立董事	2025年9月	是
吴敏艳	瑶芯微（上海）电子科技股份有限公司	独立董事	2025年9月	是

公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

□ 适用 √ 不适用

### 3、董事、高级管理人员报酬情况

董事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事、高级管理人员报酬的决策程序：董事会制定《江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》并提交本行股东会审议通过；公司高级管理人员报酬方案由董事会提名与薪酬考核委员会拟定《江苏张家港农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》并报董事会审议通过。

报酬确定依据以及实际支付情况：依据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《江苏张家港农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》等相关规定，并依据本行的考核结果对本行执行董事、高级管理人员确定及支付其年度薪酬，其他董事的薪酬按照津贴标准确定及发放其年度薪酬。

#### 公司报告期内董事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	56	现任	154.92	否
吴开	董事、行长	男	47	现任	162.82	否
戚飞燕	董事、董事会秘书	女	43	现任	118.70	否
朱建红	董事	女	50	现任	7.50	是
胡伟	董事	男	42	现任	0.00	是
尚鹏	董事	男	50	现任	4.25	是
李秋硕	董事	男	38	现任	0.00	是
金时江	独立董事	男	62	现任	11.00	否
裴平	独立董事	男	69	现任	11.50	否
杨相宁	独立董事	男	48	现任	11.50	否
吴敏艳	独立董事	女	51	现任	11.50	否
陈金龙	副行长	男	50	现任	140.57	否
陶怡	副行长	女	41	现任	126.40	否
王辉	副行长	男	43	现任	121.66	否
吴明园	副行长	男	42	现任	102.62	否
朱宇峰	副行长、财务负责人	男	49	现任	119.06	否
钱向东	行长助理	男	53	现任	121.33	否
杨超	行长助理	男	53	现任	82.24	否
王义东	董事	男	55	离任	0	否
合计	--	--	--	--	1,307.57	--

注：1.独立董事从公司获得的税前报酬总额包括津贴、调研费用等。

2.本行董事、高级管理人员取得监管部门任职资格核准后履行职责。吴明园先生于 2025 年 3 月 17 日起履行本行副行长职责。杨超先生于 2025 年 10 月 23 日起履行本行行长助理职责。

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	《高管人员薪酬管理办法》、《2025 年董事会对行长室经营目标责任书》、《张家港农村商业银行总行班子（含行长助理级）绩效考核办法》。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	2025 年，全体董事和高级管理人员完成了年度考核指标。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	公司执行董事和高级管理人员按全年绩效薪酬的 51%收取延期支付金额，其中分管资金业务的高级管理人员按全年绩效薪酬的 60%收取延期支付金额。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	无。

其他情况说明

适用  不适用

## 五、报告期内董事履行职责的情况

### 1、董事出席董事会及股东会的情况

董事出席董事会及股东会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东会次数
孙伟	5	5	0	0	0	否	2
吴开	5	5	0	0	0	否	1
戚飞燕	5	5	0	0	0	否	2
朱建红	5	5	0	0	0	否	2
胡伟	3	3	0	0	0	否	1
尚鹏	3	3	0	0	0	否	0
李秋硕	3	3	0	0	0	否	1
金时江	5	5	0	0	0	否	2
裴平	5	5	0	0	0	否	2
吴敏艳	5	5	0	0	0	否	2
杨相宁	5	5	0	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

### 2、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

董事对公司有关建议被采纳的说明

报告期内，本行董事在董事会会议及相关调研活动期间提出多项意见和建议，相关建议均得到本行采纳。本行独立董事均严格按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，报告期内，本行共计召开独立董事专门会议1次，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

独立董事专门会议相关情况如下：

日期	会议名称	出席人员	会议内容
2025年3月28日	第八届董事会独立董事第三次专门会议	杨相宁、金时江、裴平、吴敏艳	2024年度关联交易专项报告、关

			于2025年度日常关联交易预计额度的议案
--	--	--	----------------------

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略发展委员会	孙伟、吴开、金时江、裴平、戚飞燕	4	2025年03月28日	2025年董事会战略发展委员会工作计划、2025年董事会战略发展委员会调研计划等8项议案。	战略发展委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	孙伟、吴开、金时江、裴平、戚飞燕		2025年08月26日	关于不再设立监事会的议案、关于组织架构优化的议案2项议案。	战略发展委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	孙伟、吴开、金时江、胡伟、戚飞燕		2025年09月12日	关于修订《董事会战略发展委员会工作细则》的议案。	战略发展委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	孙伟、吴开、金时江、胡伟、戚飞燕		2025年10月29日	关于吸收合并江苏东海张农商村镇银行有限责任公司并改建为分支机构的议案。	战略发展委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
提名与薪酬考核委员会	金时江、孙伟、杨相宁、吴开、吴敏艳	3	2025年03月28日	关于《2025年度董事会对行长室经营目标责任书》的议案、关于修订《江苏张家港农村商业银行股份有限公司领导人员履职待遇、业务支出管理细则》的议案等5项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	金时江、孙伟、杨相宁、吴开、吴敏艳		2025年08月26日	关于修订《高管人员薪酬管理办法》的议案、关于董事会专门委员会组成人员的议案2项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。

	金时江、孙伟、杨相宁、吴开、吴敏艳		2025 年 9 月 12 日	关于聘任行长助理的议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
风险管理 与关联交易控制委员会	杨相宁、孙伟、吴开、金时江、戚飞燕	4	2025 年 3 月 28 日	2025 年董事会风险管理与关联交易控制委员会工作计划、2025 年董事会风险管理与关联交易控制委员会调研计划等 16 项议案。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、孙伟、吴开、金时江、戚飞燕		2025 年 4 月 29 日	2025 年第一季度全面风险管理报告、关于关联方名单调整的议案等 4 项议案。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、孙伟、吴开、金时江、戚飞燕		2025 年 8 月 26 日	2025 年上半年全面风险管理报告、2025 年上半年反洗钱和反恐怖融资工作报告等 6 项议案。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、孙伟、吴开、金时江、戚飞燕		2025 年 10 月 29 日	2025 年三季度全面风险管理报告、关于修订《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》的议案等 4 项议案。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
金融伦理 与合规委员会	裴平、孙伟、吴敏艳、朱建红	2	2025 年 3 月 28 日	2025 年金融伦理与合规委员会工作计划、2024 年度合规案防工作报告 2 项议案。	金融伦理与合规委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	裴平、孙伟、吴敏艳、朱建红		2025 年 8 月 26 日	2025 年上半年合规案防工作报告。	金融伦理与合规委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所	-	不适用。

					有议案。		
三农与绿色金融委员会	吴开、金时江、裴平、朱建红、戚飞燕	2	2025 年 3 月 28 日	2024 年度三农与绿色金融服务工作报告、关于三农与绿色金融委员会 2025 年工作计划的议案等 3 项议案。	三农与绿色金融委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、李秋硕、裴平、朱建红、戚飞燕		2025 年 10 月 29 日	无审议事项，听取《关于绿色金融与普惠金融融合发展的调研报告》。	三农与绿色金融委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
审计与消费者权益保护委员会	吴敏艳、裴平、金时江、杨相宁	4	2025 年 3 月 28 日	关于公司 2024 年年度报告及摘要的议案、关于《2024 年度第三支柱信息披露报告》的议案等 23 项议案。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳、裴平、金时江、杨相宁		2025 年 4 月 29 日	关于公司 2025 年第一季度报告的议案、关于 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告的议案等 4 项议案。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳、裴平、金时江、杨相宁		2025 年 8 月 26 日	关于《公司 2025 年半年度报告全文及摘要》的议案、关于《2025 年半年度第三支柱信息披露报告》的议案等 6 项议案。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳、裴平、金时江、杨相宁		2025 年 10 月 29 日	关于公司 2025 年第三季度报告的议案、关于 2025 年第三季度第三支柱信息披露报告的议案等 5 项议案	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。

## 七、审计与消费者权益保护委员会工作情况

审计与消费者权益保护委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

审计与消费者权益保护委员会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

截至报告期末，公司在职工数量合计为 2,396 人，具体情况如下：

母公司在职工的数量（人）	2,239
主要子公司在职工的数量（人）	157
在职工的数量合计（人）	2,396
当期领取薪酬员工总人数（人）	2,396
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	324
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	220
业务人员	2,176
<b>合计</b>	<b>2,396</b>
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	234
本科	1,930
专科及以下	232
<b>合计</b>	<b>2,396</b>

### 2、薪酬政策

根据国家及地方相关法律法规，公司在结合自身实际情况的基础上建立与现代金融企业相适应的薪酬体系，董事会按照国家有关法律、法规和公司章程负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会提名与薪酬考核委员会实施公司高级管理人员薪酬考核方案；经营层负责落实董事会薪酬管理方面的决议及公司其他员工的薪酬考核与管理，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

本行薪酬政策遵循以下原则：第一，合法合规性原则，严格遵守国家及地方相关法律法规，遵守相关监管部门的监管要求；第二，战略导向原则，将薪酬管理作为引导员工绩效行为和实现全行战略

目标的重要杠杆，监测和控制薪酬总额；第三，公平公正原则，根据员工的岗位、绩效和能力等要素，确定员工的薪酬；第四，利益分享原则，根据经营效益和经营管理目标完成情况调整员工的薪酬。

### 3、培训计划

报告期内，公司持续加大人力资源培训和人才开发投入，强化培训体系建设，实施专业人才培养，提升全行业务能力。一是继续加大力度培养内部培训师，形成初中高内训师梯队并分层赋能培养，初具行业影响力；二是持续优化关键岗位课程体系，助力员工提升岗位胜任能力，明晰职业发展方向；三是有效运行大家金融学堂管理机制，通过分学堂百分制考核等精细化管理实现专业化运营，提升培训实效；四是深化培训基地与培训平台建设，利用基地开展沙龙、讲座、课题研究等多类型员工培养，开发自建培训过程管理与员工学习线上平台，线上+线下多维度满足员工培训需求。培训项目方面，开展客户经理全员“强合规，提能力”夯基轮训，共计 1377 人次参加轮训，在全行范围内开展业务上岗能力融合滚动培训及考试认证，全行超三分之二的人持有 A 证。2025 年，公司教育培训主要任务：紧扣全行发展规划做好队伍建设，着力打造营销队伍，重点培养综合营销能力、获客能力、风险防范能力、专业能力和精细化管理能力。强抓不懈案件防控教育，做好合规培训，助力公司稳健高质量发展。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

劳务外包的工时总数（小时）	590,904
劳务外包支付的报酬总额（元）	33,952,806.82

## 九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.2
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	2,444,344,974

现金分红金额（元）（含税）	293,321,396.88
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	293,321,396.88
可分配利润（元）	3,302,240,049.61
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>公司 2025 年度利润分配预案为：本行法定盈余公积已达到注册资本的百分之五十，不再提取；按本行（母公司）当年税后利润的 20%提取一般风险准备 392,019,659.49 元；按本行（母公司）当年税后利润的 30%提取任意盈余公积 588,029,489.23 元；拟以本行 2025 年 12 月 31 日的总股本 2,444,344,974 为基数，2025 年全年以每 10 股派发现金红利 2.2 元（含税）。其中：2025 年中期已按每 10 股派发现金红利 1 元（含税）；2025 年末拟以每 10 股派发现金红利 1.2 元（含税）。本年度不以公积金转增股本，不送红股。</p>	

## 十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，公司建立健全和有效实施内部控制。

公司内部控制遵循审慎性、全覆盖、制衡性、相匹配原则。内部控制建设主要指针对各项经营管理活动制定全面、系统的政策、制度和程序，制度中控制方法和措施充分。报告期内，公司不断加强制度建设，规范操作流程，完善系统控制。组织开展流程制度梳理优化工作，密切关注监管法律、法规的最新变化，组织开展内控制度的全面审查、评估、完善工作。将最新监管规定和监管要求嵌入制度流程，做好规章制度的整合优化和修订完善工作。构建完善的合规制度体系，保障各项业务经营及管理活动有规可循，进一步提升全行合规经营管理能力。

公司通过常态化开展制度学习培训，将规章制度学习纳入各机构日常业务培训，推进全行员工了解制度、执行制度。同时，常态化开展制度执行检查，将规章制度执行情况纳入各项业务检查，保障各项制度的落地实施。

## 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，本公司对子公司实施并表管理，对子公司即两家村镇银行的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，有效识别、计量、监测和控制总体风险状况。

对子公司的管理控制存在异常

是  否

## 十三、内部控制评价报告或内部控制审计报告

### 1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026年3月31日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷判断标准为： 公司财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；公司高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷判断标准为： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷判断标准为： 财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷判断标准为： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷判断标准为： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷判断标准为： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>

定量标准	①重大缺陷定量标准： 错报 $\geq$ 当年合并报表税前利润总额 5%； ②重要缺陷定量标准： 当年合并报表税前利润总额 1% $\leq$ 错报 $<$ 当年合并报表税前利润总额 5%； ③一般缺陷定量标准： 错报 $<$ 当年合并报表税前利润总额 1%	①重大缺陷定量标准： 负面财务影响 $\geq$ 当年合并报表税前利润总额 5%； ②重要缺陷定量标准： 当年合并报表税前利润总额 1% $\leq$ 负面财务影响 $<$ 当年合并报表税前利润总额 5%； ③一般缺陷定量标准： 负面财务影响 $<$ 当年合并报表税前利润总额 1%
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 2、内部控制审计报告

适用  不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)认为，贵行于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 3 月 31 日
内部控制审计报告全文披露索引	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是  否

## 十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 十五、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是  否

## 十六、社会责任情况

报告期内，公司全面贯彻党的二十大精神，深入践行习近平生态文明思想，坚持稳中求进工作总基调，推动绿色金融与普惠金融、乡村振兴融合发展，围绕“双碳”目标，引导信贷资金向低碳、环保、节能、降耗等领域聚集，坚定走好农村中小银行特色化绿色金融发展道路，更好推动农商行信贷结构调整和高质量发展，为确保国家能源安全、助力碳达峰碳中和形成有力支撑。公司制定并完善《张家港农村商业银行绿色金融综合服务方案（2024—2026年）》《张家港农村商业银行绿色金融债券募集资金管理办法》等内部制度。截至2025年末，本行绿色贷款余额及户数较年初增长了26.05%、21.09%，跑出绿色金融发展“加速度”。同时，公司从政策支持、项目准入、审批通道、系统管理、跟踪披露等五个方面推动绿色金融债券募集资金投向各类符合条件的绿色项目，取得显著成效。截至2025年末，利用绿色金融债券募集资金累计支持绿色项目123个，投放项目余额达9.96亿元，践行地方法人银行助力绿色发展的金融担当。

公司积极践行金融工作的政治性、人民性，倡导金融向善、服务为民，在高质量发展过程中积极融入社会治理，勇于担当社会责任。突破单一金融服务思维，通过联动民生、产业、政务等多方合作伙伴，搭建“普惠联盟生态圈”，将金融服务与养老、小微企业发展、乡村产业等场景深度融合，拓宽普惠服务的广度与深度。如：与张家港市民政局合作开展智慧助餐项目，推出“银龄养老理财”；与张家港市人社局、医保局开展“银政E站·社保金融超市”，打造“银行—社保—医保”一站式服务窗口，打通农村普惠金融服务“最后一公里”；与张家港市农业农村局联合打造新型农业主体服务中心等。报告期内，累计捐款198.6万元；母公司入库税金超5亿元，上市以来公司累计纳税金额超40亿元，为地方发展贡献积极力量。

面对严峻的电信诈骗形势，公司在2024年基础上继续做深做透反诈大走访工作。千余名“金融卫士”携手公安民警、社区网格员等深入全市各居民小区、村庄、沿街商铺全面开展“金融反诈伴你行，守护安全零距离”大走访活动，织密反诈宣传网，自觉扛起净化金融生态、构筑金融安全防护墙的重任。2025年，积极参与全市“海棠红幸福里”社区建设，构建“党建+金融+民生”全链条，助力打造城乡居民幸福生活共同体和基层治理新格局。截至2025年末，走访覆盖全市251个村（社区），触达94万人次，筑牢金融安全防线，践行金融为民理念。

## 十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

**坚守支农支小定位，以金融活水润泽“三农情”。**公司以“中国农村金融先行者”为愿景，坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位，始终坚持把国家战略和监管政策作为战略导向，加大对三农及小微企业金融扶持力度，积极运用各项贷款支持政策工具，降低小微企业融资成本，提升获

贷率。截至 2025 年末，本行涉农及小微企业贷款占比 91.02%。

**聚焦农业高质高效，以金融之力赋能“农业强”。**通过成立新型农业经营主体服务中心支持新型农业主体，开发“村融通”产品支持农业特色产业发展。截至 2025 年末，村融通产品余额 3.29 亿元。联合建设新型农业主体服务中心，向全市 1600 个家庭农场、1000 个经营主体和 400 个合作社推广家庭农场“一码通”和“随手记”运用。

**聚焦乡村宜居宜业，以金融之笔描绘“农村美”。**通过加大对高标准农田、农产品仓储保险冷链物流设施、智慧农业和数字乡村建设的支持力度，推进农村基础设施建设；通过向乡村创客联盟授信等方式，积极支持乡村文旅发展；通过“大家集市”“千场电影进社区”等活动，将实惠和文明送进乡村；打造数字乡村，搭建农村普惠金融服务点，布设智能机具，提供更便捷的基础金融服务与政务民生服务，实现“基本金融服务不出村（社区）”目标。

**聚焦农民富裕富足，以金融之舟托举“农民富”。**开发包括“个人经营贷”等系列产品，满足农户创业、经营等多元金融需求。持续支持市农业农村创业大赛并为获奖项目提供金融赋能。积极与张家港市凤凰镇党委共同开展“一棵树”项目，认领桃树、直播带货、现场采摘等多措并举，解决桃农销路难题。依托“大家商城·大家播”“大美江苏乡村行”等省市级直播平台，连续 6 年开展公益助农，线上线下帮助桃农销售农产品 6.6 万件，惠及桃农 1800 人次，实现销售额 320 余万元，助力凤凰水蜜桃成为单品“销冠王”，为桃农办实事、为政府解难题，擦亮“甜蜜产业”的金字招牌。

## 第五节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行员工股数超过 5 万股的股东（包括内部董事、内部监事和高级管理人员）共 781 人	股份限售承诺	自张家港农商行首次公开发行股票并上市之日起的三年内，其不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份；亦不通过由张家港农商行回购其所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份。上述三年持股锁定期届满以后，每年所出售股份不超过其所持股份总额的 15%，五年内不超过其所持股份总额的 50%。	2017 年 1 月 24 日	见承诺内容	履行完毕
部分国有股份无偿划转时所作承诺	江苏国泰南园宾馆有限公司（现更名为“苏州洲悦酒店有限公司”）	股份限售承诺	公司股东江苏国泰国际贸易有限公司于 2021 年 9 月 23 日将持有的公司 136,962,673 股股份无偿划转至江苏国泰南园宾馆有限公司。江苏国泰南园宾馆有限公司承继原股东江苏国泰国际贸易有限公司在公司首次公开发行股份时作出的全部自愿性承诺，即预计在锁定期满且不违背限制性条件下，针对其持有的本行首次公开发行前已发行的股份（指扣除转由全国社会保障基金理事会持有的股份后的剩余股份，下同），将认真遵守相关法律、法规、规章的规定，减持的具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等进行减持；其第一年减持比例不超过其持有的公司首次公开发行前已发行股份的 20%，且减持价格不低于发行价；第二年减持比例不超过剩余股份的 20%，且减持价格不低于发行价。若公司股份在该期间内发生派息、	2021 年 9 月 23 日	见承诺内容	正在履行

			送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。此外，江苏国泰南园宾馆有限公司作出承诺：除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得本公司股权之日起 5 年内不转让所持有的股权。			
承诺是否按时履行	是					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

3、公司涉及业绩承诺

适用  不适用

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

### 现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬(万元)	88.8
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张玉虎、栾永亮
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问保荐人情况

适用  不适用

报告期，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)。本行应支付该会计师事务所2025年度内部控制审计费用20.8万元。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 十二、其他诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行作为原告的诉讼金额为 253,501.02 万元（包括本金、利息和诉讼费用），已部分执行收回 11,219.91 万元，尚有 242,281.11 万元正在诉讼或执行过程中。

## 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

#### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

#### 十五、重大关联交易

##### 1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司的关联交易主要为向关联方提供授信，接受关联方提供服务等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

2025年3月28日，公司第八届董事会第八次会议审议通过了《关于2025年度日常关联交易预计额度的议案》、《2024年度关联交易专项报告》，并经2024年度股东大会审议通过。报告期内，公司根据《公司法》、《章程》及股东会审议通过的相关事项，执行与关联方之间的日常经营性关联交易。具体额度及实际发生关联交易情况如下：

(1) 同意为江苏沙钢集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 294,950 万元，其中，扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的授信类净额不超过（以下简称“授信类净额”）200,000 万元，占上一年度经审计净资产的 10.14%，存款类额度（不含活期存款，下同）350,000 万元，理财类额度 150,000 万元，2025 年 12 月末用信余额为 176,114.36 万元，存款余额为 96,319.57 万元，理财余额为 31,300 万元。

(2) 同意为张家港市国有资本投资集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 162,200 万元，其中，授信类净额不超过 162,200 万元，占上一年度经审计净资产的 8.22%，存款类额度 200,000 万元，理财类额度 100,000 万元，2025 年 12 月末用信余额为 136,986.35 万元，存款余额为 64,345.41 万元，理财余额为 100 万元。

(3) 同意为苏州洲悦酒店有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 15,800 万元，其中，授信类净额不超过 15,800 万元，占上一年度经审计净资产的 0.80%，存款类额度 5,000 万元，2025 年 12 月末用信余额为 8,650 万元，存款余额为 0。

(4) 同意为张家港市市属工业公有资产经营有限公司及其关联企业核定存款类额度 60,000 万元，2025 年 6 月已不属于关联方，截止退出前存款余额 14,766.62 万元。

(5) 同意为张家港市锦信资本投资管理有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 192,800 万元，其中，授信类净额不超过 160,000 万元，占上一年度经审计净资产的 8.11%，存款类额度 150,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2025 年 12 月末用信余额为 92,240.22 万元，存款余额为 814.78 万元，理财余额为 0。

(6) 同意为张家港高新区投资控股有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 159,100 万元，其中，

授信类净额不超过 149,100 万元，占上一年度经审计净资产的 7.56%，存款类额度 100,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2025 年 12 月末用信余额 129,290.58 万元，存款余额 26,416.27 万元，理财余额为 0。

(7) 同意为华友管业有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 39,000 万元，其中，授信类净额 30,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.52%，存款类额度 20,000 万元，理财类额度 50,000 万元，2025 年 12 月末用信余额 17,749.90 万元，存款余额为 0，理财余额 20 万元。

(8) 同意为张家港华益特种设备有限公司核定综合授信类额度 4,000 万元，其中，授信类净额 4,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.20%，2025 年 12 月末用信余额 1,800 万元。

(9) 同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.51%，2025 年 12 月末用信余额为 0。

(10) 同意为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.51%，2025 年 12 月末用信余额为 0。

(11) 同意为江苏太仓农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 40,000 万元，其中，授信类净额 40,000 万元，占上一年度经审计净资产的 2.03%，2025 年 12 月末用信余额为 0。

(12) 同意为江苏东海张农商村镇银行有限责任公司核定综合授信类额度 32,000 万元，其中，授信类净额 32,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.62%，2025 年 12 月末用信余额 10,300 万元。

(13) 同意为寿光张农商村镇银行股份有限公司核定综合授信类额度 37,000 万元，其中，授信类净额 37,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.88%，2025 年 12 月末用信余额 38,660.53 万元，超出预计额度部分已按规定的程序报董事会风险管理与关联交易控制委员会备案。

(14) 同意为国泰新点软件股份有限公司核定存款类额度 150,000 万元，理财类额度 200,000 万元，2025 年 12 月已不属于关联方，截止退出前存款余额 29,077.51 万元，理财余额为 0。

(15) 同意为本行其他关联法人核定存款类额度 5,000 万元，理财类额度 10,000 万元，2025 年 12 月末存款余额为 0，理财余额为 19.50 万元。

(16) 报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，2025 年 12 月末用信余额为 516.35 万元，存款余额 8,846.08 万元，理财余额 5,223.90 万元。

(17) 报告期内，本行与关联方发生服务类关联交易，2025 年 12 月末交易金额为 2,101.75 万元。日常关联交易数据具体数据详见“第八节 财务报告 十三、关联方及关联交易”。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

#### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

#### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

#### 7、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

### 十六、重大合同及其履行情况

#### 1、托管、承包、租赁事项情况

##### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

##### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

##### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在重大租赁情况。

#### 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，公司无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

#### 3、委托他人进行现金资产管理情况

##### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

**(2) 委托贷款情况**

适用  不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

**4、日常经营重大合同**

适用  不适用

**5、其他重大合同**

适用  不适用

报告期内，公司不存在其他重大合同。

**十七、募集资金使用情况**

适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

**十八、其他重大事项的说明**

适用  不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

**十九、公司子公司重大事项**

适用  不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	97,365,356	3.98%	-	-	-	-95,040,439	-95,040,439	2,324,917	0.10%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	97,365,356	3.98%	-	-	-	-95,040,439	-95,040,439	2,324,917	0.10%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	97,365,356	3.98%	-	-	-	-95,040,439	-95,040,439	2,324,917	0.10%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,346,979,618	96.02%	-	-	-	95,040,439	95,040,439	2,442,020,057	99.90%
1、人民币普通股	2,346,979,618	96.02%	-	-	-	95,040,439	95,040,439	2,442,020,057	99.90%
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	2,444,344,974	100.00%	-	-	-	-	-	2,444,344,974	100.00%

股份变动的原因

√适用 □不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

股份变动的批准情况

√适用 □不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

## 2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
内部职工股	96,461,209	-	96,014,089	447,120	首次公开发行限售	-
吴开	180,000	-	-	180,000	高管锁定股	-
陈金龙	102,667	209,700	-	312,367	高管锁定股	-
陶怡	180,000	-	-	180,000	高管锁定股	-
王辉	130,050	96,480	-	226,530	高管锁定股	-
朱宇峰	1,530	-	-	1,530	高管锁定股	-
钱向东	-	262,500	-	262,500	高管锁定股	-
戚飞燕	9,000	-	-	9,000	高管锁定股	-
张建文	300,000	150,000	-	450,000	离任但未到原任期届满	-
陈凯	-	254,670	-	254,670	离任未满 6 个月	-
高福兴	900	300	-	1,200	离任未满 6 个月	-
合计	<b>97,365,356</b>	<b>973,650</b>	<b>96,014,089</b>	<b>2,324,917</b>	--	-

注：陈金龙、王辉、钱向东本期增加限售股的原因系 2025 年 1 月份首次公开发行限售股全部解禁后转为高管锁定股及离任锁定股部分，张建文、陈凯本期增加限售股的原因系 2025 年 1 月份首次公开发行限售股全部解禁后转为高管锁定股，同时因离任未满 6 个月而锁定。

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

## 3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、股东和实际控制人情况

## 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	47,028	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	46,567	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	7.26%	177,394,392	-	-	177,394,392	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	6.88%	168,103,687	-	-	168,103,687	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	6.72%	164,355,208	-	-	164,355,208	-	-
张家港市锦信资本投资管理有限公司	国有法人	4.98%	121,668,419	-	-	121,668,419	-	-
张家港高新区投资控股有限公司	国有法人	4.31%	105,355,591	-	-	105,355,591	-	-
中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	4.17%	101,956,340	101,956,340	-	101,956,340	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.12%	51,741,913	-52,995,496	-	51,741,913	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.76%	43,035,703	-	-	43,035,703	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.47%	36,000,000	-	-	36,000,000	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.28%	31,220,670	-	-	31,220,670	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用							

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江苏沙钢集团有限公司	177,394,392	人民币普通股	177,394,392
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687	人民币普通股	168,103,687
苏州洲悦酒店有限公司	164,355,208	人民币普通股	164,355,208
张家港市锦信资本投资管理有限公司	121,668,419	人民币普通股	121,668,419
张家港高新区投资控股有限公司	105,355,591	人民币普通股	105,355,591
中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	101,956,340	人民币普通股	101,956,340
香港中央结算有限公司	51,741,913	人民币普通股	51,741,913
江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000	人民币普通股	36,000,000
华芳集团有限公司	31,220,670	人民币普通股	31,220,670
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	不适用		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用  不适用

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明：

（1）本行股权结构分散、不存在控股股东和实际控制人

根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（2022年第5号）规定，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的10%。报告期内，公司股权结构未发生重大变化，股权结构维持比较分散的状态，不存在控股股东和实际控制人。持股5%以上的主要股东在报告期内股权稳定，公司单一持股第一大股东为江苏沙钢集团有限公司，持有本行股份比例为7.26%，公司单一持股第二大股东张家港市国有资本投资集团有限公司与法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系，合计持有公司股份比例为7.56%，合计持股比例为最大股东；第三大股东为苏州洲悦酒店有限公司，持有本行股份比例为6.72%，上述主要股东持有的股份所享有的表决权均不足对本行股东大会的决议产生重大影响。

#### （2）本行单一股东无法控制股东会

根据《公司法》和本行《章程》的规定，股东会作出的决议，须经出席会议的股东所持表决权的过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行任何单一股东及其关联方所持股份均未超过公司总股本的10%，因此，本行单一股东均无法控制股东会或对股东会决议情况产生决定性影响。

#### （3）本行单一股东无法控制董事会

根据《章程》规定，董事会成员的选举由股东会以普通决议通过。本行董事均由股东会选举产生，且每个股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。根据《公司法》及《章程》的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会做出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

控股股东报告期内变更

适用  不适用

### 3、公司实际控制人及其一致行动人

#### （1）实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明：根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》规定，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的10%。报告期内，公司股权结构未发生重大变化，股权结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人。

#### （2）公司最终控制层面是否存在持股比例在10%以上的股东情况

是  否

#### （3）公司最终控制层面持股比例5%以上的股东情况

法人  自然人

截至报告期末，公司最终控制层面持股比例5%以上的股东情况为三家法人股东，具体情况如下：

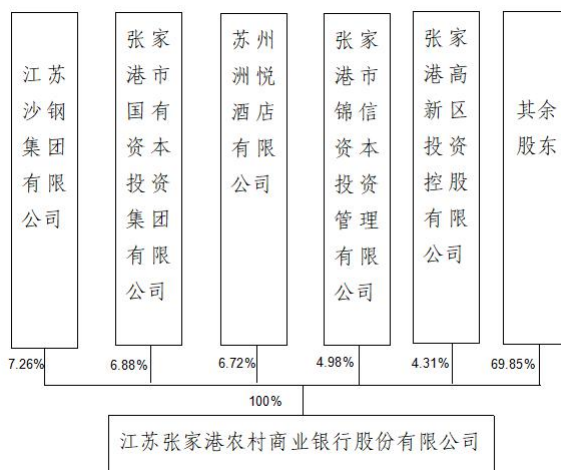
最终控制层面股东名称	法定代表人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
江苏沙钢集团有限公司	沈彬	1996年06月19日	91320582134789270G	钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售。（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外；国家有专项规定的，取得相应许可后经营）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。*（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）
张家港市国有资本投资集团有限公司	邵建芳	1998年04月16日	913205827115792903	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；企业总部管理；企业管理；非居住房地产租赁；住房租赁；商务代理代办服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
苏州洲悦酒店有限公司	王义东	1998年10月09日	913205086082367834	从事酒店经营（客房、餐饮）及提供相关配套服务；零售：预包装食品；卷烟、雪茄烟。销售：日用百货、工艺品（除金银饰品）、针纺织品、五金交电、花卉；酒店管理；洗涤服务；提供游泳、健身相关的配套服务；物业管理。（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）一般项目：商业综合体管理服务；停车场服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

（4）实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



(5) 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用  不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 第七节 债券相关情况

适用  不适用

## 第八节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2026 年 3 月 30 日
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	XYZH/2026NJAA2B0062
注册会计师姓名	张玉虎、栾永亮

### 审计报告

XYZH/2026NJAA2B0062

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称张家港行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了张家港行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于张家港行，并履行了独立性和职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对

<p>如财务报表附注五、6 发放贷款和垫款的相关披露，截至 2025 年 12 月 31 日，张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币 123,300,502,782.73 元，相关的预期信用损失准备总额为人民币 4,487,793,649.40 元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、11。</p> <p>以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的计量涉及管理层的重大判断和会计估计，主要包括信用风险是否显著增加；是否出现减值迹象；预期信用损失准备模型的建立、选择与调整、及其输入参数的确定；前瞻性信息的确定等。</p> <p>鉴于以摊余成本计量的贷款和垫款总额对财务报表的重要性以及以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量涉及管理层作出的重大判断和会计估计，我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失为关键审计事项。</p>	<p>针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失，我们的程序主要包括：</p> <p>(1) 评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>(2) 审核有关预期信用损失模型的方法论，复核相关文档，评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时，对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估，包括违约率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性信息等；</p> <p>(3) 选取样本进行信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性；抽样检查预期信用损失模型的输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，并复核预期信用损失模型相关计算；</p> <p>(4) 对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款，抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。</p>
<p><b>2. 结构化主体的合并评估及披露</b></p>	
<p><b>关键审计事项</b></p>	<p><b>审计中的应对</b></p>
<p>如财务报表附注七、3 在结构化主体中的权益相关披露，结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、7。</p> <p>张家港行管理层在评估是否控制结构化主体时，综合考虑管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。</p> <p>鉴于在确定结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围的过程中，涉及管理层的重大判断、且对合并财务报表产生重大影响，我们识别结构化主体的合并为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>(1) 了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和运行，测试了其运行有效性，并了解张家港行设立结构化主体的目的；</p> <p>(2) 抽取样本复核相关合同的条款，包括张家港行对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力；评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性；</p> <p>(3) 抽取样本，测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。</p>

#### 四、其他信息

张家港行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括张家港行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督张家港行的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张玉虎

（项目合伙人）

中国注册会计师：栾永亮

中国 北京

二〇二六年三月三十日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	10,429,971,612.37	9,688,840,428.73
存放同业款项	2,138,275,399.99	3,271,300,396.25
拆出资金	-	580,439,854.71
衍生金融资产	674,579,242.82	778,468,848.07
买入返售金融资产	2,409,504,948.98	199,015,186.23
发放贷款和垫款	144,104,525,211.70	132,718,553,290.91
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,742,397,263.20	12,534,790,691.25
债权投资	18,298,428,045.19	26,715,726,781.04
其他债权投资	32,658,868,460.50	26,812,641,022.36
其他权益工具投资	236,235,917.96	249,864,352.58
长期股权投资	1,974,906,564.78	1,877,365,115.99
固定资产	860,073,419.42	919,414,598.49
在建工程	1,958,477.59	15,480,599.54
使用权资产	83,268,338.40	51,243,622.43
无形资产	77,747,791.25	97,147,832.24
递延所得税资产	2,121,738,655.35	1,983,896,616.28
其他资产	424,713,328.68	413,837,636.03
<b>资产总计</b>	<b>227,237,192,678.18</b>	<b>218,908,026,873.13</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,655,379,228.30	5,039,201,857.45
同业及其他金融机构存放款项	346,308,942.74	658,098,180.89
拆入资金	604,675,331.60	1,434,308,973.60
交易性金融负债		
衍生金融负债	679,221,304.59	777,943,956.38
卖出回购金融资产款	7,415,021,378.44	12,031,635,212.26
吸收存款	182,145,037,948.21	171,217,204,992.06
应付职工薪酬	848,887,683.42	670,364,600.01
应交税费	143,208,765.98	139,510,152.56
预计负债	117,216,370.95	139,705,038.17
应付债券	6,148,026,530.81	6,528,152,941.87

租赁负债	78,405,243.45	44,933,512.19
其他负债	351,159,403.12	332,216,295.56
<b>负债合计</b>	<b>206,532,548,131.61</b>	<b>199,013,275,713.00</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00
其他权益工具	1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
其中：优先股		
永续债	1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
资本公积	1,738,981,692.71	1,738,981,692.71
其他综合收益	368,187,111.97	710,567,430.24
盈余公积	6,009,721,571.56	5,444,121,394.54
一般风险准备	3,517,988,439.64	3,136,929,995.69
未分配利润	4,451,972,178.36	4,248,960,229.81
归属于母公司股东权益合计	20,530,338,768.24	19,723,048,516.99
少数股东权益	174,305,778.33	171,702,643.14
<b>股东权益合计</b>	<b>20,704,644,546.57</b>	<b>19,894,751,160.13</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>227,237,192,678.18</b>	<b>218,908,026,873.13</b>

法定代表人：孙伟      行长：吴开      主管会计工作负责人：朱宇峰      会计机构负责人：褚云

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	10,018,992,589.56	9,216,275,522.50
存放同业款项	2,489,143,732.39	3,288,081,899.89
拆出资金	-	580,439,854.71
衍生金融资产	674,579,242.82	778,468,848.07
买入返售金融资产	2,409,504,948.98	199,015,186.23
发放贷款和垫款	140,820,167,919.17	129,577,349,507.05
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,742,397,263.20	12,157,514,101.21
债权投资	18,298,428,045.19	26,715,726,781.04
其他债权投资	32,658,868,460.50	26,812,641,022.36
其他权益工具投资	236,235,917.96	249,864,352.58
长期股权投资	2,146,280,314.78	2,048,738,865.99
固定资产	841,299,771.60	897,542,471.42
在建工程	1,958,477.59	14,570,434.64
使用权资产	80,977,857.88	47,553,274.63
无形资产	77,736,541.25	97,133,582.24
递延所得税资产	2,019,772,482.21	1,889,986,997.23
其他资产	406,760,768.24	398,533,795.32
<b>资产总计</b>	<b>223,923,104,333.32</b>	<b>214,969,436,497.11</b>

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,648,376,019.93	4,903,509,049.18
同业及其他金融机构存放款项	653,348,277.66	791,761,385.51
拆入资金	604,675,331.60	1,434,308,973.60
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	679,221,304.59	777,943,956.38
卖出回购金融资产款	7,415,021,378.44	11,653,553,588.64
吸收存款	178,864,679,029.18	167,967,348,185.27
应付职工薪酬	841,517,143.68	661,324,652.21
应交税费	120,386,524.40	123,502,403.10
预计负债	116,508,600.53	139,569,770.52
应付债券	6,148,026,530.81	6,528,152,941.87
租赁负债	76,770,333.88	42,414,921.82
其他负债	337,435,481.51	317,322,778.87
<b>负债合计</b>	<b>203,505,965,956.21</b>	<b>195,340,712,606.97</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00
其他权益工具	1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
其中：优先股		
永续债	1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
资本公积	1,733,425,055.17	1,733,425,055.17
其他综合收益	368,187,111.97	710,567,430.24
盈余公积	6,009,721,571.56	5,444,121,394.54
一般风险准备	3,484,027,666.08	3,106,960,881.40
未分配利润	4,378,289,198.33	4,190,161,354.79
<b>股东权益合计</b>	<b>20,417,138,377.11</b>	<b>19,628,723,890.14</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>223,923,104,333.32</b>	<b>214,969,436,497.11</b>

法定代表人：孙伟      行长：吴开      主管会计工作负责人：朱宇峰      会计机构负责人：褚云

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	4,746,818,987.26	4,711,289,734.07
利息净收入	3,035,966,904.20	3,379,351,085.29
利息收入	6,542,942,535.10	7,429,794,269.18
利息支出	3,506,975,630.90	4,050,443,183.89
手续费及佣金净收入	99,196,274.96	29,587,275.68
手续费及佣金收入	214,563,997.78	225,041,833.70
手续费及佣金支出	115,367,722.82	195,454,558.02
投资收益（损失以“-”号填列）	1,405,992,267.37	1,290,481,377.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	134,575,174.04	131,963,227.22
以摊余成本计量的金融资	577,375,678.32	370,572,392.41

产终止确认收益		
其他收益	1,265,526.99	46,408,129.12
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	139,344,108.12	-103,598,638.59
汇兑收益（损失以“-”号填列）	57,621,665.33	55,802,653.94
其他业务收入	6,511,527.60	8,724,437.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）	920,712.69	4,533,413.81
二、营业总支出	2,492,128,205.68	2,655,649,258.30
税金及附加	34,401,195.63	40,603,876.61
业务及管理费	1,681,667,374.03	1,686,001,626.73
信用减值损失	771,027,843.09	925,529,886.12
其他资产减值损失	5,031,792.93	3,513,868.84
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,254,690,781.58	2,055,640,475.77
加：营业外收入	3,490,271.50	6,475,643.54
减：营业外支出	7,304,101.99	12,960,553.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,250,876,951.09	2,049,155,565.47
减：所得税费用	269,299,754.18	173,906,068.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,981,577,196.91	1,875,249,496.55
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,981,577,196.91	1,875,249,496.55
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. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,978,974,061.72	1,878,563,242.92
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,603,135.19	-3,313,746.37
六、其他综合收益的税后净额	-342,380,318.27	269,575,290.24
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-342,380,318.27	269,575,290.24
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-9,771,325.96	-59,115,459.83
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-9,771,325.96	-59,115,459.83
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-332,608,992.31	328,690,750.07
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-20,657,222.25	20,235,189.42
2. 其他债权投资公允价值变动	-355,622,936.09	277,719,684.48
3. 其他债权投资信用减值准备	-6,642,515.37	3,049,998.81
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-3,183,302.01	4,369,645.68
5. 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信用减	53,496,983.41	23,316,231.68

值准备		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,639,196,878.64	2,144,824,786.79
归属于母公司股东的综合收益总额	1,636,593,743.45	2,148,138,533.16
归属于少数股东的综合收益总额	2,603,135.19	-3,313,746.37
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.77	0.81
（二）稀释每股收益（元/股）	0.77	0.81

法定代表人：孙伟      行长：吴开      主管会计工作负责人：朱宇峰      会计机构负责人：褚云

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	4,628,758,065.89	4,587,236,191.16
利息净收入	2,916,766,660.08	3,252,763,206.15
利息收入	6,374,244,478.34	7,247,129,645.99
利息支出	3,457,477,818.26	3,994,366,439.84
手续费及佣金净收入	101,900,113.55	35,016,942.73
手续费及佣金收入	213,615,757.28	223,760,532.60
手续费及佣金支出	111,715,643.73	188,743,589.87
投资收益（损失以“-”号填列）	1,406,123,464.53	1,290,481,377.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	134,575,174.04	131,963,227.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	577,375,678.32	370,572,392.41
其他收益	854,282.44	45,535,658.87
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	139,344,108.12	-104,132,390.96
汇兑收益（损失以“-”号填列）	57,621,665.33	55,802,653.94
其他业务收入	5,269,809.50	7,598,891.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）	877,962.34	4,169,851.00
二、营业总支出	2,402,046,295.14	2,517,675,911.61
税金及附加	33,371,600.46	39,696,169.93
业务及管理费	1,625,946,092.54	1,628,605,068.55
信用减值损失	737,696,809.21	849,374,673.13
其他资产减值损失	5,031,792.93	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,226,711,770.75	2,069,560,279.55
加：营业外收入	2,161,482.42	5,992,281.40
减：营业外支出	6,773,875.36	12,632,974.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,222,099,377.81	2,062,919,586.09

减：所得税费用	262,001,080.37	177,585,662.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,960,098,297.44	1,885,333,923.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,960,098,297.44	1,885,333,923.39
（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	-342,380,318.27	269,575,290.24
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-9,771,325.96	-59,115,459.83
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-9,771,325.96	-59,115,459.83
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-332,608,992.31	328,690,750.07
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-20,657,222.25	20,235,189.42
2. 其他债权投资公允价值变动	-355,622,936.09	277,719,684.48
3. 其他债权投资信用减值准备	-6,642,515.37	3,049,998.81
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-3,183,302.01	4,369,645.68
5. 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信用减值准备	53,496,983.41	23,316,231.68
七、综合收益总额	1,617,717,979.17	2,154,909,213.63

法定代表人：孙伟    行长：吴开    主管会计工作负责人：朱宇峰    会计机构负责人：褚云

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	10,906,590,654.23	9,442,938,616.66
卖出回购金融资产款净增加额		1,542,946,863.66
存放中央银行和同业款项净减少额		-
向中央银行借款净增加额	2,608,000,000.00	294,967,659.23
拆出资金净减少额	575,072,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5,748,785,192.33	6,633,152,521.34
收到其他与经营活动有关的现金	100,302,109.29	303,436,700.70
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>19,938,749,955.85</b>	<b>18,217,442,361.59</b>
客户贷款和垫款净增加额	12,184,770,947.85	11,350,797,806.19
存放中央银行和同业款项净增加额	330,750,773.45	47,758,644.01

拆入资金净减少额		827,790,879.13
拆出资金净增加额	829,258,464.00	575,072,000.00
卖出回购证券款净减少额	4,240,064,643.81	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,712,201,725.52	3,756,562,000.96
支付给职工以及为职工支付的现金	915,293,929.27	884,284,054.47
支付的各项税费	518,860,786.97	596,397,394.96
支付其他与经营活动有关的现金	447,902,475.40	598,563,523.68
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>23,179,103,746.27</b>	<b>18,637,226,303.40</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-3,240,353,790.42</b>	<b>-419,783,941.81</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	506,422,186,924.00	988,826,644,462.11
取得投资收益收到的现金	2,295,221,585.40	2,329,568,388.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	360,446.66	9,979,819.04
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>508,717,768,956.06</b>	<b>991,166,192,669.52</b>
投资支付的现金	502,512,328,231.46	988,477,295,512.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	67,663,904.82	79,367,276.71
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>502,579,992,136.28</b>	<b>988,556,662,789.70</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,137,776,819.78</b>	<b>2,609,529,879.82</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	16,106,507,150.00	25,814,418,880.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>16,106,507,150.00</b>	<b>25,814,418,880.00</b>
偿还债务支付的现金	16,496,507,150.00	27,429,346,015.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,024,275,078.20	886,454,958.61
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-
支付其他与筹资活动有关的现金	25,455,095.69	31,168,914.50
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>17,546,237,323.89</b>	<b>28,346,969,888.57</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,439,730,173.89</b>	<b>-2,532,551,008.57</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>2,439,766.34</b>	<b>-2,642,552.98</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,460,132,621.81</b>	<b>-345,447,623.54</b>
加：期初现金及现金等价物余额	4,776,658,665.46	5,122,106,289.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>6,236,791,287.27</b>	<b>4,776,658,665.46</b>

法定代表人：孙伟      行长：吴开      主管会计工作负责人：朱宇峰      会计机构负责人：褚云

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加	11,049,707,506.65	10,042,584,469.61

额		
卖出回购金融资产款净增加额		1,164,865,240.04
存放中央银行和同业款项净减少额		-
向中央银行借款净增加额	2,736,000,000.00	300,000,000.00
拆出资金净减少额	575,072,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5,578,132,424.31	6,441,621,387.81
收到其他与经营活动有关的现金	96,714,212.56	287,007,196.02
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>20,035,626,143.52</b>	<b>18,236,078,293.48</b>
客户贷款和垫款净增加额	11,992,338,586.53	11,317,582,471.98
向中央银行借款净减少额		
存放中央银行和同业款项净增加额	647,038,696.22	225,314,054.31
拆出资金净增加额		575,072,000.00
拆入资金净减少额	829,258,464.00	827,790,879.13
卖出回购证券款净减少额	4,240,064,643.81	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,638,377,976.46	3,666,277,069.74
支付给职工以及为职工支付的现金	875,695,561.97	846,780,498.35
支付的各项税费	508,163,399.62	577,175,011.20
支付其他与经营活动有关的现金	430,495,677.26	571,641,647.77
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>23,161,433,005.87</b>	<b>18,607,633,632.48</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-3,125,806,862.35</b>	<b>-371,555,339.00</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	506,422,186,924.00	988,210,004,171.40
取得投资收益收到的现金	2,295,221,585.40	2,329,568,388.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	292,831.31	8,882,794.12
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>508,717,701,340.71</b>	<b>990,548,455,353.89</b>
投资支付的现金	502,512,328,231.46	987,483,509,829.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	66,510,247.73	75,645,682.42
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>502,578,838,479.19</b>	<b>987,559,155,511.82</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,138,862,861.52</b>	<b>2,989,299,842.07</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	16,106,507,150.00	25,814,418,880.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>16,106,507,150.00</b>	<b>25,814,418,880.00</b>
偿还债务支付的现金	16,496,507,150.00	27,429,346,015.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,024,275,078.20	886,454,958.61
支付其他与筹资活动有关的现金	24,778,344.76	29,263,604.91
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>17,545,560,572.96</b>	<b>28,345,064,578.98</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,439,053,422.96</b>	<b>-2,530,645,698.98</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>2,439,766.34</b>	<b>-2,642,552.98</b>

<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,576,442,342.55</b>	<b>84,456,251.11</b>
加：期初现金及现金等价物余额	4,452,707,618.15	4,368,251,367.04
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>6,029,149,960.70</b>	<b>4,452,707,618.15</b>

法定代表人：孙伟      行长：吴开      主管会计工作负责人：朱宇峰      会计机构负责人：褚云

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	永续债	其他									
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,136,929,995.69	4,248,960,229.81	19,723,048,516.99	171,702,643.14	19,894,751,160.13
二、本期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,136,929,995.69	4,248,960,229.81	19,723,048,516.99	171,702,643.14	19,894,751,160.13
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-342,380,318.27	565,600,177.02	381,058,443.95	203,011,948.55	807,290,251.25	2,603,135.19	809,893,386.44
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-342,380,318.27	-	-	1,978,974,061.72	1,636,593,743.45	2,603,135.19	1,639,196,878.64
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	565,600,177.02	381,058,443.95	-1,775,962,113.17	-829,303,492.20	-	-829,303,492.20
1. 提取盈余公积						565,600,177.02		-565,600,177.02			
2. 提取一般风险准备							381,058,443.95	-381,058,443.95			
3. 对股东的分配								-733,303,492.20	-733,303,492.20		-733,303,492.20
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											

项目	2025 年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
永续债		其他									
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 其他										-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>2,444,344,974.00</b>	<b>1,999,142,800.00</b>	<b>-</b>	<b>1,738,981,692.71</b>	<b>368,187,111.97</b>	<b>6,009,721,571.56</b>	<b>3,517,988,439.64</b>	<b>4,451,972,178.36</b>	<b>20,530,338,768.24</b>	<b>174,305,778.33</b>	<b>20,704,644,546.57</b>

法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

上期金额

单位：元

项目	2024 年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
永续债		其他									
一、上期期末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	17,036,000,729.37	175,016,389.51	17,211,017,118.88
二、本期期初余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	17,036,000,729.37	175,016,389.51	17,211,017,118.88
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	269,575,290.24	531,137,107.02	356,877,754.21	460,617,367.09	2,687,047,787.62	-3,313,746.37	2,683,734,041.25
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	269,575,290.24	-	-	1,878,563,242.92	2,148,138,533.16	-3,313,746.37	2,144,824,786.79
(二) 股东投入和减少 资本	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	-	-	-	-	1,068,840,269.06	-	1,068,840,269.06
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者 投入资本	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	-	-	-	-	1,068,840,269.06	-	1,068,840,269.06
3. 股份支付计入股东权 益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	531,137,107.02	356,877,754.21	-1,417,945,875.83	-529,931,014.60	-	-529,931,014.60
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	531,137,107.02	-	-531,137,107.02	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	356,877,754.21	-356,877,754.21	-	-	-

项目	2024 年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
永续债		其他									
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-433,931,014.60	-433,931,014.60	-	-433,931,014.60
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>2,444,344,974.00</b>	<b>1,999,142,800.00</b>	<b>-</b>	<b>1,738,981,692.71</b>	<b>710,567,430.24</b>	<b>5,444,121,394.54</b>	<b>3,136,929,995.69</b>	<b>4,248,960,229.81</b>	<b>19,723,048,516.99</b>	<b>171,702,643.14</b>	<b>19,894,751,160.13</b>

法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,106,960,881.40	4,190,161,354.79	19,628,723,890.14
二、本期期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,106,960,881.40	4,190,161,354.79	19,628,723,890.14
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-342,380,318.27	565,600,177.02	377,066,784.68	188,127,843.54	788,414,486.97
(一) 综合收益总额					-342,380,318.27			1,960,098,297.44	1,617,717,979.17
(二) 所有者投入和减少资本									

项目	2025 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配						565,600,177.02	377,066,784.68	-1,771,970,453.90	-829,303,492.20
1. 提取盈余公积						565,600,177.02		-565,600,177.02	
2. 提取一般风险准备							377,066,784.68	-377,066,784.68	
3. 对所有者（或股东）的分配								-733,303,492.20	-733,303,492.20
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
(五) 其他									
<b>四、本期期末余额</b>	<b>2,444,344,974.00</b>	<b>1,999,142,800.00</b>		<b>1,733,425,055.17</b>	<b>368,187,111.97</b>	<b>6,009,721,571.56</b>	<b>3,484,027,666.08</b>	<b>4,378,289,198.33</b>	<b>20,417,138,377.11</b>

法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

上期金额

单位：元

项目	2024 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上期期末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05
二、本期期初余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	269,575,290.24	531,137,107.02	354,091,404.68	470,174,397.09	2,693,818,468.09
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	269,575,290.24	-	-	1,885,333,923.39	2,154,909,213.63
(二) 所有者投入和减少资本	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	-	-	-	-	1,068,840,269.06
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	274,694,749.00	-	-449,803,186.96	1,243,948,707.02	-	-	-	-	1,068,840,269.06
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	531,137,107.02	354,091,404.68	-1,415,159,526.30	-529,931,014.60
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	531,137,107.02	-	-531,137,107.02	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	354,091,404.68	-354,091,404.68	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-433,931,014.60	-433,931,014.60
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2024 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	<b>2,444,344,974.00</b>	<b>1,999,142,800.00</b>	-	<b>1,733,425,055.17</b>	<b>710,567,430.24</b>	<b>5,444,121,394.54</b>	<b>3,106,960,881.40</b>	<b>4,190,161,354.79</b>	<b>19,628,723,890.14</b>

法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

### 三、公司基本情况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称“本银行”）是经中国人民银行批准（银复[2001]196号）设立的地方性股份制农村商业银行，于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记。截至2025年12月31日，本银行实收资本共计人民币2,444,344,974.00元。

根据本银行第十五次（2015年度）股东大会审议表决通过，并经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2016]3050号）核准，本银行向社会公开发行人民币普通股18,076万股，每股面值1元。本银行于2017年1月24日首次公开发行A股并上市，股票代码为002839。

本银行持有编号为B0232H332050001的金融许可证及统一社会信用代码为91320000732252238K的企业法人营业执照，法定代表人为孙伟，注册地址为江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号。

本银行及本银行控股子公司（以下简称“本集团”）主要经营范围包括：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；代理收付款项及代理保险业务；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；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

许可项目：公募证券投资基金服务业务（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，具体经营项目以审批结果为准）

截至2025年12月31日，本行下设1家总行直属营业部、3家异地分行（南通分行、无锡分行、苏州分行）、42家支行（其中：张家港25家，江苏省内其他地区15家，江苏省外1家，社区支行1家）。

机构名称	地 址	机构数	员工人数（人）	资产规模（万元）
------	-----	-----	---------	----------

机构名称	地 址	机构数	员工人数(人)	资产规模(万元)
总行营业部	江苏省张家港市人民中路66号	5	72	2,047,878.51
三兴支行	江苏省张家港市锦丰镇五棵松路2306号	2	21	327,683.18
常阴沙支行	江苏省张家港市常阴沙现代农业示范园区红旗中路3号	1	19	285,069.12
南丰支行	张家港市南丰镇联峰雅园1幢育才路001号、003号、005号, 南丰东路086号、088号、090号、092号、094号、096号	2	30	568,501.05
冶金工业园区支行	张家港市锦丰镇龙庭华府13幢M01	4	41	571,122.77
锦丰支行	江苏省苏州市张家港市锦丰镇公园路108号	3	27	624,207.10
晨阳支行	江苏省张家港市杨舍镇晨阳路45号	2	19	287,052.76
德积支行	张家港市德积街道长江东路229号	3	25	445,730.91
后滕支行	张家港市后滕街道滕西路49号	2	22	462,177.91
塘市支行	张家港市杨舍镇塘市中街669号	2	25	472,376.82
乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路11号	6	30	625,262.13
西张支行	江苏省张家港市凤凰镇金谷路23号	2	29	452,056.27
港口支行	张家港市凤凰镇港口商业街58号	2	23	290,300.46
杨舍支行	江苏省张家港市杨舍镇梁丰路276号	6	35	806,021.08
张家港经济技术开发区支行	张家港市杨舍镇沙洲西路253号	5	40	716,823.47
塘桥支行	江苏省张家港市塘桥镇南京路788号	3	31	518,565.61
妙桥支行	江苏省张家港市塘桥镇永进路206号	3	26	367,295.50
凤凰支行	江苏省张家港市凤凰镇镇中街15号	2	20	301,121.73
保税区支行	江苏省张家港保税区北京路26号	1	3	135,509.17
乐余支行	江苏省张家港市乐余镇人民路4号	3	30	506,185.19
兆丰支行	江苏省张家港市乐余镇兆丰路140号	1	17	279,690.66
东莱支行	江苏省张家港市杨舍镇东莱西路6号	4	27	571,160.98
大新支行	江苏省张家港市大新镇府前路188号	3	32	586,342.06
港区支行	张家港市金港街道长江中路228号	4	55	813,435.38
南沙支行	江苏省张家港市金港街道香山大街650号	4	25	432,919.28
鹿苑支行	江苏省张家港市塘桥镇银苑中路17-4号	1	21	260,891.71
崇川支行	南通市崇川区青年东路288号天空财富大厦5幢	1	32	229,075.03
通州支行	南通市通州区金沙街道金霞路1519号	2	31	139,977.09
宿豫支行	江苏省宿迁市宿豫区长江路1005-1	1	43	322,870.31
连云港新浦支行	江苏省连云港市海州区绿园南路52-2号	1	44	242,597.50

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
徐州云龙支行	江苏省徐州市云龙区和平大道99号宝龙广场A号楼1-105、B号楼1-101、107、108、109	1	59	323,323.62
邳州支行	邳州市中大城S2幢1单元103-107、201-213铺	1	42	263,364.60
丹阳支行	丹阳市云阳路19号汇金天地小区032幢101室	1	32	262,866.98
常熟支行	常熟市琴川街道黄河路22号4幢106室	1	34	180,663.07
青岛即墨支行	山东省青岛市即墨区蓝鳌路676号101户、201户	1	42	329,500.48
启东支行	启东市和平中路527号	1	23	97,429.18
海门支行	南通市海门区海门街道长江南路88号运杰龙馨家园136-148号商铺	1	28	117,913.15
昆山支行	昆山经济技术开发区前进东路382号	1	45	255,412.77
江阴支行	江苏省江阴市澄江中路101号戴斯国际商务广场101室、201室	1	34	430,727.60
如皋支行	如皋市如城街道宁海东路661-673 (单号)、699号	1	30	198,126.54
南通分行	南通市崇川区工农南路114号	1	46	846,715.44
无锡分行	江苏省无锡市太湖新城嘉业财富中心1-123、1-246室、3号楼17层	1	72	1,250,977.60
宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路280—7、280—8、280—9号	1	32	205,060.30
苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区旺墩路135号融盛商务中心1幢118-121室、212-216室、312室、319-325室	1	94	1,634,977.74
即墨文峰路社区支行	山东省青岛市即墨区文峰路578号丙	1	6	82.73
吴江支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇东太湖大道7700号奥林清华三区132-137、201-206、211-218、231-238、257-261	1	29	187,777.07

## 2、合并财务报表范围

(1) 本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称	2025年度	2024年度
寿光张农商村镇银行股份有限公司	是	是
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	是	是

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	持股比例	表决权比例	注册资本	经营范围
-------	------	-------	------	------

寿光张农商村镇银行股份有限公司	64.40%	64.40%	15,000 万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	53.83%	53.83%	9,547.20 万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行的银行及合并财务报表于 2026 年 3 月 30 日已经本银行董事会批准。

#### 四、财务报表的编制基础

##### 1、编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《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）的披露相关规定编制。

##### 2、持续经营

本集团对自 2025 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

#### 五、重要会计政策及会计估计

##### 1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行及本集团于 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度经营成果和现金流量等有关信息。

##### 2、会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

### 3、营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

### 4、记账本位币

本集团采用人民币为记账本位币。

### 5、重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要性标准确定方法和选择依据	重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

### 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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差额，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

### 7、控制的判断标准及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。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。

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。

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。

子公司股东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年初股东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，调整归属于母公司股东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。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，结构化主体主要包括理财产品、基金、资产支持证券、信托计划及资产管理计划等。

## 8、合营安排分类及会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

## 9、现金及现金等价物

现金是指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。

## 10、外币业务和外币报表折算

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，除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。

## 11、金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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

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

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

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

#### （1）金融资产的分类、确认与计量

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

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

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贷款和垫款等。

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的

金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

#### ①以摊余成本计量的金融资产

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

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

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### (2) 金融工具减值

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

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

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

#### ①信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认

后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化（如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等）；同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）；金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

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。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

## 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。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人（不考虑本集团取得的任何担保），则本集团认为发生违约事件。

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

### ③预期信用损失的确定

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

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

### ④减记金融资产

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

### （3）金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产

是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

#### （4）金融负债和权益工具的分类

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

##### ①金融负债的分类、确认和计量

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。

##### ②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。

### ③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。

### ④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新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。

### ⑤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。

### ⑥权益工具

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

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

#### （5）衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具包括利率衍生金融工具以及汇率衍生金融工具，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。与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值

之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

#### （6）金融资产和金融负债的抵销

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

#### （7）复合工具

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

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

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

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

## 12、长期股权投资

### （1）共同控制、重大影响的判断标准

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。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制

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

## （2）初始投资成本的确定

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

## （3）后续计量及损益确认方法

### ①按成本法核算的长期股权投资

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

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

### ②按权益法核算的长期股权投资

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

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整

长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

#### （4）长期股权投资处置

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团

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，在丧失对被投资单位控制时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，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在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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，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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### 13、固定资产

#### （1）确认条件

固定资产是指为生产商品、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。固定资产按取得时的成本进行初始计量。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）折旧政策

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。  
各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	0.00-5.00	4.75-5.00
运输工具	5	0.00-5.00	19.00-20.00
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
机具设备	10	0.00-5.00	9.50-10.00
其他设备	5	0.00-5.00	19.00-20.00

### (3) 其他

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。

## 14、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、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用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。

## 15、无形资产

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

### (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，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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。

## 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

当期损益或相关资产成本。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或相关资产成本。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，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### （2）离职后福利的会计处理方法

本集团离职后福利为设定提存计划。

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产成本。

### （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、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。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 18、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。

## 19、优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

归类为权益工具的永续债，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

## 20、收入确认

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

### （1）利息净收入

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

### （2）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。

### （3）手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确

区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：①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；②客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；③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。

本集团采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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。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。

## 21、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。

政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，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，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

## 22、递延所得税资产和递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### （1）当期所得税

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

### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收

回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

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

### （3）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，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期所得税资产及当期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。

## 23、租赁

### （1）租赁的识别

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。

### （2）作为承租方租赁的会计处理方法

#### 1) 租赁的分拆

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

#### 2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租

赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本集团发生的初始直接费用；本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

### 3) 租赁负债

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

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

### 4) 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物及机器设备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。

### （3）本行作为出租人

#### 1) 租赁的分拆

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

#### 2) 租赁的分类

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。

#### 3) 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、受托及代理业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管义务而承诺要归还客户的托管资产。

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收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 25、债务重组

### (1) 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本集团初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

### (2) 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，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。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。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。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。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。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重

组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。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。

## 26、其他重要的会计政策和会计估计

本集团在运用会计政策过程中，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,金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类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、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

### 27、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

无。

#### (2) 重要会计估计变更

无。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%
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 1: 根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)的相关规定，本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税，取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法，征收率为 5%。

注 2: 本集团适用所得税率均为 25%。

## 七、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2025 年 1 月 1 日，“年

末”系指 2025 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

#### 1、现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	219,814,980.25	226,302,971.49
存放中央银行法定存款准备金	8,736,544,307.35	8,355,477,476.70
存放中央银行超额存款准备金	1,461,005,324.77	1,064,140,980.54
存放中央银行的其他款项	12,607,000.00	42,919,000.00
<b>合计</b>	<b>10,429,971,612.37</b>	<b>9,688,840,428.73</b>

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，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2025 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5%（2025 年 12 月 31 日：5%），外汇存款准备金缴存比率为 4%（2025 年 12 月 31 日：4%）。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。

#### 2、存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	1,954,091,143.19	3,114,018,630.93
存放境外同业款项	191,019,724.26	176,320,741.29
<b>小计</b>	<b>2,145,110,867.45</b>	<b>3,290,339,372.22</b>
减：减值准备	6,835,467.46	19,038,975.97
<b>合计</b>	<b>2,138,275,399.99</b>	<b>3,271,300,396.25</b>

存放同业款项预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	19,038,975.97			<b>19,038,975.97</b>
转移至				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	-12,203,508.51			<b>-12,203,508.51</b>
本年核销及转出				
收回已核销				

其他变动			
年末余额	6,835,467.46		6,835,467.46

## 3、拆出资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行金融机构	-	575,072,000.00
小计	-	575,072,000.00
加：应计利息	-	14,857,224.71
减：减值准备	-	9,489,370.00
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>580,439,854.71</b>

## 拆出资金预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	9,489,370.00			9,489,370.00
转移至				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	-9,489,370.00			-9,489,370.00
本年核销及转出				
收回已核销				
其他变动				
年末余额	-			-

## 4、衍生金融工具

非套期工具	年末余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	41,447,000,000.00	346,744,043.79	347,007,598.38
货币衍生工具	75,665,061,592.46	327,835,199.03	332,213,706.21
<b>合计</b>	<b>117,112,061,592.46</b>	<b>674,579,242.82</b>	<b>679,221,304.59</b>

(续)

非套期工具	年初余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	48,176,980,000.00	640,602,809.37	642,514,215.43
货币衍生工具	41,813,238,606.96	137,866,038.70	135,429,740.95
<b>合计</b>	<b>89,990,218,606.96</b>	<b>778,468,848.07</b>	<b>777,943,956.38</b>

## 5、买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券	2,414,800,000.00	200,000,000.00
小计	2,414,800,000.00	200,000,000.00
加：应计利息	384,679.68	16,438.37
减：减值准备	5,679,730.70	1,001,252.14
<b>合计</b>	<b>2,409,504,948.98</b>	<b>199,015,186.23</b>

## 6、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示

项目	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款：	43,256,648,741.44	43,060,587,473.18
信用卡	1,338,670,594.73	1,411,042,035.77
住房抵押	9,082,598,210.87	9,277,773,953.85
个人生产经营贷款	26,094,669,339.85	26,462,290,276.60
个人消费贷款	6,740,710,595.99	5,909,481,206.96
企业贷款和垫款：	79,809,990,140.02	70,392,588,362.41
贷款	79,809,990,140.02	70,392,588,362.41
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	123,066,638,881.46	113,453,175,835.59
加：应计利息	233,863,901.27	199,762,416.49
减：贷款损失准备	4,487,793,649.40	4,796,983,234.59
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	118,812,709,133.33	108,855,955,017.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
贴现	22,572,968,349.62	21,267,716,080.14
其他	2,718,847,728.75	2,594,882,193.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	25,291,816,078.37	23,862,598,273.42
<b>合计</b>	<b>144,104,525,211.70</b>	<b>132,718,553,290.91</b>

## (2) 贷款和垫款（未含应计利息）按行业划分

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农牧业、渔业	1,878,582,303.40	1.27	1,787,483,533.38	1.30
房地产业	2,436,692,077.76	1.64	1,670,624,083.85	1.22
建筑业	4,990,878,112.39	3.36	4,753,841,215.39	3.46
金融保险业	6,047,678,700.00	4.08	6,071,068,800.00	4.42
制造业	24,263,128,416.88	16.35	22,165,740,353.70	16.14

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	21,503,636,016.24	14.49	16,882,082,924.08	12.29
租赁和商务服务业	9,542,574,156.50	6.43	8,687,668,343.89	6.33
水利、环境和公共设施管理业	2,763,390,333.02	1.86	2,599,650,062.86	1.89
交通运输、仓储和邮政业	1,311,602,438.02	0.88	1,368,298,567.27	1.00
电力、燃气及水的生产和供应业	1,760,842,662.51	1.19	1,391,848,009.77	1.01
住宿和餐饮业	1,182,453,324.91	0.80	953,815,681.06	0.69
科学研究和技术服务业	602,178,519.25	0.41	682,447,220.50	0.50
信息传输、软件和信息技术服务业	385,470,268.17	0.26	412,481,219.29	0.30
文化、体育和娱乐业	418,191,650.00	0.28	287,329,713.60	0.21
居民服务、修理和其他服务业	241,711,524.80	0.16	250,226,617.33	0.18
卫生和社会工作	284,942,500.00	0.19	215,935,000.00	0.16
教育	186,787,136.17	0.13	202,797,016.44	0.15
贴现及福费廷	25,291,816,078.37	17.05	23,862,598,273.42	17.38
个人贷款和垫款	43,256,648,741.44	29.16	43,060,587,473.18	31.36
其他行业	9,250,000.00	0.01	9,250,000.00	0.01
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>148,358,454,959.83</b>	<b>100.00</b>	<b>137,315,774,109.01</b>	<b>100.00</b>

(3) 客户贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	21,660,268,643.07	14.60%	21,736,323,652.50	15.83%
保证贷款	50,342,543,256.92	33.93%	39,346,292,730.25	28.65%
附担保物贷款	76,355,643,059.84	51.47%	76,233,157,726.26	55.52%
其中：抵押贷款	52,683,789,266.16	35.51%	53,680,312,383.88	39.09%
质押贷款	23,671,853,793.68	15.96%	22,552,845,342.38	16.43%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>148,358,454,959.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>137,315,774,109.01</b>	<b>100.00%</b>

(4) 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

项目	年末余额				合计
	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	284,212,178.38	237,161,744.93	179,542,577.40	21,017,286.28	<b>721,933,786.99</b>

年末余额					
项目	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	合计
保证贷款	263,281,793.51	178,925,485.82	24,919,037.59	11,190,653.60	<b>478,316,970.52</b>
附担保物贷款	895,358,837.18	422,976,571.23	135,806,293.94	21,049,273.61	<b>1,475,190,975.96</b>
其中：抵押贷款	895,358,837.18	422,976,571.23	135,806,293.94	21,049,273.61	<b>1,475,190,975.96</b>
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,442,852,809.07</b>	<b>839,063,801.98</b>	<b>340,267,908.93</b>	<b>53,257,213.49</b>	<b>2,675,441,733.47</b>

(续)

年初余额					
项目	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	合计
信用贷款	311,538,354.40	375,984,134.82	147,374,842.92	8,135,454.62	<b>843,032,786.76</b>
保证贷款	106,516,592.46	77,985,787.89	77,774,393.28	8,523,426.17	<b>270,800,199.80</b>
附担保物贷款	1,096,722,430.80	267,668,558.03	144,757,767.53	12,533,209.12	<b>1,521,681,965.48</b>
其中：抵押贷款	1,096,722,430.80	266,088,558.03	144,757,767.53	12,533,209.12	<b>1,520,101,965.48</b>
质押贷款		1,580,000.00			<b>1,580,000.00</b>
<b>合计</b>	<b>1,514,777,377.66</b>	<b>721,638,480.74</b>	<b>369,907,003.73</b>	<b>29,192,089.91</b>	<b>2,635,514,952.04</b>

## (5) 贷款损失准备情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	140,595,305,115.01	6,387,248,740.91	1,609,765,005.18	<b>148,592,318,861.10</b>
损失准备	2,622,560,691.49	652,614,838.04	1,212,618,119.87	<b>4,487,793,649.40</b>
账面价值	137,972,744,423.52	5,734,633,902.87	397,146,885.31	<b>144,104,525,211.70</b>

(续)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,721,441,539.76	867,608,773.66	1,207,932,921.17	<b>4,796,983,234.59</b>
年初余额在本期				
--转入第二阶段	-99,892,841.30	99,892,841.30		
--转入第三阶段	-54,159,466.49	-99,702,641.23	153,862,107.72	
--转回第二阶段		6,579,107.61	-6,579,107.61	
--转回第一阶段	158,369,395.27	-150,247,247.16	-8,122,148.11	
本年计提	-103,197,935.75	-71,515,996.14	1,003,370,041.05	<b>828,656,109.16</b>
本年转回			397,986,057.15	<b>397,986,057.15</b>
本年核销			-1,535,831,751.50	<b>-1,535,831,751.50</b>
年末余额	<b>2,622,560,691.49</b>	<b>652,614,838.04</b>	<b>1,212,618,119.87</b>	<b>4,487,793,649.40</b>

## 7、交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
证券投资基金	10,445,911,326.95	9,863,625,878.78
信托及资管计划	35,692,684.48	36,616,979.63
债券	260,720,612.88	2,613,619,280.18
权益性投资	-	20,849,637.12
其他	72,638.89	78,915.54
<b>合计</b>	<b>10,742,397,263.20</b>	<b>12,534,790,691.25</b>

## 8、债权投资

### (1) 债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
国债	4,425,144,920.95	4,581,014,481.16
地方债	11,972,705,538.20	21,256,659,967.31
金融债	150,000,000.00	
企业债	1,823,090,393.90	940,445,127.75
债权融资计划		50,000,000.00
小计	18,370,940,853.05	26,828,119,576.22
应计利息	183,476,512.95	234,176,314.45
减：减值准备	255,989,320.81	346,569,109.63
<b>合计</b>	<b>18,298,428,045.19</b>	<b>26,715,726,781.04</b>

### (2) 债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	346,569,109.63			<b>346,569,109.63</b>
年初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-90,579,788.82			<b>-90,579,788.82</b>
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	255,989,320.81			<b>255,989,320.81</b>

### (3) 本年无实际核销的债权投资。

## 9、其他债权投资

## (1) 其他债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
国债	14,197,461,308.16	11,285,692,992.58
地方债	2,358,658,554.00	1,584,188,547.00
金融债	6,298,738,170.00	1,239,875,750.00
企业债	8,541,486,278.57	9,285,142,573.52
同业存单	886,795,300.00	3,064,507,130.00
小计	32,283,139,610.73	26,459,406,993.10
应计利息	375,728,849.77	353,234,029.26
<b>合计</b>	<b>32,658,868,460.50</b>	<b>26,812,641,022.36</b>

## (2) 其他债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	320,001,531.87			<b>320,001,531.87</b>
年初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-8,856,687.16			<b>-8,856,687.16</b>
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	<b>311,144,844.71</b>			<b>311,144,844.71</b>

(3) 本年无实际核销的其他债权投资。

## 10、其他权益工具投资

## (1) 其他权益工具投资情况

项目	年末余额				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
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本年确认的股利收入	

非上市银行股权投资	259,902,604.40	-23,666,686.44	236,235,917.96	48,042,393.30	非以交易为目的
<b>合计</b>	<b>259,902,604.40</b>	<b>-23,666,686.44</b>	<b>236,235,917.96</b>	<b>48,042,393.30</b>	<b>-</b>

(续)

项目	年初余额				
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本年确认的股利收入	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
非上市银行股权投资	260,502,604.40	-10,638,251.82	249,864,352.58	7,171,950.73	非以交易为目的
<b>合计</b>	<b>260,502,604.40</b>	<b>-10,638,251.82</b>	<b>249,864,352.58</b>	<b>7,171,950.73</b>	<b>-</b>

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

## 11、长期股权投资

### (1) 长期股权投资情况

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动							年末余额（账面价值）	减值准备年末余额	
			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
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,309,958,059.78				106,828,626.82	-10,845,790.32		11,399,429.30			1,394,541,466.98	
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	153,969,512.66				-1,318,431.27			1,230,668.70			151,420,412.69	
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	413,437,543.55				29,064,978.49	-9,811,431.93		3,746,405.00			428,944,685.11	
<b>合计</b>	<b>1,877,365,115.99</b>				<b>134,575,174.04</b>	<b>-20,657,222.25</b>		<b>16,376,503.00</b>			<b>1,974,906,564.78</b>	

## 12、固定资产

## (1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机具设备	其他设备	合计
一、账面原值						
1.年初余额	1,342,078,821.97	400,337,564.59	11,575,857.31	65,355,641.94	23,877,007.69	1,843,224,893.50
2.本年增加金额	2,671,921.97	21,687,010.70	1,076,957.52	15,735,084.89	1,761,650.00	42,932,625.08
(1) 购置		21,687,010.70	1,076,957.52	15,666,809.89	1,761,650.00	40,192,428.11
(2) 在建工程转入	2,671,921.97			68,275.00		2,740,196.97
(3) 企业合并增加						
3.本年减少金额		13,405,286.75	547,565.09	2,657,291.78	158,966.00	16,769,109.62
(1) 处置或报废		13,405,286.75	547,565.09	2,657,291.78	158,966.00	16,769,109.62
4. 年末余额	1,344,750,743.94	408,619,288.54	12,105,249.74	78,433,435.05	25,479,691.69	1,869,388,408.96
二、累计折旧						
1. 年初余额	527,827,362.78	306,164,767.93	8,551,855.35	58,439,237.17	22,827,071.78	923,810,295.01
2.本年增加金额	58,603,286.58	27,612,812.52	1,046,142.98	12,219,469.80	2,089,167.97	101,570,879.85
(1) 计提	58,603,286.58	27,612,812.52	1,046,142.98	12,219,469.80	2,089,167.97	101,570,879.85
3.本年减少金额		12,898,135.80	520,186.84	2,500,139.46	147,723.22	16,066,185.32
(1) 处置或报废		12,898,135.80	520,186.84	2,500,139.46	147,723.22	16,066,185.32
4. 年末余额	586,430,649.36	320,879,444.65	9,077,811.49	68,158,567.51	24,768,516.53	1,009,314,989.54
三、减值准备		-	-	-	-	
四、账面价值						
1. 年末账面价值	<b>758,320,094.58</b>	<b>87,739,843.89</b>	<b>3,027,438.25</b>	<b>10,274,867.54</b>	<b>711,175.16</b>	<b>860,073,419.42</b>
2. 年初账面价值	<b>814,251,459.19</b>	<b>94,172,796.66</b>	<b>3,024,001.96</b>	<b>6,916,404.77</b>	<b>1,049,935.91</b>	<b>919,414,598.49</b>

## 13、在建工程

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类				9,822,028.41		9,822,028.41
其他	1,958,477.59		1,958,477.59	5,658,571.13		5,658,571.13
合计	<b>1,958,477.59</b>		<b>1,958,477.59</b>	<b>15,480,599.54</b>		<b>15,480,599.54</b>

## 14、使用权资产

## (1) 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	116,574,700.53	116,574,700.53
2.本年增加金额	61,586,208.64	61,586,208.64

项目	房屋及建筑物	合计
3.本年减少金额	54,222,500.06	54,222,500.06
(1) 处置	54,222,500.06	54,222,500.06
4.年末余额	123,938,409.11	123,938,409.11
二、累计折旧		
1.年初余额	65,331,078.10	65,331,078.10
2.本年增加金额	25,489,465.99	25,489,465.99
(1) 计提	25,489,465.99	25,489,465.99
3.本年减少金额	50,150,473.38	50,150,473.38
(1) 处置	50,150,473.38	50,150,473.38
4.年末余额	40,670,070.71	40,670,070.71
三、减值准备		
四、账面价值		
1.年末账面价值	<b>83,268,338.40</b>	<b>83,268,338.40</b>
2.年初账面价值	<b>51,243,622.43</b>	<b>51,243,622.43</b>

## 15、无形资产

## (1) 无形资产情况

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1.年初余额	86,917,876.26	406,275,346.69	493,193,222.95
2.本年增加金额		13,071,330.00	13,071,330.00
(1) 购置		966,000.00	966,000.00
(2) 在建工程转入		12,105,330.00	12,105,330.00
3.本年减少金额	3,361,648.05		3,361,648.05
(1) 处置	3,361,648.05		3,361,648.05
4.年末余额	83,556,228.21	419,346,676.69	502,902,904.90
二、累计摊销			
1.年初余额	40,109,251.56	355,936,139.15	396,045,390.71
2.本年增加金额	1,900,790.97	28,556,849.25	30,457,640.22
(1) 计提	1,900,790.97	28,556,849.25	30,457,640.22
3.本年减少金额	1,347,917.28		1,347,917.28
(1) 处置	1,347,917.28		1,347,917.28
4.年末余额	40,662,125.25	384,492,988.40	425,155,113.65
三、减值准备			
四、账面价值			
1.年末账面价值	<b>42,894,102.96</b>	<b>34,853,688.29</b>	<b>77,747,791.25</b>
2.年初账面价值	<b>46,808,624.70</b>	<b>50,339,207.54</b>	<b>97,147,832.24</b>

## 16、递延所得税资产和负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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	3,462,979,088.10	865,744,772.05	4,152,000,373.10	1,038,000,093.29
待备案贷款核销	4,590,149,095.56	1,147,537,273.89	3,826,466,928.61	956,616,732.15
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	23,867,490.86	5,966,872.72	10,638,251.82	2,659,562.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	4,642,061.77	1,160,515.44		
其他暂时性差异	716,707,585.17	179,176,896.30	560,068,238.81	140,017,059.71
<b>合计</b>	<b>8,798,345,321.46</b>	<b>2,199,586,330.40</b>	<b>8,549,173,792.34</b>	<b>2,137,293,448.11</b>

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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
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	47,859,423.20	11,964,855.80	526,066,936.18	131,516,734.05
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	180,262,938.59	45,065,734.65	36,276,768.69	9,069,192.17
其他暂时性差异	83,268,338.40	20,817,084.60	51,243,622.44	12,810,905.61
<b>合计</b>	<b>311,390,700.19</b>	<b>77,847,675.05</b>	<b>613,587,327.31</b>	<b>153,396,831.83</b>

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年末余额	递延所得税资产和负债年初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年初余额
递延所得税资产	77,847,675.05	2,121,738,655.35	153,396,831.83	1,983,896,616.28
递延所得税负债	77,847,675.05		153,396,831.83	

## 17、其他资产

## (1) 其他资产按项目列示

项目	年末余额	年初余额
其他应收款净额	353,210,291.07	342,726,616.39

抵债资产	13,291,421.20	18,323,214.13
长期待摊费用	30,380,213.92	29,165,157.07
应收利息	27,831,402.49	23,622,648.44
<b>合计</b>	<b>424,713,328.68</b>	<b>413,837,636.03</b>

## (2) 其他应收款按项目列示

项目	年末余额	年初余额
应收暂付款项	228,280,744.85	207,904,593.28
应收预付款项	400,000.00	400,000.00
其他	169,711,645.19	175,300,524.15
<b>小计</b>	<b>398,392,390.04</b>	<b>383,605,117.43</b>
减：减值准备	45,182,098.97	40,878,501.04
<b>合计</b>	<b>353,210,291.07</b>	<b>342,726,616.39</b>

## (3) 长期待摊费用情况

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
改造及装修费	23,116,124.55	23,218,566.89	21,327,427.48	25,007,263.96
待摊省联社建设费用	799,845.41	112,000.00	499,069.43	412,775.98
软件研发费	4,813,155.43	1,776,000.00	1,899,600.86	4,689,554.57
其他	436,031.68	75,504.80	240,917.07	270,619.41
<b>合计</b>	<b>29,165,157.07</b>	<b>25,182,071.69</b>	<b>23,967,014.84</b>	<b>30,380,213.92</b>

## (4) 抵债资产情况

项目	年末余额	年初余额
房屋建筑物	36,038,726.76	36,038,726.76
其他	2,805,584.06	2,805,584.06
减：抵债资产减值准备	25,552,889.62	20,521,096.69
<b>合计</b>	<b>13,291,421.20</b>	<b>18,323,214.13</b>

## 18、资产减值准备

项目	年初账面余额	本年计提额	本年减少额			年末账面余额
			转回	转销	合计	
存放同业款项坏账准备	19,038,975.97	-12,203,508.51	-	-	-	6,835,467.46
拆出资金	9,489,370.00	-9,489,370.00	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,001,252.14	4,678,478.56	-	-	-	5,679,730.70
贷款损失准备	4,796,983,234.59	828,656,109.16	-397,986,057.15	1,535,831,751.50	1,137,845,694.35	4,487,793,649.40
债权投资减值准备	346,569,109.63	-90,579,788.82	-	-	-	255,989,320.81
抵债资产减值准备	20,521,096.69	5,031,792.93	-	-	-	25,552,889.62
其他应收款坏账准备	40,878,501.04	9,981,965.86	-1,321,734.24	7,000,102.17	5,678,367.93	45,182,098.97
<b>合计</b>	<b>5,234,481,540.06</b>	<b>736,075,679.18</b>	<b>-399,307,791.39</b>	<b>1,542,831,853.67</b>	<b>1,143,524,062.28</b>	<b>4,827,033,156.96</b>

## 19、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末				年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
债券	17,186,746,507.54	17,077,134,937.93	质押	质押	16,198,389,848.20	16,103,276,403.72	质押	质押
票据	879,493,835.45	879,493,835.45	质押	质押	2,851,954,851.12	2,851,954,851.12	质押	质押
<b>合计</b>	<b>18,066,240,342.99</b>	<b>17,956,628,773.38</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>19,050,344,699.32</b>	<b>18,955,231,254.84</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

## 20、向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
支农支小贷款	7,643,000,000.00	5,035,000,000.00
应计利息	12,379,228.30	4,201,857.45
<b>合计</b>	<b>7,655,379,228.30</b>	<b>5,039,201,857.45</b>

## 21、同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
同业存放款项	324,065,665.18	351,345,923.08
其他金融机构存放款项	22,174,264.52	306,715,970.45
应计利息	69,013.04	36,287.36
<b>合计</b>	<b>346,308,942.74</b>	<b>658,098,180.89</b>

## 22、拆入资金

项目	年末余额	年初余额
银行拆入资金	603,320,736.00	1,432,579,200.00
应计利息	1,354,595.60	1,729,773.60
<b>合计</b>	<b>604,675,331.60</b>	<b>1,434,308,973.60</b>

## 23、卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
债券	6,532,920,000.00	9,178,081,623.62
票据	878,970,207.31	2,851,954,851.12
应计利息	3,131,171.13	1,598,737.52
<b>合计</b>	<b>7,415,021,378.44</b>	<b>12,031,635,212.26</b>

## 24、吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款：	37,757,012,934.97	34,372,091,730.85
公司	22,545,388,557.28	19,926,826,622.00
个人	15,211,624,377.69	14,445,265,108.85
定期存款：	128,060,367,397.65	118,852,102,154.85
公司	28,069,702,370.74	28,396,273,365.61
个人	99,990,665,026.91	90,455,828,789.24
其他存款(含应解汇 款、汇出汇款)	2,669,317,719.38	2,667,278,535.68
存入保证金	9,383,419,902.70	10,739,175,434.83
应计利息	4,274,919,993.51	4,586,557,135.85
<b>合计</b>	<b>182,145,037,948.21</b>	<b>171,217,204,992.06</b>

存入保证金按项目列示如下：

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	8,900,091,235.73	10,327,866,243.16
信用证保证金	202,804,588.29	102,777,339.58
担保公司保证金	221,153,892.05	200,994,288.98
其他	59,370,186.63	107,537,563.11
<b>合计</b>	<b>9,383,419,902.70</b>	<b>10,739,175,434.83</b>

## 25、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	517,795,972.18	922,258,073.50	754,227,086.37	685,826,959.31
离职后福利-设定提存计划	11,844,679.03	119,328,072.56	118,353,223.82	12,819,527.77
辞退福利	140,723,948.80	52,478,147.64	42,960,900.10	150,241,196.34
<b>合计</b>	<b>670,364,600.01</b>	<b>1,094,064,293.70</b>	<b>915,541,210.29</b>	<b>848,887,683.42</b>

## (2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	492,631,125.40	722,197,109.25	571,218,712.40	643,609,522.25
职工福利费		47,603,798.36	47,603,798.36	
社会保险费	22,137,499.08	63,334,220.16	44,999,008.33	40,472,710.91
其中：医疗保险费	22,137,499.08	57,794,120.53	39,458,908.70	40,472,710.91
工伤保险费		877,874.98	877,874.98	
生育保险费		4,662,224.65	4,662,224.65	
住房公积金	1,330,750.37	56,695,943.44	56,704,223.80	1,322,470.01
工会经费和职工教育经费	1,696,597.33	32,427,002.29	33,701,343.48	422,256.14
<b>合计</b>	<b>517,795,972.18</b>	<b>922,258,073.50</b>	<b>754,227,086.37</b>	<b>685,826,959.31</b>

## (3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	404,696.40	69,133,037.79	69,124,222.81	413,511.38
失业保险费		595,034.77	595,034.77	
企业年金缴费	11,439,982.63	49,600,000.00	48,633,966.24	12,406,016.39
<b>合计</b>	<b>11,844,679.03</b>	<b>119,328,072.56</b>	<b>118,353,223.82</b>	<b>12,819,527.77</b>

## 26、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	44,799,352.63	67,592,048.38
企业所得税	82,242,217.99	57,585,004.75
城市维护建设税	2,824,968.80	4,387,220.07

教育费附加及地方教育附加	2,017,743.88	3,138,759.99
房产税	2,914,595.88	3,115,044.71
其他	8,409,886.80	3,692,074.66
<b>合计</b>	<b>143,208,765.98</b>	<b>139,510,152.56</b>

## 27、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	117,216,370.95	139,705,038.17	表外风险资产 计提损失准备
<b>合计</b>	<b>117,216,370.95</b>	<b>139,705,038.17</b>	

## 28、应付债券

## (1) 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
同业存单	1,087,939,600.10	963,498,198.36
小微企业专项金融债	999,634,566.90	999,722,051.17
绿色金融债		999,735,361.84
“三农”专项债	3,499,176,459.91	3,499,360,481.18
“科创”专项债	499,803,438.14	
应计利息	61,472,465.76	65,836,849.32
<b>合计</b>	<b>6,148,026,530.81</b>	<b>6,528,152,941.87</b>

## (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值总额	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额
22 张家港农商绿色债	1,000,000,000.00	2.65%	2022/10/21	3 年	1,000,000,000.00
23 三农债（2321014）	2,000,000,000.00	2.89%	2023/5/17	3 年	2,000,000,000.00
24 小微金融债（2421003）	1,000,000,000.00	2.28%	2024/5/30	3 年	1,000,000,000.00
24 张家港农商三农债	1,500,000,000.00	2.05%	2024/8/13	3 年	1,500,000,000.00
25 张家港农商科创债 01	500,000,000.00	1.90%	2025/12/8	5 年	500,000,000.00
24 张家港农村商业银行 CD036	300,000,000.00	2.07%	2024/10/23	12 月	293,916,000.00
24 张家港农村商业银行 CD037	130,000,000.00	2.07%	2024/10/25	12 月	127,363,600.00
24 张家港农村商业银行 CD038	50,000,000.00	1.99%	2024/11/12	12 月	49,024,400.00
24 张家港农村商业银行 CD039	500,000,000.00	2.01%	2024/11/13	12 月	490,148,000.00
25 张家港农村商业银行 CD001	290,000,000.00	1.65%	2025/1/9	6 月	287,646,360.00
25 张家港农村商业银行 CD002	100,000,000.00	1.65%	2025/1/10	6 月	99,184,000.00
25 张家港农村商业银行 CD003	480,000,000.00	1.68%	2025/1/10	1 月	479,316,000.00
25 张家港农村商业银行 CD004	100,000,000.00	1.95%	2025/4/3	3 月	99,516,200.00
25 张家港农村商业银行 CD006	320,000,000.00	1.85%	2025/4/15	9 月	315,600,960.00
25 张家港农村商业银行 CD007	200,000,000.00	1.85%	2025/4/16	9 月	197,231,000.00
25 张家港农村商业银行 CD008	50,000,000.00	1.85%	2025/4/17	9 月	49,310,200.00
25 张家港农村商业银行 CD009	70,000,000.00	1.85%	2025/4/18	9 月	69,037,710.00
25 张家港农村商业银行 CD010	220,000,000.00	1.85%	2025/4/18	12 月	216,003,920.00
25 张家港农村商业银行 CD011	20,000,000.00	1.85%	2025/4/22	12 月	19,636,720.00
25 张家港农村商业银行 CD012	210,000,000.00	1.85%	2025/4/22	9 月	207,113,130.00
<b>合计</b>	<b>9,040,000,000.00</b>	<b>——</b>	<b>——</b>	<b>——</b>	<b>9,000,048,200.00</b>

(续)

债券名称	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额	是否违约
22 张家港农商绿色债	1,004,672,348.14		21,563,013.70	264,638.16	1,026,500,000.00		否
23 三农债 (2321014)	2,035,624,272.82		57,800,000.00	-92,692.41	57,800,000.00	2,035,531,580.41	否
24 小微金融债 (2421003)	1,012,964,790.90		22,800,000.00	-87,484.27	22,800,000.00	1,012,877,306.63	否
24 张家港农商三农债	1,511,393,331.65		30,750,000.00	-91,328.86	30,750,000.00	1,511,302,002.79	否
25 张家港农商科创债 01		500,000,000.00	572,602.74	-196,561.86		500,376,040.88	否
24 张家港农村商业银行 CD036	295,066,126.03			4,933,873.97	300,000,000.00		否
24 张家港农村商业银行 CD037	127,833,095.89			2,166,904.11	130,000,000.00		否
24 张家港农村商业银行 CD038	49,155,370.96			844,629.04	50,000,000.00		否
24 张家港农村商业银行 CD039	491,443,605.48			8,556,394.52	500,000,000.00		否
25 张家港农村商业银行 CD001		290,000,000.00			290,000,000.00		否
25 张家港农村商业银行 CD002		100,000,000.00			100,000,000.00		否
25 张家港农村商业银行 CD003		480,000,000.00			480,000,000.00		否
25 张家港农村商业银行 CD004		100,000,000.00			100,000,000.00		否
25 张家港农村商业银行 CD006		320,000,000.00		-239,947.64		319,760,052.36	否
25 张家港农村商业银行 CD007		200,000,000.00		-161,105.45		199,838,894.55	否
25 张家港农村商业银行 CD008		50,000,000.00		-42,642.18		49,957,357.82	否
25 张家港农村商业银行 CD009		70,000,000.00		-69,984.73		69,930,015.27	否
25 张家港农村商业银行 CD010		220,000,000.00		-1,204,298.08		218,795,701.92	否
25 张家港农村商业银行 CD011		20,000,000.00		-111,472.22		19,888,527.78	否
25 张家港农村商业银行 CD012		210,000,000.00		-230,949.60		209,769,050.40	否

债券名称	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额	是否违约
合计	6,528,152,941.87	2,560,000,000.00	133,485,616.44	14,237,972.50	3,087,850,000.00	6,148,026,530.81	-

## 29、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
房屋及建筑物	78,405,243.45	44,933,512.19
<b>合计</b>	<b>78,405,243.45</b>	<b>44,933,512.19</b>

## 30、其他负债

## (1) 其他负债分类

项目	年末余额	年初余额
应付股利	2,164,700.77	2,391,785.57
其他应付款	343,039,977.96	315,735,332.79
其他	5,954,724.39	14,089,177.20
<b>合计</b>	<b>351,159,403.12</b>	<b>332,216,295.56</b>

## 31、股本

项目	年初余额	本年变动增减					年末余额
		可转债转股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	2,444,344,974.00						2,444,344,974.00
<b>合计</b>	<b>2,444,344,974.00</b>						<b>2,444,344,974.00</b>

## 32、其他权益工具

## (1) 期末发行在外的可转债、永续债等其他金融工具基本情况

发行时间	会计分类	利率	发行价格 (元/张)	发行金额	到期日	转股条件/赎回条件
2021年6月22日	永续债	前五年 4.8%	100.00	20 亿元	不适用	详见注 1

注 1：2021 年 6 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场发行“江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”（发行规模为人民币 20 亿元）。本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。发行人须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

## (2) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具变动情况

发行在外的金融工具	年初	本年增加	本年减少	年末
无固定期限资本债券	1,999,142,800.00			1,999,142,800.00
<b>合计</b>	<b>1,999,142,800.00</b>			<b>1,999,142,800.00</b>

## 33、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	1,738,981,692.71			1,738,981,692.71
<b>合计</b>	<b>1,738,981,692.71</b>			<b>1,738,981,692.71</b>

## 34、其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-7,978,688.86	-13,028,434.62			-3,257,108.66	-9,771,325.96		-17,750,014.82
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-7,978,688.86	-13,028,434.62			-3,257,108.66	-9,771,325.96		-17,750,014.82
二、将重分类进损益的其他综合收益	718,546,119.10	-436,592,915.59			-103,983,923.28	-332,608,992.31		385,937,126.79
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	60,572,939.94	-20,657,222.25				-20,657,222.25		39,915,717.69
其他债权投资公允价值变动	391,517,503.46	-474,163,914.72			-118,540,978.63	-355,622,936.09		35,894,567.37
其他债权投资信用损失准备	240,001,148.91	-8,856,687.16			-2,214,171.79	-6,642,515.37		233,358,633.54
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公允价值变动	3,032,698.69	-4,244,402.68			-1,061,100.67	-3,183,302.01		-150,603.32
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信用损失准备	24,027,231.23	71,329,311.22			17,832,327.81	53,496,983.41		77,524,214.64

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他	-605,403.13							-605,403.13
其他综合收益合计	<b>710,567,430.24</b>	<b>-449,621,350.21</b>			<b>-107,241,031.94</b>	<b>-342,380,318.27</b>		<b>368,187,111.97</b>

## 35、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,556,906,628.57			1,556,906,628.57
任意盈余公积	3,887,214,765.97	565,600,177.02		4,452,814,942.99
<b>合计</b>	<b>5,444,121,394.54</b>	<b>565,600,177.02</b>		<b>6,009,721,571.56</b>

根据本银行章程规定，法定盈余公积按净利润的 10%提取。法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。

## 36、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	3,136,929,995.69	381,058,443.95		3,517,988,439.64
<b>合计</b>	<b>3,136,929,995.69</b>	<b>381,058,443.95</b>		<b>3,517,988,439.64</b>

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》的规定，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%。

## 37、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	4,248,960,229.81	3,788,342,862.72
调整后年初未分配利润	4,248,960,229.81	3,788,342,862.72
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,978,974,061.72	1,878,563,242.92
减：提取法定盈余公积		177,045,702.34
提取任意盈余公积	565,600,177.02	354,091,404.68
提取一般风险准备	381,058,443.95	356,877,754.21
应付普通股股利	733,303,492.20	433,931,014.60
应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
<b>本年年末余额</b>	<b>4,451,972,178.36</b>	<b>4,248,960,229.81</b>

2025 年 5 月，经本银行第八届董事会第八次会议审议通过并提请 2024 年度股东大会批准本银行 2024 年度利润分配方案，具体方案如下：按上年银行经审计净利润的 30%提取任意盈余公积人民币 565,600,177.02 元；以截至股权登记日（2025 年 5 月 15 日）的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 2.00 元（含税），不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 488,868,994.80 元。

2025 年 9 月，经本银行第八届董事会第十次会议审议通过并提请 2025 年第一次临时股东大会批准本银行 2025 年中期利润分配方案，具体方案如下：以实施分配方案时股权登记日（2025 年 10 月 14 日）收市后的总股本为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 1.0 元（含税），不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 244,434,497.40 元。

此外，本期无固定期限资本债按照票面利率 4.8% 支付利息人民币 96,000,000.00 元，因此累计计提应付股利人民币 829,303,492.20 元。

### 38、利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
<b>利息收入</b>	<b>6,542,942,535.10</b>	<b>7,429,794,269.18</b>
存放同业款项	27,058,599.59	37,638,259.38
存放中央银行款项	142,258,586.83	134,884,530.31
拆出资金及买入返售金融资产	42,229,592.38	89,155,562.13
发放贷款和垫款	5,136,347,880.15	5,790,785,673.41
其中：个人贷款	1,904,069,466.33	2,604,212,978.02
公司贷款和垫款	2,965,711,062.08	2,879,071,021.93
票据贴现及转贴现	266,567,351.74	307,501,673.46
金融投资	1,195,047,876.15	1,377,330,243.95
<b>利息支出</b>	<b>3,506,975,630.90</b>	<b>4,050,443,183.89</b>
向中央银行借款	98,118,370.88	86,060,107.90
同业及其他金融机构存放款项	7,946,750.23	10,112,761.79
拆入资金及卖出回购金融资产款	166,851,053.27	229,723,640.13
吸收存款	3,002,440,182.95	3,435,615,208.98
应付债券	209,669,169.19	272,846,622.64
其他利息支出	21,950,104.38	16,084,842.45
<b>利息净收入</b>	<b>3,035,966,904.20</b>	<b>3,379,351,085.29</b>

### 39、手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>214,563,997.78</b>	<b>225,041,833.70</b>
结算与清算手续费	26,691,668.74	27,743,858.05
代理业务手续费	146,715,427.97	153,722,121.27
电子银行手续费收入	27,772,998.20	29,342,964.10
其他	13,383,902.87	14,232,890.28
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>115,367,722.82</b>	<b>195,454,558.02</b>
手续费支出	115,367,722.82	195,454,558.02
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>99,196,274.96</b>	<b>29,587,275.68</b>

### 40、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	134,575,174.04	131,963,227.22
金融工具投资收益	1,271,417,093.33	1,158,518,150.34
其中：持有期间取得的收益	253,852,168.17	329,840,666.23

项目	本年发生额	上年发生额
处置金融工具取得的收益	1,017,564,925.16	828,677,484.11
<b>合计</b>	<b>1,405,992,267.37</b>	<b>1,290,481,377.56</b>

## 41、其他收益

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
政府补助	577,239.41	45,611,113.43
其他	688,287.58	797,015.69
<b>合计</b>	<b>1,265,526.99</b>	<b>46,408,129.12</b>

## 42、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/交易性金融资产公允价值变动损益	144,511,061.59	-96,590,499.21
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债/交易性金融负债公允价值变动损益		512,515.48
衍生金融工具公允价值变动损益	-5,166,953.47	-7,520,654.86
<b>合计</b>	<b>139,344,108.12</b>	<b>-103,598,638.59</b>

## 43、其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	6,511,527.60	8,724,437.26
<b>合计</b>	<b>6,511,527.60</b>	<b>8,724,437.26</b>

## 44、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产及其他资产处置收益	920,712.69	4,533,413.81
<b>合计</b>	<b>920,712.69</b>	<b>4,533,413.81</b>

## 45、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税及教育费附加	19,629,623.72	23,592,057.56
其他	14,771,571.91	17,011,819.05
<b>合计</b>	<b>34,401,195.63</b>	<b>40,603,876.61</b>

## 46、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,089,999,017.35	1,041,578,168.09
固定资产折旧费用	101,570,879.85	107,506,341.97

无形资产摊销	30,457,640.22	54,774,882.87
长期待摊费用摊销	23,967,014.84	43,959,175.29
使用权资产折旧费用	25,489,465.99	26,627,273.75
其他	410,183,355.78	411,555,784.76
<b>合计</b>	<b>1,681,667,374.03</b>	<b>1,686,001,626.73</b>

## 47、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	-12,203,508.51	-6,935,860.86
拆出资金	-9,489,370.00	9,489,370.00
买入返售金融资产	4,678,478.56	1,001,252.14
以摊余成本计量的贷款和垫款	828,656,109.16	872,911,072.40
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	71,329,311.22	31,088,308.90
债权投资	-90,579,788.82	6,113,890.70
其他债权投资	-8,856,687.16	286,776.55
其他应收款	9,981,965.86	12,923,980.73
表外预期信用减值损失	-22,488,667.22	-1,348,904.44
<b>合计</b>	<b>771,027,843.09</b>	<b>925,529,886.12</b>

## 48、其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值损失	5,031,792.93	3,513,868.84
<b>合计</b>	<b>5,031,792.93</b>	<b>3,513,868.84</b>

## 49、营业外收入

## (1) 营业外收入按项目列示

项目	本年发生额	上年发生额
久悬未取款项收入	1,821,005.82	2,234,637.78
其他	1,669,265.68	4,241,005.76
<b>合计</b>	<b>3,490,271.50</b>	<b>6,475,643.54</b>

## 50、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
对外捐赠	1,721,880.00	3,686,794.23
罚款支出	546,359.44	7,474,676.77

固定资产报废净损失	2,550,275.85	212,929.42
其他	2,485,586.70	1,586,153.42
<b>合计</b>	<b>7,304,101.99</b>	<b>12,960,553.84</b>

## 51、所得税费用

### (1) 所得税费用按项目列示

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	299,900,761.30	367,968,955.93
递延所得税费用	-30,601,007.12	-194,062,887.01
调整以前年度所得税费用		
<b>合计</b>	<b>269,299,754.18</b>	<b>173,906,068.92</b>

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本期合并利润总额	2,250,876,951.09
按法定税率计算的所得税费用	562,719,237.77
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	29,144,437.61
非应税收入的影响	-322,563,921.20
<b>所得税费用</b>	<b>269,299,754.18</b>

## 52、现金流量表项目及补充资料

### (1) 与经营活动有关的现金

#### 1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
各项补贴收入	577,239.41	45,611,113.43
其他与经营活动有关的现金	99,724,869.88	257,825,587.27
<b>合计</b>	<b>100,302,109.29</b>	<b>303,436,700.70</b>

#### 2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
其他与经营活动有关的现金	447,902,475.40	598,563,523.68
<b>合计</b>	<b>447,902,475.40</b>	<b>598,563,523.68</b>

### (2) 与筹资活动有关的现金

#### 1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
租赁	25,455,095.69	31,168,914.50
<b>合计</b>	<b>25,455,095.69</b>	<b>31,168,914.50</b>

## 53、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	1,981,577,196.91	1,875,249,496.55
加: 信用减值损失	771,027,843.09	925,529,886.12
其他资产减值损失	5,031,792.93	3,513,868.84
固定资产折旧	101,570,879.85	107,506,341.97
使用权资产折旧	25,489,465.99	26,627,273.75
无形资产摊销	30,457,640.22	54,774,882.87
长期待摊费用摊销	23,967,014.84	43,959,175.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-920,712.69	-4,533,413.81
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	2,550,275.85	212,929.42
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-139,344,108.12	103,598,638.59
投资损失(收益以“-”填列)	-1,405,992,267.37	-1,290,481,377.56
金融投资利息收入	-1,195,047,876.15	-1,377,330,243.95
发行债券利息支出	209,669,169.19	272,846,622.64
租赁负债利息支出	2,139,290.24	2,031,095.48
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-30,601,007.12	-219,534,885.58
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-12,506,653,480.83	-11,893,334,695.82
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	8,884,725,092.75	10,949,580,463.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,240,353,790.42	-419,783,941.81
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的年末余额	1,676,880,419.82	1,286,319,293.24
减: 现金的年初余额	1,286,319,293.24	2,222,623,974.10
加: 现金等价物的年末余额	4,559,910,867.45	3,490,339,372.22
减: 现金等价物的年初余额	3,490,339,372.22	2,899,482,314.90
现金及现金等价物净增加额	1,460,132,621.81	-345,447,623.54

## (2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
现金	1,676,880,419.82	1,286,319,293.24

项目	年末余额	年初余额
其中：库存现金	219,814,980.25	226,302,971.49
可用于支付的存放中央银行款项	1,457,065,439.57	1,060,016,321.75
存放同业款项	2,145,110,867.45	3,290,339,372.22
买入返售金融资产	2,414,800,000.00	200,000,000.00
拆放同业		
年末现金和现金等价物余额	6,236,791,287.27	4,776,658,665.46

#### 54、外币货币性项目

##### (1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	2,567,932.00		481,556.59
其中：美元	7,902.00	7.028800	55,541.58
欧元	15,530.00	8.235500	127,897.32
港币	214,500.00	0.903220	193,740.69
日元	2,330,000.00	0.044797	104,377.01
存放中央银行款项	9,011,647.95		63,034,792.11
其中：美元	8,961,647.95	7.028800	62,989,631.11
港币	50,000.00	0.903220	45,161.00
存放同业款项	937,556,707.66		236,661,489.96
其中：美元	15,062,931.88	7.028800	105,874,335.60
欧元	10,726,535.11	8.235500	88,338,379.90
港币	1,796,266.55	0.903220	1,622,423.87
日元	909,957,747.40	0.044797	40,763,377.21
澳元	13,026.39	4.689200	61,083.35
英镑	200.33	9.434600	1,890.03
发放贷款及垫款	594,995,522.29		3,204,758,596.45
其中：美元	454,652,032.29	7.028800	3,195,658,204.56
欧元	343,490.00	8.235500	2,828,811.90
日元	140,000,000.00	0.044797	6,271,580.00
同业存放款项	685,080,908.26		213,914,228.81
其中：美元	25,265,137.08	7.028800	177,583,595.51
欧元	796,704.06	8.235500	6,561,256.29
港币	217,613.71	0.903220	196,553.06
日元	658,788,428.00	0.044797	29,511,745.21
澳元	13,025.41	4.689200	61,078.75
拆入资金	373,232,327.78		604,288,943.80
其中：美元	84,130,727.78	7.028800	591,338,059.42
日元	289,101,600.00	0.044797	12,950,884.38

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
吸收存款	270,677,593.42		1,184,115,857.82
其中：美元	155,543,258.02	7.028800	1,093,282,451.97
欧元	10,278,630.60	8.235500	84,649,662.31
港币	1,729,493.52	0.903220	1,562,113.14
日元	103,126,010.00	0.044797	4,619,735.87
澳元	0.94	4.689200	4.41
英镑	200.34	9.434600	1,890.13

## 55、租赁

### (1) 本集团作为承租方

项目	本年发生额	上年发生额
租赁负债利息费用	2,139,290.24	2,031,095.48
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	4,067,595.50	5,947,749.74
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	32,182,072.88	37,116,664.24
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

### (2) 本集团作为出租方

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	6,511,527.60	
<b>合计</b>	<b>6,511,527.60</b>	

## 八、合并范围的变更

### (一) 非同一控制下企业合并

本集团 2025 年 1-12 月无通过非同一控制下企业合并取得的子公司。

### (二) 同一控制下企业合并

本集团 2025 年 1-12 月无通过同一控制下企业合并取得的子公司。

### (三) 反向收购

本集团 2025 年 1-12 月无通过反向收购取得的子公司。

#### （四）处置子公司

本集团 2025 年 1-12 月无处置子公司。

#### （五）其他原因的合并范围变动

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体，详见附注九、

3、（1）本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体之所述。

### 九、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

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	15,000.00 万元	寿光市广场街 164 号	寿光市广场街 164 号	银行业	64.40%	-	设立
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	9,547.20 万元	东海县牛山镇和平东路 166 号	东海县牛山镇和平东路 166 号	银行业	53.83%	-	设立

##### （2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
寿光张农商村镇银行股份有限公司	35.60%	4,379,129.82		106,305,944.61
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	46.17%	-1,775,994.63		67,999,833.73

#### 2、在合营安排或联营企业中的权益

##### （1）重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏兴化农村商业银行	江苏省兴化市长安南路 999 号	江苏省兴化市长安南路 999 号	银行	20.00		权益法核算

合营企业或联营企业名	主要经营地	注册地	业务	持股比例 (%)	对合营企业或联营企业投资
股份有限公司			业		
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	银行业	20.26	权益法核算
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	银行业	6.05	权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

本行向江苏太仓农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经营，对其产生重大影响。

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额
资产合计	85,595,897,206.25	77,237,518,172.89
负债合计	78,623,189,871.35	70,701,593,479.40
归属于母公司股东权益	6,972,707,334.90	6,535,924,693.49
利息净收入	820,583,154.88	790,583,084.20
净利润	566,420,369.92	502,305,430.96

(续)

项目	安徽休宁农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额
资产合计	16,199,395,321.79	15,454,928,604.57
负债合计	15,452,009,276.91	14,719,836,897.64
归属于母公司股东权益	747,386,044.88	735,091,706.93
利息净收入	138,537,935.28	139,275,098.27
净利润	11,942,660.15	11,935,865.44

(续)

项目	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额

	本年发生额	上年发生额
资产合计	83,452,521,859.02	78,551,659,898.45
负债合计	76,362,527,063.86	71,782,017,735.56
归属于母公司股东权益	7,089,994,795.16	6,769,642,162.89
利息净收入	516,903,263.41	578,962,783.04
净利润	585,254,153.24	521,526,193.28

### 3、在结构化主体中的权益

#### (1) 本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无直接持有且纳入合并范围的结构化主体。

#### (2) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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起设立的非保本理财产品，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管理费等手续费收入。本集团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，金额不重大。

截至 2025 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 19,551,654,444.20 元（截至 2024 年 12 月 31 日：19,426,208,197.57 元）。2025 年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 107,054,330.71 元（2024 年：人民币 130,939,905.57 元）。2025 年度及 2024 年度，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

#### (3) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团通过投资在独立第三方机构发起的基金、信托计划和资产管理计划中持有权益。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，因此未合并该类结构化主体。

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

产资产负债表中的相关资产项目列示如下：

项目	年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	10,445,911,326.95	-	-
信托及资管计划	35,692,684.48	-	-
<b>合计</b>	<b>10,481,604,011.43</b>	-	-

(续)

项目	年初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	9,863,625,878.78		
债权融资计划		50,770,081.97	
信托及资管计划	36,616,979.63		
<b>合计</b>	<b>9,900,242,858.41</b>	<b>50,770,081.97</b>	

## 十、政府补助

### 1、期末按应收金额确认的政府补助

无。

### 2、涉及政府补助的负债项目

无。

### 3、计入当期损益的政府补助

会计科目	本年发生额	上年发生额
其他收益	577,239.41	45,611,113.43
<b>合计</b>	<b>577,239.41</b>	<b>45,611,113.43</b>

## 十一、金融风险管理

### 1、风险管理概述

#### (1) 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

## （2）风险管理架构

本集团董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理与关联交易控制委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标，对本银行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、信贷管理部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

## 2、信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。董事会下设审计与消费者权益保护委员会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

### （1）信用风险衡量

#### ①债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；根据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化内部评级系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

#### ②拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

### ③资金信托及资产管理计划

本集团对信托计划发行人和资产管理计划发行人设有准入标准，同时对信托计划和资产管理计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

#### (3) 其他具体的管理和缓解措施

##### ①抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据；房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程；应收账款，如交易类应收账款、应收租金；其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具；

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

##### ②信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收

取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

#### （4）信贷风险减值分析和准备金计提政策

##### ①金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无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：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内预期信用损失金额。

##### ②信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；金融工具资产风险分类为关注类；客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；信用卡业务逾期超过 30 天，但未超过 90 天；债券投资本金发生逾期，但小于 30 天；债券评级为“AA-”以下时等。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

##### ③违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：金融工具合同付款逾期超过 90 天；金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；客户的违约概率为 100%；债券外部评级为“D”或出现违约信息；金融机构外部主体评级为“D”或出现违约信息；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### ④预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

**违约概率(PD)：**是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

**违约损失率(LGD)：**是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

**违约风险敞口(EAD)：**是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

#### ⑤前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当月/季同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率等。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。

本集团运用宏观数据构建回归模型，结合专家经验以及最新业务种类分布情况及对应担保方式等因素，确定乐观、基准、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

#### ⑥风险分组信息

非零售风险暴露划分方面，依据监管要求和同业模型划分经验，结合行内客户群体大小、资产规模的差异性、建模数据及业务需要等维度，将非零售风险暴露划分为 19 个风险敞口，分别为 A 类纺织业、A 类非纺织轻工生产型、A 类重工生产型、B 类纺织业、B 类非纺织轻工生产型、B 类重工生产型、C 类生产型、钢贸业、非钢贸批发零售业、服务业、建筑业、房地产企业、事业单位、新建企业、房地产项目融资、一般项目融资、境内银行、担保公司、证券公司。零售风险暴露划分方面，按照资本管理办法要求，将零售贷款按照业务类型分为四大风险暴露敞口，分别为住房按揭贷款、个人消费贷款、个人经营性贷款和信用卡合格循环，并根据债务人风险特征如客户信用评级、债项风险特征如贷款的抵押方式、逾期情况、账龄等建立了零售分池体系。

#### (5) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	10,429,971,612.37	9,688,840,428.73
存放同业款项	2,138,275,399.99	3,271,300,396.25
拆出资金	-	580,439,854.71
买入返售金融资产	2,409,504,948.98	199,015,186.23
发放贷款和垫款	144,104,525,211.70	132,718,553,290.91
交易性金融资产	296,413,297.36	2,650,236,259.81
债权投资	18,298,428,045.19	26,715,726,781.04
其他债权投资	32,658,868,460.50	26,812,641,022.36
其他金融资产	381,041,693.56	366,349,264.83
<b>表内信用风险敞口</b>	<b>210,717,028,669.65</b>	<b>203,003,102,484.87</b>
表外信用风险敞口	37,080,265,637.00	38,119,531,963.09
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>247,797,294,306.65</b>	<b>241,122,634,447.96</b>

#### (6) 已减值贷款及重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团认定为重组贷款的余额为 13,611.68 万元（截至 2024 年 12 月 31 日：12,534.40 万元）。

(7) 证券投资

信用评级	年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	260,720,612.88	10,143,171,424.92	2,564,022,977.07	<b>12,967,915,014.87</b>
AA-到 AA+	-	128,409,760.59	1,108,240,811.11	<b>1,236,650,571.70</b>
未评级	35,692,684.48	8,026,846,859.68	28,986,604,672.32	<b>37,049,144,216.48</b>
<b>合计</b>	<b>296,413,297.36</b>	<b>18,298,428,045.19</b>	<b>32,658,868,460.50</b>	<b>51,253,709,803.05</b>

(续)

信用评级	年初余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+		21,214,627,326.40	2,121,387,554.03	<b>23,336,014,880.43</b>
AA-到 AA+		161,233,102.13	1,603,891,765.79	<b>1,765,124,867.92</b>
未评级	2,650,236,259.81	5,339,866,352.51	23,087,361,702.54	<b>31,077,464,314.86</b>
<b>合计</b>	<b>2,650,236,259.81</b>	<b>26,715,726,781.04</b>	<b>26,812,641,022.36</b>	<b>56,178,604,063.21</b>

注：本集团持有的未评级的证券主要包括国债、地方政府债、非公开定向债务融资工具、信托及资管计划等。

## (8) 金融工具信用质量分析

本集团的金融工具风险阶段划分如下：

项目	年末余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	10,429,971,612.37			<b>10,429,971,612.37</b>				
存放同业款项	2,145,110,867.45			<b>2,145,110,867.45</b>	6,835,467.46			<b>6,835,467.46</b>
拆出资金								
买入返售金融资产	2,416,488,077.23			<b>2,416,488,077.23</b>	6,983,128.25			<b>6,983,128.25</b>
以摊余成本计量的贷款和垫款	115,303,489,036.64	6,387,248,740.91	1,609,765,005.18	<b>123,300,502,782.73</b>	2,622,560,691.49	652,614,838.04	1,212,618,119.87	<b>4,487,793,649.40</b>
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	25,291,816,078.37			<b>25,291,816,078.37</b>	103,365,619.54			<b>103,365,619.54</b>
债权投资	18,554,417,366.00			<b>18,554,417,366.00</b>	255,989,320.81			<b>255,989,320.81</b>
其他债权投资	32,658,868,460.50			<b>32,658,868,460.50</b>	311,144,844.71			<b>311,144,844.71</b>
表外信用风险敞口	37,080,265,637.00			<b>37,080,265,637.00</b>	117,216,370.95			<b>117,216,370.95</b>

(续)

项目	年初余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	9,688,840,428.73			<b>9,688,840,428.73</b>				
存放同业款项	3,290,339,372.22			<b>3,290,339,372.22</b>	19,038,975.97			<b>19,038,975.97</b>
拆出资金	589,929,224.71			<b>589,929,224.71</b>	9,489,370.00			<b>9,489,370.00</b>
买入返售金融资产	200,016,438.37			<b>200,016,438.37</b>	1,001,252.14			<b>1,001,252.14</b>
以摊余成本计量的贷款和垫款	106,348,081,261.02	5,723,534,447.23	1,581,322,543.83	<b>113,652,938,252.08</b>	2,721,441,539.76	867,608,773.66	1,207,932,921.17	<b>4,796,983,234.59</b>
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	23,862,598,273.42			<b>23,862,598,273.42</b>	32,036,308.32			<b>32,036,308.32</b>
债权投资	27,062,295,890.67			<b>27,062,295,890.67</b>	346,569,109.63			<b>346,569,109.63</b>
其他债权投资	26,812,641,022.36			<b>26,812,641,022.36</b>	320,001,531.87			<b>320,001,531.87</b>
表外信用风险敞口	38,119,531,963.09			<b>38,119,531,963.09</b>	139,705,038.17			<b>139,705,038.17</b>

### 3、流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

#### (1) 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的预算与资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。预算与资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；建立流动性预警机制和应急预案。

#### (2) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

项目	年末金额							合计
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	
现金及存放中央 银行款项	1,693,427,305.02						8,736,544,307.35	<b>10,429,971,612.37</b>
存放同业款项	2,145,110,867.42							<b>2,145,110,867.42</b>
买入返售金融资 产		2,415,791,702.78						<b>2,415,791,702.78</b>
拆出资金								
发放贷款和垫款		19,036,798,861.04	22,888,366,019.52	62,212,487,428.80	36,615,377,712.42	13,991,241,951.27	2,675,441,733.47	<b>157,419,713,706.52</b>
交易性金融资产	72,638.89		412,246.57	40,452,624.21	19,806,093.15	284,435,834.79	10,445,911,326.94	<b>10,791,090,764.55</b>
债权投资		327,140,936.97	876,270,313.75	1,189,002,232.83	8,129,106,546.07	13,100,895,515.58		<b>23,622,415,545.20</b>
其他债权投资		588,013,923.19	735,124,198.23	3,647,564,516.92	16,910,551,926.19	16,073,081,317.03		<b>37,954,335,881.56</b>
其他权益工具投 资							236,235,917.96	<b>236,235,917.96</b>
其他金融资产							426,223,792.53	<b>426,223,792.53</b>
<b>金融资产合计</b>	<b>3,838,610,811.33</b>	<b>22,367,745,423.98</b>	<b>24,500,172,778.07</b>	<b>67,089,506,802.76</b>	<b>61,674,842,277.83</b>	<b>43,449,654,618.67</b>	<b>22,520,357,078.25</b>	<b>245,440,889,790.89</b>
向中央银行借款		580,472,739.73	9,960,000.00	7,129,602,876.72				<b>7,720,035,616.45</b>
同业及其他金融 机构存放款项	346,380,129.73							<b>346,380,129.73</b>
拆入资金		592,264,119.42	12,961,241.44					<b>605,225,360.86</b>
卖出回购金融资 产款		6,919,379,906.40	383,758,124.15	115,820,265.17				<b>7,418,958,295.72</b>
吸收存款	42,011,539,062.34	12,389,947,566.30	30,455,186,335.08	46,276,071,884.82	53,530,204,975.35			<b>184,662,949,823.89</b>
应付债券		850,000,000.00		2,323,642,328.77	3,129,445,890.41			<b>6,303,088,219.18</b>

项目	年末金额							合计
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	
租赁负债		2,301,768.75	4,309,482.49	16,247,325.90	44,834,682.54	13,203,927.19		<b>80,897,186.87</b>
其他金融负债	8,119,425.16	97,585,172.41	1,934,463.06	225,538,809.13	14,677,738.36	384,970.00		<b>348,240,578.12</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>42,366,038,617.23</b>	<b>21,431,951,273.01</b>	<b>30,868,109,646.22</b>	<b>56,086,923,490.51</b>	<b>56,719,163,286.66</b>	<b>13,588,897.19</b>		<b>207,485,775,210.82</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-38,527,427,805.90</b>	<b>935,794,150.97</b>	<b>-6,367,936,868.15</b>	<b>11,002,583,312.25</b>	<b>4,955,678,991.17</b>	<b>43,436,065,721.48</b>	<b>22,520,357,078.25</b>	<b>37,955,114,580.07</b>

(续)

项目	年初金额							合计
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	
现金及存放中央 银行款项	1,286,305,519.74						8,402,534,908.99	<b>9,688,840,428.73</b>
存放同业款项	3,290,339,372.22							<b>3,290,339,372.22</b>
买入返售金融资 产		200,032,876.71						<b>200,032,876.71</b>
拆出资金				606,863,298.03				<b>606,863,298.03</b>
发放贷款和垫款		16,195,693,357.50	22,337,536,730.01	57,518,697,857.61	32,570,932,977.38	14,172,615,221.26	2,635,514,952.04	<b>145,430,991,095.80</b>
交易性金融资产	78,915.54	6,423,241.46	21,712,678.62	169,217,445.00	2,015,115,423.15	742,847,236.30	9,921,092,495.51	<b>12,876,487,435.58</b>
债权投资		130,986,677.36	302,980,213.87	798,925,241.42	11,467,588,136.94	20,443,585,331.22		<b>33,144,065,600.81</b>
其他债权投资		488,764,785.15	633,153,306.06	4,508,169,438.72	14,397,361,327.76	9,340,209,789.53		<b>29,367,658,647.22</b>
其他权益工具投 资							249,864,352.58	<b>249,864,352.58</b>
其他金融资产							407,227,765.87	<b>407,227,765.87</b>
<b>金融资产合计</b>	<b>4,576,723,807.50</b>	<b>17,021,900,938.18</b>	<b>23,295,382,928.56</b>	<b>63,601,873,280.77</b>	<b>60,450,997,865.23</b>	<b>44,699,257,578.31</b>	<b>21,616,234,474.99</b>	<b>235,262,370,873.54</b>

项目	年初金额							合计
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	
向中央银行借款		705,897,799.66	1,995,041,729.45	2,400,303,041.12				5,101,242,570.23
同业及其他金融机构存放款项	658,099,756.41							658,099,756.41
拆入资金		453,026,566.07	4,219,277.74	993,467,274.20				1,450,713,118.01
交易性金融负债								-
卖出回购金融资产款		11,410,458,516.78	624,885,701.03					12,035,344,217.81
吸收存款	41,343,041,581.20	9,810,770,929.87	23,862,732,277.56	42,491,537,900.89	56,619,192,217.49			174,127,274,907.01
应付债券				2,067,545,068.50	4,715,960,273.97			6,783,505,342.47
租赁负债				15,362,713.90	33,020,000.75	801,206.67		49,183,921.32
其他金融负债	16,480,962.77	240,702,383.69	1,582,357.65	4,786,678.21	68,549,823.13	114,090.11		332,216,295.56
<b>金融负债合计</b>	<b>42,017,622,300.38</b>	<b>22,620,856,196.07</b>	<b>26,488,461,343.43</b>	<b>47,973,002,676.82</b>	<b>61,436,722,315.34</b>	<b>915,296.78</b>		<b>200,537,580,128.82</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-37,440,898,492.88</b>	<b>-5,598,955,257.89</b>	<b>-3,193,078,414.87</b>	<b>15,628,870,603.95</b>	<b>-985,724,450.11</b>	<b>44,698,342,281.53</b>	<b>21,616,234,474.99</b>	<b>34,724,790,744.72</b>

## (3) 表外项目流动性风险分析

项目	年末金额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	24,321,069,010.23			24,321,069,010.23
贷款承诺	10,647,513,776.82			10,647,513,776.82
开出信用证	1,969,434,215.89			1,969,434,215.89
开出保函	77,051,248.86	53,197,385.20	12,000,000.00	142,248,634.06
<b>合计</b>	<b>37,015,068,251.80</b>	<b>53,197,385.20</b>	<b>12,000,000.00</b>	<b>37,080,265,637.00</b>

(续)

项目	年初金额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	26,474,062,881.13			26,474,062,881.13
贷款承诺	9,679,024,442.39			9,679,024,442.39
开出信用证	1,832,724,164.23			1,832,724,164.23
开出保函	94,198,540.69	27,041,934.65	12,480,000.00	133,720,475.34
<b>合计</b>	<b>38,080,010,028.44</b>	<b>27,041,934.65</b>	<b>12,480,000.00</b>	<b>38,119,531,963.09</b>

## 4、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

## (1) 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析如下：

项目	年末余额				合计
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	
现金及存放中央银行款项	10,366,485,275.83	63,136,041.01	135,556.33	214,739.20	<b>10,429,971,612.37</b>
存放同业款项	1,901,613,910.03	105,874,335.60	88,338,379.90	42,448,774.46	<b>2,138,275,399.99</b>
衍生金融资产	674,579,242.82				<b>674,579,242.82</b>
买入返售金融资产	2,409,504,948.98				<b>2,409,504,948.98</b>
拆出资金					
发放贷款和垫款	140,909,561,454.95	3,185,901,420.18	2,813,543.67	6,248,792.90	<b>144,104,525,211.70</b>
交易性金融资产	10,742,397,263.20				<b>10,742,397,263.20</b>
债权投资	17,255,117,336.94	1,043,310,708.25			<b>18,298,428,045.19</b>
其他债权投资	30,899,809,977.60	1,759,058,482.90			<b>32,658,868,460.50</b>
其他权益工具投资	236,235,917.96				<b>236,235,917.96</b>
其他金融资产	381,041,693.56				<b>381,041,693.56</b>
<b>金融资产合计</b>	<b>215,776,347,021.87</b>	<b>6,157,280,987.94</b>	<b>91,287,479.90</b>	<b>48,912,306.56</b>	<b>222,073,827,796.27</b>
向中央银行借款	7,655,379,228.30				<b>7,655,379,228.30</b>
同业及其他金融机构存放款项	132,394,713.93	177,583,595.51	6,561,256.29	29,769,377.01	<b>346,308,942.74</b>
拆入资金	386,387.80	591,338,059.42		12,950,884.38	<b>604,675,331.60</b>
衍生金融负债	679,221,304.59				<b>679,221,304.59</b>
卖出回购金融资产款	5,479,184,816.89	1,935,836,561.55			<b>7,415,021,378.44</b>
吸收存款	180,960,922,090.38	1,093,282,451.97	84,649,662.31	6,183,743.55	<b>182,145,037,948.21</b>
应付债券	6,148,026,530.81				<b>6,148,026,530.81</b>
其他金融负债	351,047,701.56	99,730.87	4,684.52	7,286.17	<b>351,159,403.12</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>201,406,562,774.26</b>	<b>3,798,140,399.32</b>	<b>91,215,603.12</b>	<b>48,911,291.11</b>	<b>205,344,830,067.81</b>
<b>净额</b>	<b>14,369,784,247.61</b>	<b>2,359,140,588.62</b>	<b>71,876.78</b>	<b>1,015.45</b>	<b>16,728,997,728.46</b>

项目	年初余额
----	------

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	9,655,167,801.80	33,221,613.14	116,874.12	334,139.67	9,688,840,428.73
存放同业款项	2,777,771,592.73	395,447,825.11	77,795,379.48	20,285,598.93	3,271,300,396.25
衍生金融资产	775,422,484.46			3,046,363.61	778,468,848.07
买入返售金融资产	199,015,186.23				199,015,186.23
拆出资金		580,439,854.71			580,439,854.71
发放贷款和垫款	130,110,377,897.06	2,577,756,396.57	22,405,417.08	8,013,580.20	132,718,553,290.91
交易性金融资产	12,394,393,471.83	140,397,219.42			12,534,790,691.25
债权投资	26,715,726,781.04				26,715,726,781.04
其他债权投资	26,777,353,403.40	35,287,618.96			26,812,641,022.36
其他权益工具投资	249,864,352.58				249,864,352.58
其他金融资产	366,340,832.19	8,432.64			366,349,264.83
<b>金融资产合计</b>	<b>210,021,433,803.32</b>	<b>3,762,558,960.55</b>	<b>100,317,670.68</b>	<b>31,679,682.41</b>	<b>213,915,990,116.96</b>
向中央银行借款	5,039,201,857.45				5,039,201,857.45
同业及其他金融机构存放款项	413,462,269.28	225,222,480.85	13,235,748.56	6,177,682.20	658,098,180.89
拆入资金	800,778,388.86	633,530,584.74			1,434,308,973.60
衍生金融负债	768,299,193.75			9,644,762.63	777,943,956.38
卖出回购金融资产款	12,031,635,212.26				12,031,635,212.26
吸收存款	170,422,352,796.64	688,388,565.48	101,714,483.90	4,749,146.04	171,217,204,992.06
应付债券	6,528,152,941.87				6,528,152,941.87
其他金融负债	332,016,819.69	187,724.85	4,280.77	7,470.25	332,216,295.56
<b>金融负债合计</b>	<b>196,335,899,479.80</b>	<b>1,547,329,355.92</b>	<b>114,954,513.23</b>	<b>20,579,061.12</b>	<b>198,018,762,410.07</b>
<b>净额</b>	<b>13,685,534,323.53</b>	<b>2,215,229,604.62</b>	<b>-14,636,842.55</b>	<b>11,100,621.29</b>	<b>15,897,227,706.89</b>

当外币对人民币汇率变动 5%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益

对本集团该年度净利润和其他综合收益的潜在影响分析如下：

单位：万元

项目	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
2025 年度	8,847.05	6,596.47	-8,847.05	-6,596.47
2024 年度	8,293.85	132.33	-8,293.85	-132.33

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；未考虑汇

率变动对客户行为的影响；未考虑汇率变动对市场价格的影响；未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## （2）利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

项目	年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	10,206,202,973.41					223,768,638.96	<b>10,429,971,612.37</b>
存放同业款项	1,918,275,399.99	60,000,000.00	160,000,000.00				<b>2,138,275,399.99</b>
衍生金融资产						674,579,242.82	<b>674,579,242.82</b>
买入返售金融资产	2,409,120,269.30					384,679.68	<b>2,409,504,948.98</b>
拆出资金							
发放贷款和垫款	31,080,677,200.88	21,585,958,037.71	58,616,684,471.47	29,194,995,875.18	2,261,467,654.82	1,364,741,971.64	<b>144,104,525,211.70</b>
交易性金融资产					258,082,580.00	10,484,314,683.20	<b>10,742,397,263.20</b>
债权投资	294,305,574.93	738,446,496.06	830,958,555.44	6,427,799,709.54	9,823,441,196.27	183,476,512.95	<b>18,298,428,045.19</b>
其他债权投资	513,137,360.00	551,741,205.00	3,106,482,854.00	14,699,256,002.09	13,412,522,189.63	375,728,849.78	<b>32,658,868,460.50</b>
其他权益工具投资						236,235,917.96	<b>236,235,917.96</b>
其他金融资产						381,041,693.56	<b>381,041,693.56</b>
<b>金融资产合计</b>	<b>46,421,718,778.51</b>	<b>22,936,145,738.77</b>	<b>62,714,125,880.91</b>	<b>50,322,051,586.81</b>	<b>25,755,513,620.72</b>	<b>13,924,272,190.55</b>	<b>222,073,827,796.27</b>
向中央银行借款	580,000,000.00		7,063,000,000.00			12,379,228.30	<b>7,655,379,228.30</b>
同业及其他金融机构存放款项	346,239,929.70					69,013.04	<b>346,308,942.74</b>
拆入资金	590,419,200.00	12,901,536.00				1,354,595.60	<b>604,675,331.60</b>
衍生金融负债						679,221,304.59	<b>679,221,304.59</b>
卖出回购金融资产款	6,913,819,797.40	382,762,488.55	115,307,921.36			3,131,171.13	<b>7,415,021,378.44</b>
吸收存款	53,946,483,443.07	29,395,975,412.51	44,690,764,370.34	49,836,894,728.78		4,274,919,993.51	<b>182,145,037,948.21</b>
应付债券	849,255,370.40		2,238,268,960.79	2,999,029,733.86		61,472,465.76	<b>6,148,026,530.81</b>

项目	年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
租赁负债						78,405,243.45	<b>78,405,243.45</b>
其他金融负债						351,159,403.12	<b>351,159,403.12</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>63,226,217,740.57</b>	<b>29,791,639,437.06</b>	<b>54,107,341,252.49</b>	<b>52,835,924,462.64</b>		<b>5,462,112,418.50</b>	<b>205,423,235,311.26</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>-16,804,498,962.06</b>	<b>-6,855,493,698.29</b>	<b>8,606,784,628.42</b>	<b>-2,513,872,875.83</b>	<b>25,755,513,620.72</b>	<b>8,462,159,772.05</b>	<b>16,650,592,485.01</b>

(续)

项目	年初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	9,458,399,024.95					230,441,403.78	<b>9,688,840,428.73</b>
存放同业款项	3,271,300,396.25						<b>3,271,300,396.25</b>
衍生金融资产						778,468,848.07	<b>778,468,848.07</b>
买入返售金融资产	198,998,747.87					16,438.36	<b>199,015,186.23</b>
拆出资金			565,582,630.00			14,857,224.71	<b>580,439,854.71</b>
发放贷款和垫款	28,295,407,602.80	21,893,717,655.91	53,703,906,552.68	24,821,512,258.73	2,743,722,891.45	1,260,286,329.34	<b>132,718,553,290.91</b>
交易性金融资产	-	14,376,799.99	122,131,095.72	1,760,947,599.90	678,507,450.00	9,958,827,745.64	<b>12,534,790,691.25</b>
债权投资	97,455,635.58	165,715,560.30	245,118,533.54	9,127,834,961.08	16,845,425,776.10	234,176,314.44	<b>26,715,726,781.04</b>
其他债权投资	405,704,695.00	470,018,612.00	4,042,286,980.00	12,737,283,847.00	8,804,112,859.09	353,234,029.27	<b>26,812,641,022.36</b>
其他权益工具投资						249,864,352.58	<b>249,864,352.58</b>
其他金融资产						366,349,264.83	<b>366,349,264.83</b>
<b>金融资产合计</b>	<b>41,727,266,102.45</b>	<b>22,543,828,628.20</b>	<b>58,679,025,791.94</b>	<b>48,447,578,666.71</b>	<b>29,071,768,976.64</b>	<b>13,446,521,951.02</b>	<b>213,915,990,116.96</b>

项目	年初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
向中央银行借款	700,000,000.00	1,980,000,000.00	2,355,000,000.00			4,201,857.45	<b>5,039,201,857.45</b>
同业及其他金融机构存放款项	658,061,893.53					36,287.36	<b>658,098,180.89</b>
拆入资金	452,869,200.00		979,710,000.00			1,729,773.60	<b>1,434,308,973.60</b>
衍生金融负债						777,943,956.38	<b>777,943,956.38</b>
卖出回购金融资产款	11,407,064,486.17	622,971,988.56				1,598,737.53	<b>12,031,635,212.26</b>
吸收存款	50,586,976,672.91	22,927,020,094.95	41,087,172,205.54	52,029,478,882.80		4,586,557,135.86	<b>171,217,204,992.06</b>
应付债券			1,963,233,560.20	4,499,082,532.35		65,836,849.32	<b>6,528,152,941.87</b>
租赁负债						44,933,512.19	<b>44,933,512.19</b>
其他金融负债	121,249.68					332,095,045.88	<b>332,216,295.56</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>63,805,093,502.29</b>	<b>25,529,992,083.51</b>	<b>46,385,115,765.74</b>	<b>56,528,561,415.15</b>		<b>5,814,933,155.57</b>	<b>198,063,695,922.26</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>-22,077,827,399.84</b>	<b>-2,986,163,455.31</b>	<b>12,293,910,026.20</b>	<b>-8,080,982,748.44</b>	<b>29,071,768,976.64</b>	<b>7,631,588,795.45</b>	<b>15,852,294,194.70</b>

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，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

单位：万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年金额	10,346.61	-112,640.67	-10,346.61	123,872.37
上年金额	10,427.81	-68,550.29	-10,427.81	72,428.00

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和其他综合收益的影响。对净利润的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响；对其他综合收益的影响是指一定利率变动对本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。

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。

## 5、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。

## 十二、公允价值披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	年末公允价值			合计
	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	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）衍生金融资产		674,579,242.82		<b>674,579,242.82</b>
（二）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		25,291,816,078.37		<b>25,291,816,078.37</b>
（三）交易性金融资产		10,706,704,578.72	35,692,684.48	<b>10,742,397,263.20</b>

项目	年末公允价值			
	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
(四) 其他债权投资		32,628,275,969.65	30,592,490.85	<b>32,658,868,460.50</b>
(五) 其他权益工具投资			236,235,917.96	<b>236,235,917.96</b>
持续以公允价值计量的资产总额		<b>69,301,375,869.56</b>	<b>302,521,093.29</b>	<b>69,603,896,962.85</b>
(六) 衍生金融负债		679,221,304.59		<b>679,221,304.59</b>
持续以公允价值计量的负债总额		<b>679,221,304.59</b>		<b>679,221,304.59</b>

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。

对于外汇掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法确定其公允价值。

对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。

对于债务工具，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率、信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

对于以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款，基于不同的信用风险，本集团采用上海票据交易所公布的再贴现票据交易利率以计算贴现票据的公允价值。

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值，金融资产公允价值将随着折现率的上升/下降而减少/增加。

#### 5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
年初余额	177,014,199.06	249,864,352.58	33,511,976.65	<b>460,390,528.29</b>
本年转入第三层次				
本年转出第三层次				
利得和损失总额	84,486.18	-13,028,434.62	-2,919,485.80	<b>-15,863,434.24</b>
-计入当年损益	84,486.18			<b>84,486.18</b>
-计入其他综合收益		-13,028,434.62	-2,919,485.80	<b>-15,947,920.42</b>
购买、发行、出售和 结算	-141,406,000.76	-600,000.00		<b>-142,006,000.76</b>
-购买				
-发行				
-出售	-141,406,000.76			<b>-141,406,000.76</b>
-结算		-600,000.00		<b>-600,000.00</b>
年末余额	35,692,684.48	236,235,917.96	30,592,490.85	<b>302,521,093.29</b>
计入损益的当年未 实现利得或损失	-3,802,552.84			<b>-3,802,552.84</b>

#### 6、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

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较大差异的包括债权投资与应付债券。

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，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。

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

除以下项目外，本集团期末各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

项目	年末余额	公允价值计量层次
----	------	----------

	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	18,298,428,045.19	19,095,968,710.00		19,095,968,710.00	
应付债券	6,148,026,530.81	6,150,938,160.00		6,150,938,160.00	
合计	24,446,454,576.00	25,246,906,870.00		25,246,906,870.00	

### 十三、关联方及关联交易

#### 1、持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例（%）	表决权比例（%）
江苏沙钢集团有限公司	张家港市	制造业	450,000	7.26	7.26
张家港市国有资本投资集团有限公司	张家港市	投资	164,550	6.88	6.88
苏州洲悦酒店有限公司	苏州市	酒店经营	30,147	6.72	6.72

#### 2、本行的子公司情况

本行的子公司情况见附注“九、1、在子公司中的权益”。

#### 3、本行的联营企业情况

本行的联营公司情况见附注“九、2、在合营安排或联营企业中的权益”。

#### 4、其他主要关联方情况

单位名称	与本行的关系
江苏沙钢钢铁有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港市东城综合开发有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港城投商业发展有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港市高铁投资发展（集团）有限公司	董事及高级管理人员关联公司
张高新（张家港）环境科技有限公司	董事及高级管理人员关联公司

#### 5、关联交易情况

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构对重大交易实施审批。

##### （1）利息收入

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司		4,638,333.33
苏州洲悦酒店有限公司	1,297,263.20	1,974,072.22
联营企业	230,136.99	280,000.00
其他关联方	121,375,854.02	58,848,987.99
<b>合计</b>	<b>122,903,254.21</b>	<b>65,741,393.54</b>

## (2) 利息支出

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	32,657.53	32,657.53
张家港市国有资本投资集团有限公司	63,889.97	2,000,687.87
苏州洲悦酒店有限公司	4,825.64	522,298.78
联营企业	1,547.99	1,466.85
其他关联方	12,456,568.54	39,671,106.51
<b>合计</b>	<b>12,559,489.67</b>	<b>42,228,217.54</b>

## (3) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
<b>薪酬合计（万元）</b>	<b>1,250.31</b>	<b>1,256.60</b>

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	-	200,000,000.00
苏州洲悦酒店有限公司	-	48,043,200.00
其他关联方	4,281,577,055.25	1,998,477,163.61
<b>合计</b>	<b>4,281,577,055.25</b>	<b>2,246,520,363.61</b>

## (2) 债权投资（本银行作为投资方）（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
联营企业	-	10,050,630.14
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>10,050,630.14</b>

## (3) 同业存放（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
-------	------	------

联营企业	13,921,506.56	21,634,607.43
其他关联方	56,159,794.77	22,795,930.71
<b>合计</b>	<b>70,081,301.33</b>	<b>44,430,538.14</b>

## (4) 吸收存款（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	6,123,088.99	66,286,544.68
苏州洲悦酒店有限公司	143,443.26	6,124,251.83
江苏沙钢集团有限公司	32,657.53	400,032,657.53
其他关联方	2,320,635,621.34	2,532,018,316.25
<b>合计</b>	<b>2,326,934,811.12</b>	<b>3,004,461,770.29</b>

## 7、关联方承诺

## (1) 信用承诺敞口

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	-	400,000,000.00
其他关联方	84,214,188.64	181,293,702.05
<b>合计</b>	<b>84,214,188.64</b>	<b>581,293,702.05</b>

## 十四、承诺及或有事项

## 1、重要承诺事项

项目	年末余额	年初余额
已签约但尚未支付资本承诺	3,411,740.43	3,273,874.43

## 2、或有事项

## (1) 主要的或有风险的表外事项

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	24,321,069,010.23	26,474,062,881.13
贷款承诺	10,647,513,776.82	9,679,024,442.39
开出信用证	1,969,434,215.89	1,832,724,164.23
开出保函	142,248,634.06	133,720,475.34
<b>合计</b>	<b>37,080,265,637.00</b>	<b>38,119,531,963.09</b>

## (2) 诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日,本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2025 年 12 月 31 日,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。

## 十五、资产负债表日后事项

### 1、资产负债表日后利润分配情况

项目	内容
拟分配每 10 股派息数 (元)	1.20

注:根据 2026 年 3 月 30 日公司第八届董事会第十三次会议决议,上述利润分配预案尚待公司股东会审议通过。

### 2、拟吸收合并子公司

经公司 2026 年 1 月 21 日召开的 2026 年第一次临时股东会决议通过,公司拟吸收合并子公司江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。截至本报告披露日,本次吸收合并事项尚在等待国家金融监督管理总局江苏监管局的核准。

除上述事项,截至报告出具日,本公司无重大资产负债表日后事项。

## 十六、分部报告

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务,日常按照业务条线进行组织管理,基于该等管理架构,本集团确定经营分部,具体包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务,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。

个人银行业务提供对私客户的银行服务,包括零售贷款、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具,资管和信托计划投资、债券投资、回购及返售业务以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

项目	本年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,018,907,130.65	1,047,406,803.95	-8,396,926.02	-21,950,104.38	3,035,966,904.20
手续费及佣金净收入	64,277,528.29	-14,420,876.99	49,339,623.66	-	99,196,274.96
其他收益	-	-	-	1,265,526.99	1,265,526.99
投资收益	-	-	1,223,374,700.03	182,617,567.34	1,405,992,267.37
汇兑收益	17,873,486.60	-	39,748,178.73	-	57,621,665.33
公允价值变动损益	-	-	139,344,108.12	-	139,344,108.12
其他业务收入	-	-	-	6,511,527.60	6,511,527.60
资产处置损益	-	-	-	920,712.69	920,712.69
税金及附加	15,704,317.91	8,835,910.85	8,773,272.45	1,087,694.42	34,401,195.63
业务及管理费	669,041,153.31	388,281,179.07	585,902,872.26	38,442,169.39	1,681,667,374.03
信用减值损失	307,636,377.09	559,154,943.00	-105,745,442.86	9,981,965.86	771,027,843.09
其他资产减值损失	-	-	-	5,031,792.93	5,031,792.93
营业利润	1,108,676,297.23	76,713,894.04	954,478,982.67	114,821,607.64	2,254,690,781.58
营业外收支净额	-	-	-	-3,813,830.49	-3,813,830.49
税前利润	1,108,676,297.23	76,713,894.04	954,478,982.67	111,007,777.15	2,250,876,951.09
本年末资产总额	103,737,634,354.56	41,240,062,206.54	77,813,094,985.64	4,446,401,131.44	227,237,192,678.18
本年末负债总额	63,555,647,295.37	119,323,213,302.78	23,199,415,745.36	454,271,788.10	206,532,548,131.61

(续)

项目	上年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,697,572,105.72	1,591,640,484.00	104,177,071.17	-14,038,575.60	3,379,351,085.29
手续费及佣金净收入	43,224,815.91	-96,338,499.76	82,700,959.53	-	29,587,275.68

项目	上年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
其他收益				46,408,129.12	46,408,129.12
投资收益			1,151,346,199.61	139,135,177.95	1,290,481,377.56
汇兑收益	21,234,331.70		34,568,322.24		55,802,653.94
公允价值变动损益			-103,598,638.59		-103,598,638.59
其他业务收入				8,724,437.26	8,724,437.26
资产处置损益				4,533,413.81	4,533,413.81
税金及附加	17,341,739.88	13,096,613.07	9,090,880.59	1,074,643.07	40,603,876.61
业务及管理费	614,329,700.13	495,803,995.22	538,447,806.27	37,420,125.11	1,686,001,626.73
信用减值损失	574,274,831.45	315,281,769.19	23,049,304.75	12,923,980.73	925,529,886.12
其他资产减值损失				3,513,868.84	3,513,868.84
营业利润	556,084,981.88	671,119,606.76	698,605,922.34	129,829,964.79	2,055,640,475.77
营业外收支净额				-6,484,910.30	-6,484,910.30
税前利润	556,084,981.88	671,119,606.76	698,605,922.34	123,345,054.49	2,049,155,565.47
上年末资产总额	92,768,449,490.87	40,916,458,813.23	81,029,589,095.85	4,193,529,473.18	218,908,026,873.13
上年末负债总额	62,726,887,488.41	109,161,515,818.13	26,727,732,805.18	397,139,601.28	199,013,275,713.00

## 十七、其他重要事项

### 1、受托及代理业务

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	1,949,211,128.49	1,843,669,647.41
受托、代理投资	19,551,654,444.20	19,426,208,197.57

### 2、资本管理

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。《商业银行资本管理办法》要求商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。

本集团核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

项目	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	1,753,196.77	1,682,361.67
一级资本净额（万元）	1,954,091.46	1,883,267.04
资本净额（万元）	2,141,430.25	2,061,412.09
核心一级资本充足率（%）	10.93	11.08
一级资本充足率（%）	12.19	12.40
资本充足率（%）	13.35	13.57

## 十八、母公司财务报表主要项目注释

### 1、长期股权投资

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	172,864,000.00	1,490,250.00	171,373,750.00	172,864,000.00	1,490,250.00	171,373,750.00
对联营、合营企业投资	1,974,906,564.78		1,974,906,564.78	1,877,365,115.99		1,877,365,115.99
<b>合计</b>	<b>2,147,770,564.78</b>	<b>1,490,250.00</b>	<b>2,146,280,314.78</b>	<b>2,050,229,115.99</b>	<b>1,490,250.00</b>	<b>2,048,738,865.99</b>

## (1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动				年末余额（账面价值）	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
寿光张农商村镇银行股份有限公司	123,382,750.00	1,031,250.00					123,382,750.00	1,031,250.00
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	47,991,000.00	459,000.00					47,991,000.00	459,000.00
<b>合计</b>	<b>171,373,750.00</b>	<b>1,490,250.00</b>					<b>171,373,750.00</b>	<b>1,490,250.00</b>

## (2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动							年末余额（账面价值）	减值准备年末余额	
			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
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,309,958,059.78				106,828,626.82	-10,845,790.32		11,399,429.30			1,394,541,466.98	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	153,969,512.66				-1,318,431.27			1,230,668.70			151,420,412.69	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	413,437,543.55				29,064,978.49	-9,811,431.93		3,746,405.00			428,944,685.11	-
<b>合计</b>	<b>1,877,365,115.99</b>				<b>134,575,174.04</b>	<b>-20,657,222.25</b>		<b>16,376,503.00</b>			<b>1,974,906,564.78</b>	<b>-</b>

## 2、利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
<b>利息收入</b>	<b>6,374,244,478.34</b>	<b>7,247,129,645.99</b>
存放同业款项	29,420,442.97	41,854,338.53
存放中央银行款项	139,712,477.60	132,259,635.61
拆出资金及买入返售金融资产	42,229,592.38	89,155,562.13
发放贷款和垫款	4,967,834,089.24	5,606,529,865.77
其中：个人贷款	1,790,895,632.85	2,472,831,542.25
公司贷款和垫款	2,910,371,104.66	2,826,196,650.06
票据贴现及转贴现	266,567,351.73	307,501,673.46
金融投资	1,195,047,876.15	1,377,330,243.95
<b>利息支出</b>	<b>3,457,477,818.26</b>	<b>3,994,366,439.84</b>
同业存放款项	12,543,361.19	23,420,525.82
向中央银行借款	96,614,442.99	83,598,888.83
拆入资金及卖出回购金融资产款	166,851,053.27	229,723,640.13
吸收存款	2,949,944,307.37	3,368,676,748.60
应付债券	209,669,169.19	272,846,622.64
其他利息支出	21,855,484.25	16,100,013.82
<b>利息净收入</b>	<b>2,916,766,660.08</b>	<b>3,252,763,206.15</b>

## 3、手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>213,615,757.28</b>	<b>223,760,532.60</b>
结算与清算手续费	26,620,237.08	27,689,252.00
代理业务手续费	146,714,698.91	153,722,121.27
电子银行手续费收入	26,907,467.35	28,134,544.47
其他	13,373,353.94	14,214,614.86
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>111,715,643.73</b>	<b>188,743,589.87</b>
手续费支出	111,715,643.73	188,743,589.87
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>101,900,113.55</b>	<b>35,016,942.73</b>

## 4、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	134,575,174.04	131,963,227.22
金融工具投资收益	1,271,548,290.49	1,158,518,150.34
其中：持有期间取得的收益	253,852,168.17	329,840,666.23
处置金融工具取得的收益	1,017,696,122.32	828,677,484.11
<b>合计</b>	<b>1,406,123,464.53</b>	<b>1,290,481,377.56</b>

## 5、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/交易性金融资产公允价值变动损益	144,511,061.59	-97,124,251.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债/交易性金融负债公允价值变动损益		512,515.48
衍生金融工具公允价值变动损益	-5,166,953.47	-7,520,654.86
<b>合计</b>	<b>139,344,108.12</b>	<b>-104,132,390.96</b>

## 6、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工费用	1,052,072,083.45	1,001,167,879.06
折旧费	98,349,786.25	104,407,825.84
无形资产摊销	30,454,640.22	54,763,749.09
长期待摊费用摊销	22,235,899.22	43,303,041.24
使用权资产折旧费用	24,391,148.71	25,345,987.59
其他	398,442,534.69	399,616,585.73
<b>合计</b>	<b>1,625,946,092.54</b>	<b>1,628,605,068.55</b>

## 十九、补充资料

### 1、非经常性损益

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	920,712.69	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
计入当期损益的政府补助（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）	577,239.41	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,125,542.91	
减：所得税影响额	-280,755.92	
少数股东权益影响额	352,612.55	
<b>合计</b>	<b>-1,699,447.44</b>	--

### 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（元/股）	
		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	10.36	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.37	0.77	0.77

## 第九节 商誉减值测试报告

### 一、是否进行减值测试

是  否

## 第十节 审计报告相关信息

### 一、基本信息

证券代码	002839
证券简称	张家港行
行业	金融业
2025 年年度审计单位	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
2025 年度审计报告签字注册会计师（项目合伙人）	张玉虎
2025 年度审计报告签字注册会计师（项目负责人）	栾永亮

### 二、审计单位变更

上年年报披露日至本年年报披露日是否有更换审计单位

是 否

### 三、审计意见

2025 年(当年)审计意见类别

标准无保留意见

审计结果说明

我们审计了江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称张家港行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了张家港行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 四、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
如财务报表附注五、6 发放贷款和垫款的相关披露，截至 2024 年 12 月 31 日，张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币 113,652,938,252.08 元，相关的预期信用损失	针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失，我们的程序主要包括： (1) 评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量

<p>准备总额为人民币 4,796,983,234.59 元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、11。</p> <p>以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的计量涉及管理层的重大判断和会计估计，主要包括信用风险是否显著增加；是否出现减值迹象；预期信用损失准备模型的建立、选择与调整、及其输入参数的确定；前瞻性信息的确定等。</p> <p>鉴于以摊余成本计量的贷款和垫款总额对财务报表的重要性以及以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量涉及管理层作出的重大判断和会计估计，我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失为关键审计事项。</p>	<p>相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>(2) 审核有关预期信用损失模型的方法论，复核相关文档，评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时，对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估，包括违约率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性信息等；</p> <p>(3) 选取样本进行信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性；抽样检查预期信用损失模型的输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，并复核预期信用损失模型相关计算；</p> <p>(4) 对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款，抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。</p>
<p><b>2. 结构化主体的合并评估及披露</b></p>	
<p><b>关键审计事项</b></p>	<p><b>审计中的应对</b></p>
<p>如财务报表附注七、3 在结构化主体中的权益相关披露，结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、7。</p> <p>张家港行管理层在评估是否控制结构化主体时，综合考虑管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。</p> <p>鉴于在确定结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围的过程中，涉及管理层的重大判断、且对合并财务报表产生重大影响，我们识别结构化主体的合并为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>(1) 了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和执行，测试了其运行有效性，并了解张家港行设立结构化主体的目的；</p> <p>(2) 抽取样本复核相关合同的条款，包括张家港行对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力；评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性；</p> <p>(3) 抽取样本，测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。</p>

## 五、内部控制审计意见

2025 年(当年)是否出具了内部控制审计报告

√ 适用 □ 不适用

## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长孙伟先生签名的2025年年度报告全文；
- 二、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签字的财务报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇二六年三月三十日