



常熟农商银行
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码
601128



江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年年度报告

CONTENTS

目录



01

关于我们

重要提示	06
释义	07
董事长致辞	08
公司简介	10
会计数据和财务指标摘要	11

02

管理层讨论与分析

公司业务概要	18
经营情况讨论与分析	21
重要事项	45



03

公司治理

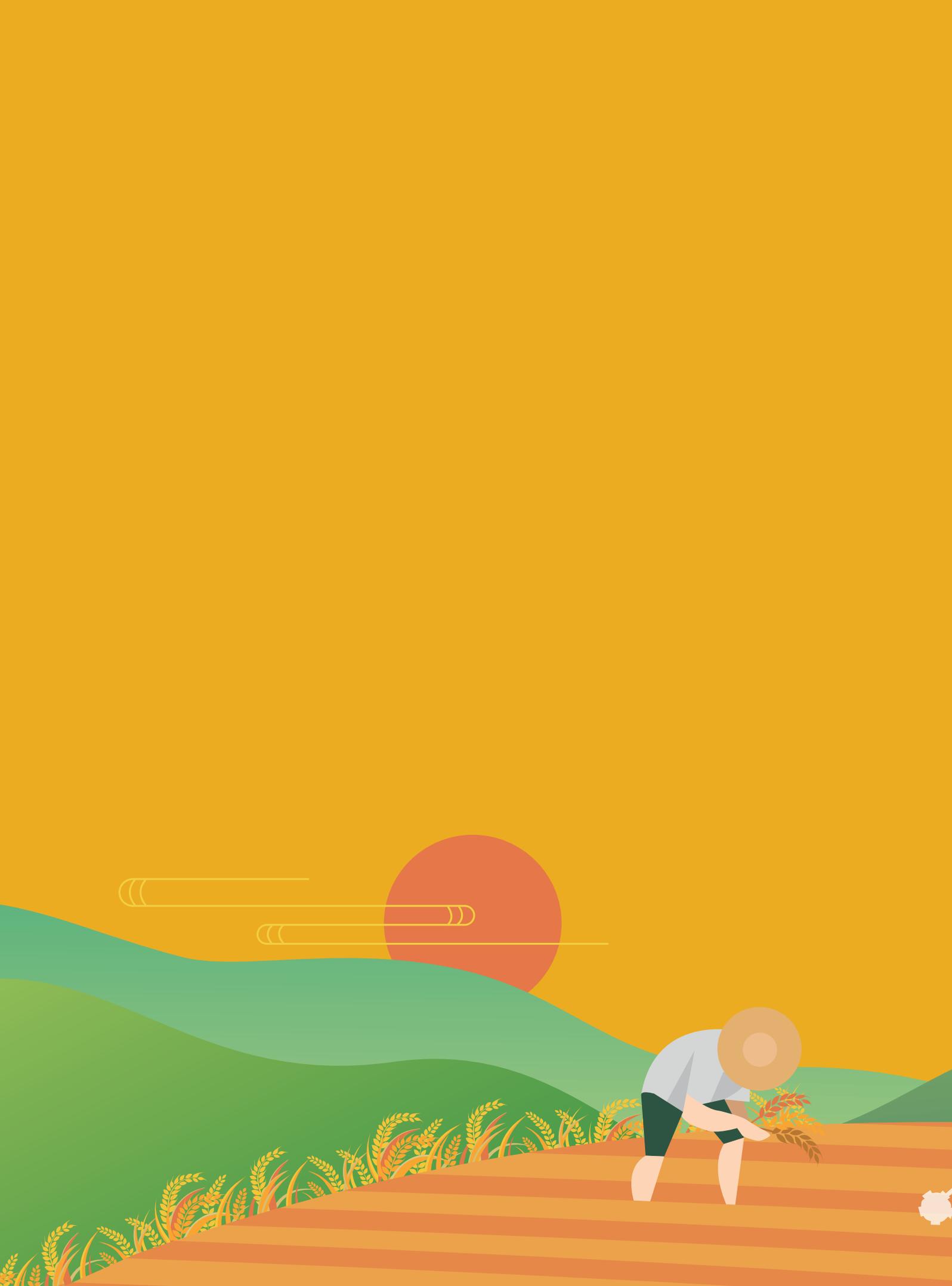
普通股股份变动及股东情况	50
可转换公司债券相关情况	53
董事、监事和高级管理人员的情况	55
公司治理	61

04

财务报告

审计报告	72
财务报表	75
财务报表附注	85





01

关于我们

重要提示

释义

董事长致辞

公司简介

会计数据和财务指标摘要



重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.5 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

本方案尚需提交 2024 年年度股东大会审议。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十三、风险和风险管理”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本银行	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理委员会
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司



董事长致辞

向光而行

这一年，有人披星辰、有人踏晨露，有人迎风浪、有人攀高山，世界赠予我们的，是风雨兼程的韧劲，是敢为人先的勇气。世界在动荡中寻找平衡，经济全球化与逆全球化激烈博弈，科技革命与产业变革交织前行。百年变局下的中国引领，是我们无畏艰难、向光而行的底气。

长风破浪会有时，坚信中国的光

今日之中国，日益走近世界舞台中央。从浩瀚星空到幽深蓝海，从科技创新到产业升级，我们于人工智能的浪潮里解码未来。“斯普特尼克时刻”不再是单一的科技突破，大国重器纷纷亮相珠海航展，“梦想”号接力承载深海梦想，新能源汽车年产1000万辆的背后是“中国智造”的力量。前行的路上没有坦途，从追赶至领跑，我们在磨砺中变得更加坚韧与强大。强国建设、民族复兴的接力棒，历史性地落在我们这一代人肩上。心中有信仰，脚下有力量。我们有勇气、有智慧、有信心战胜任何艰难险阻，谱写新时代强国建设的壮美篇章。

雄关漫道真如铁，看到农金的光

有风有雨是常态，风雨无阻是心态，风雨兼程是状态。从革命烽火中走来的农金事业，萌芽于农村社会最底层，在夹缝中艰难求生，屡经风雨，命运多舛，硬生生闯出一条生路。从分门独立运行，到统一法人管理，再到改制农商银行，每一次自我革新，都伴随着阵痛与挑战，更孕育着新的希望。始于微末，成就广大。农金人将“做小做散”“背包精神”刻在基因里、融入血脉中，离大地最近，与三农最亲，让农民不再贷款难，支持民营企业、小微企业茁壮成长，倾力做好金融“五篇大文章”，生动诠释星星之火，可以燎原。

咬定青山不放松，照亮常银的光

江南的春色里，有着耕种者亘古的哲学：没有天生就开挂的强者，实干才是收获果实的钥匙。20多年来，扎根县域的常熟农商银行在风雨洗礼中成长、在历经考验中壮大，总资产连跨三个千亿台阶，2024年集团营收、净利润继续实现两位数增长，乡村振兴征途步履铿锵，农村金融先行者强音嘹亮。

改制以来，我们有土壤就扎根、有雨露就滋养，在一代又一代常银人的接续奋斗中生生不息。当时代飞驰的列车载来新的成长烦恼，常熟农商银行何以迎接新一轮的破局与突围？

无畏高山。DeepSeek打破算力垄断AI的逻辑，挑战硅谷创新神话；“纯血鸿蒙”十年磨一剑，成为全球第三大操作系统。面对困境，他们在“长坡厚雪”中行远见大，逢山开路、遇水搭桥，趟出自己的路，创造无限可能。面对困境，我们在游泳中研习游泳，聚焦主责主业，专注三农两小，探索首科创，深耕微金融。我们于细微

之处关心百姓美好生活，创造可持续价值，智慧场景融入大生态，社区管家身影穿梭在社区楼间，常银巴士开到企业门口，前路漫漫亦灿灿，坚定信心、久久为功，定能绘就春色满园的美好画卷。

无畏险阻。竞争格局在变、市场环境在变、客户需求在变，传统金融的服务边界不断被打破，大零售站在了转型的十字路口。曾经的“金箍棒”“筋斗云”如果难以突破现实的困局，就会倒逼我们“苦练七十二变，笑对八十一难”，因为踏上取经路，比抵达灵山更重要。我们坚持普惠金融之路，更加深入镇村，稳稳守护56万信贷客户，425万AUM客户对美好生活的向往；线上运营连接未来，305万客户活跃在线上，链接客户的直播与短视频让更多人认识了常熟农商银行，让我们离客户又近了一些；温情催收守护着乡里乡亲、熟人社会的道义、责任与感情，与客户风雨同舟、不离不弃、共克时艰，唐僧的善良是最光辉的人性；创新开放拥抱AI，加快数字转型，推动科技赋能，在数智化浪潮中扬帆起航、乘风破浪。

无畏命运。根植于大美常熟，汲取言子“求道北上”、沙家浜“四坚精神”、乡镇企业“碧溪之路”等文化养料，常熟农商银行虽出身平凡，但始终不信命、不服输，以哪吒般“我偏要踏出一条自己的路”的无畏，走出传统银行、传统业务的舒适区。始终坚守初心、深耕当地、做出特色，用差异化、专业化、综合化的服务获得客户、赢得市场，收获了奋斗路上最美的风景。当前，全行业普遍面临净息差持续收窄、资产质量承压等多重压力，我们坚守定位、保持定力，以开放求变的创新思维和敢闯敢试的创业激情，深耕“六类客群”，用好“三大利器”，调优资产负债结构，破圈突围，踏歌而行。

无畏远方。兴福村镇银行的足迹已经遍布全国六省，成为全行高质量发展的重要增长极。我们向下扎根，坚守“六多六少”的发展定位，聚焦主责主业，向村、向镇、向偏、向信用，播撒幸福的种子；我们向上生长，携强村富民的密钥叩响乡村振兴之门，让金融活水沿着田垄阡陌奔涌，将共富基因植入每寸热土。疾风知劲草，村镇银行的高质量发展为我们提供了新的发展机遇。我们勇担使命，沿着正确的道路勇往直前，通过吸收合并成立江苏省内首家“村改支”丹徒支行，落地湖北首例兴福村行系内的“四合一”。我们还有一支政治过硬、文化认同、本领高强、能打胜仗的员工队伍，心中有梦、眼里有光、脚下有路，常银的事业薪火相传，村行与常银的发展，必定未来可期。

百年流金，恰是风华正茂；向光而行，逐梦星辰大海。

董事长：

2025年3月27日



公司简介

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

会计数据和财务指标摘要

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2024 年	2023 年	增减 (%)	2022 年
营业收入	10,909,242	9,870,291	10.53	8,808,734
归属于上市公司股东的净利润	3,813,258	3,281,502	16.20	2,743,731
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,816,774	3,270,949	16.69	2,735,610
经营活动产生的现金流量净额	18,158,774	16,369,456	10.93	13,153,584
	2024 年末	2023 年末	增减 (%)	2022 年末
归属于上市公司股东的净资产	28,647,828	25,356,407	12.98	22,577,573
总资产	366,581,851	334,456,430	9.61	287,881,374

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年	2023 年	2022 年
资产总额	366,581,851	334,456,430	287,881,374
负债总额	335,913,331	307,325,494	263,765,708
股东权益	30,668,520	27,130,936	24,115,666
存款总额	286,545,820	247,938,809	213,445,361
其中：			
企业活期存款	28,193,897	28,317,480	29,386,744
企业定期存款	26,902,139	24,268,307	20,927,186
储蓄活期存款	23,702,977	22,439,077	25,119,234
储蓄定期存款	180,276,253	150,529,143	115,709,569
其他存款	27,470,554	22,384,802	22,302,628
贷款总额	240,862,102	222,439,155	193,433,049
其中：			
企业贷款	89,850,356	77,381,036	68,841,847
个人贷款	134,942,556	132,079,567	116,007,019
其中：个人经营性贷款	93,426,807	89,865,292	74,193,900
个人消费性贷款	25,705,451	24,362,237	21,506,739
住房抵押	12,932,445	13,055,805	13,889,799
信用卡	2,877,853	4,796,233	6,416,581
票据贴现	16,069,190	12,978,552	8,584,183
贷款损失准备	9,297,380	8,995,224	8,420,708
资本净额	37,633,184	35,107,322	30,945,138
其中：			
核心一级资本净额	29,647,941	26,392,626	22,786,220
其他一级资本净额	156,910	158,324	133,892
二级资本净额	7,828,333	8,556,372	8,025,026
风险加权资产总额	265,162,074	253,294,281	223,079,227

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2024 年	2023 年	增减 (%)	2022 年
基本每股收益 (元 / 股)	1.26	1.09	15.60	0.91
稀释每股收益 (元 / 股)	1.03	0.89	15.73	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	1.27	1.08	17.59	0.91
归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)	9.50	9.25	2.70	8.24
加权平均净资产收益率 (%)	14.15	13.69	增加 0.46 个百分点	13.06
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	14.16	13.65	增加 0.51 个百分点	13.03

项目 (%)	2024 年	2023 年	2022 年
总资产收益率	1.16	1.13	1.10
净利差	2.54	2.70	2.88
净息差	2.71	2.86	3.02
资本充足率	14.19	13.86	13.87
一级资本充足率	11.24	10.48	10.27
核心一级资本充足率	11.18	10.42	10.21
不良贷款率	0.77	0.75	0.81
流动性比例	73.82	60.07	49.91
存贷比	84.06	89.72	90.62
单一最大客户贷款比率	0.84	1.20	1.65
最大十家客户贷款比率	6.10	7.36	6.36
拨备覆盖率	500.51	537.88	536.77
拨贷比	3.86	4.04	4.35
成本收入比	36.62	36.87	38.58

二、2024 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,699,689	2,805,999	2,864,257	2,539,297
归属于上市公司股东的净利润	952,266	782,205	1,241,377	837,410
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	951,651	786,566	1,239,841	838,716
经营活动产生的现金流量净额	16,847,220	(101,784)	(1,346,698)	2,760,036

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2024 年	2023 年	2022 年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	14,643	20,723	13,010
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	488	1,640	7,016
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	2,585	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(24,354)	(7,670)	(6,768)
所得税影响额	(3,363)	(8,196)	(6,991)
合计	(10,001)	6,497	6,267
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	(3,516)	10,553	8,121
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	(6,485)	(4,056)	(1,854)

四、资本结构及杠杆率情况

(一) 资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	37,633,184	32,596,033	35,107,322	30,151,332
1.1 核心一级资本	29,824,650	27,231,123	26,543,837	24,250,688
1.2 核心一级资本扣减项	176,709	1,731,146	151,211	1,962,372
1.3 核心一级资本净额	29,647,941	25,499,977	26,392,626	22,288,316
1.4 其他一级资本	156,910	-	158,324	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	29,804,851	25,499,977	26,550,950	22,288,316
1.7 二级资本	7,828,333	7,096,056	8,556,372	7,863,016
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	7,828,333	7,096,056	8,556,372	7,863,016
2. 信用风险加权资产	245,087,305	211,192,199	224,368,916	193,855,564
3. 市场风险加权资产	581,047	581,047	12,507,054	12,507,054
4. 操作风险加权资产	18,499,760	14,155,779	16,418,311	12,785,398
5. 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	993,962	993,962	-	-
6. 风险加权资产总额	265,162,074	226,922,987	253,294,281	219,148,016
7. 核心一级资本充足率 (%)	11.18	11.24	10.42	10.17
8. 一级资本充足率 (%)	11.24	11.24	10.48	10.17
9. 资本充足率 (%)	14.19	14.36	13.86	13.76

注：1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号)相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令 2012 年第 1 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、《常熟银行 2024 年度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目(<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>)。

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

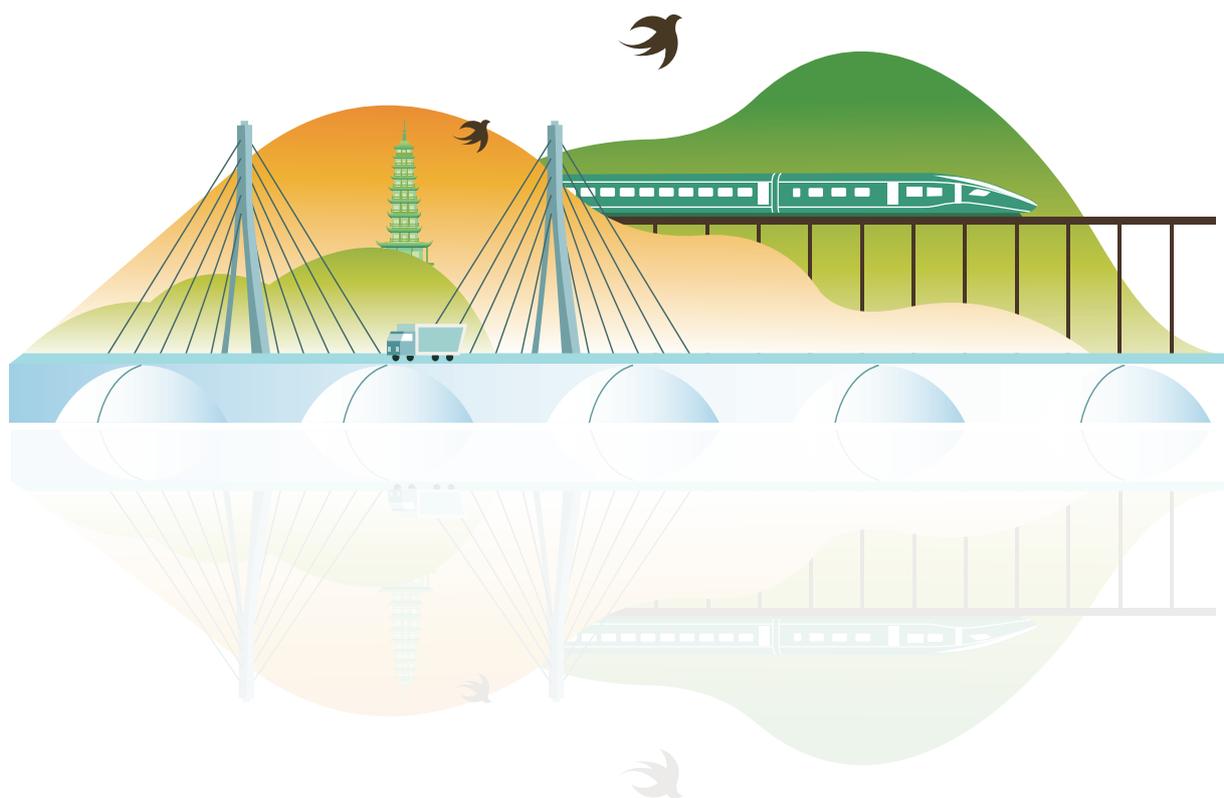
项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.91	6.77	6.51	6.19
一级资本净额	29,804,851	25,499,977	26,550,950	22,288,316
调整后的表内外资产余额	431,438,802	376,885,591	408,141,175	360,037,702

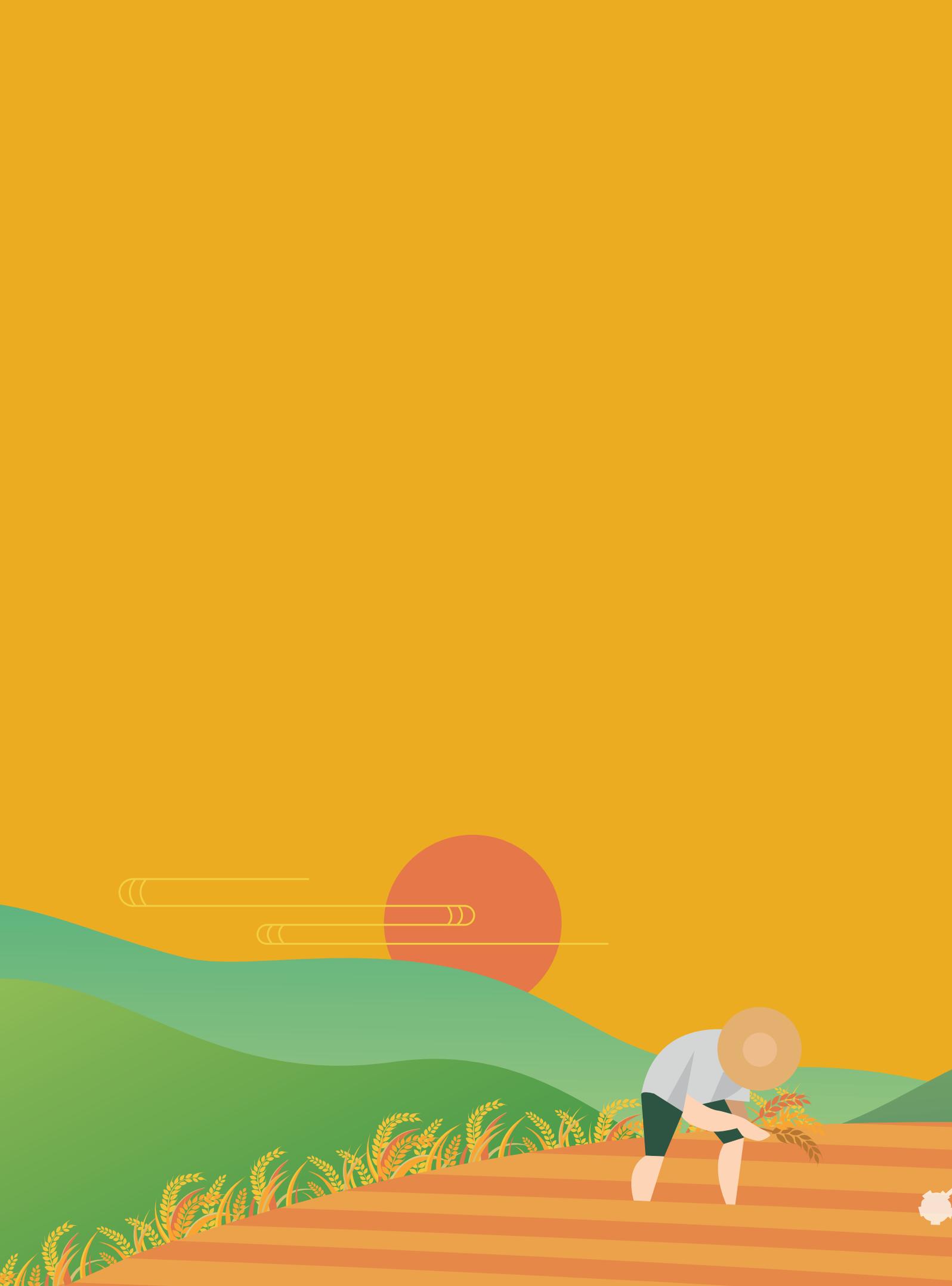
注：上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算。

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	42,021,305
未来 30 天现金净流出量	18,622,460
流动性覆盖率 (%)	225.65





02

管理层讨论与分析

公司业务概要
经营情况讨论与分析
重要事项



公司业务概要

公司经营模式

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

公司所处行业情况

2024 年，面对复杂的国内外环境，商业银行经营表现出了较强的韧性和适应性。资产质量总体稳健。净息差惯性下滑，但低位逐步企稳。随着稳增长政策渐次发力，经济逐步企稳，叠加监管引导压降空转套利空间，商业银行规模增长有所放缓，但结构逐步优化。2024 年商业银行强化使命担当，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，完整、准确、全面贯彻新发展理念，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，降低企业融资成本，提高金融服务实体经济的质效，防范化解金融风险，助力中国经济高质量发展。

核心竞争力分析

清晰且稳定的发展战略。公司经历首批改制成立、首批设立异地分支行、首批设立村镇银行，形成了“立足常熟、辐射江苏、布局全国”战略发展格局。在常熟，109 个服务网点连接出“5 分钟”金融便民服务圈；在江苏，7 家分行和 5 家直属支行联结起十个地级市的民营经济产业链；在全国，34 家兴福村镇银行编织起覆盖六省、百县、千镇、万村的普惠金融服务网。公司以清晰的战略和稳健的布局，奠定了坚实的发展基础。同时，当前国家全面推进乡村振兴和大力发展县域经济，为公司发展提供了广阔的空间。

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

富有创业激情与创新精神的人才队伍。公司拥有稳定的管理团队，公司管理层坚持传承与创新并重，董事长、行长等核心高管均从基层成长，深耕小微金融多年，坚持“支农支小”初心，坚持“创新、稳健、合规”的治理文化，确保战略一致性和延续性；公司管理层年轻化，平均年龄47岁，显著低于同业。公司拥有一支年轻且富有活力的员工队伍，员工总数超过7400人，本科学历及以上占比超过89%，30岁以下员工占比超过三分之一。

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

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

关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

从行业整体看，2024 年受宏观经济环境变化和结构优化调整的影响，存贷款增速均有所放缓，净息差低位企稳、降幅收窄。贷款端，实体信贷融资需求仍有待恢复，实体经济融资成本有所下行。存款端，为应对净息差的下滑，商业银行主动降低存款利率、压降高息存款，负债成本有所回落。从行业内部看，大型商业银行规模增长连续第三年超过行业平均增长。

展望未来，虽然外部形势较为严峻，但国内宏观政策有望更积极有为，推动宏观经济企稳回升。2024 年 12 月中央经济工作会议提出，更加积极的财政政策与适度宽松的货币政策协同发力，将为商业银行经营提供相对有利的政策环境。从货币政策方面看，流动性有望继续保持合理充裕；从财政政策方面看，中央经济工作会议提出“大力提振消费”和“两重两新”或都将成为政策着力点；从产业政策方面看，2025 年将继续“推动科技创新和产业创新融合发展”。宏观逆周期政策将为商业银行经营发展提供有利的宏观环境和结构性业务机遇，未来商业银行有望实现资产规模的合理增长和资产质量的稳步提升。

（二）公司发展战略

公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真履行金融服务实体经济职责使命，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，重点从以下方面持续推进公司高质量发展。

深耕细作“常银微金”。公司立足“三农两小”服务专长，持续革新本土化“常银微金”模式。运用大数据、人工智能技术深挖客户数据，精准判别风险与需求，推动微贷业务向小、向微、向信用进阶。加速数字化转型，强化软硬信息结合的智能风控体系，构建“跑街+跑数”双轨服务网络，不断创新求进，驱动小微金融可持续发展。

加快新增长方式布局。公司不断完善“营收中心+增长中心”多元化创收体系，探索可持续增长路径。加快推进“科创金融中心”“东南亚投资中心”建设，在科技金融、跨境金融方面形成独特优势；加快推进“职通常熟”“联合招商”模式，形成政银良性互动；加快推进大数据、AI、算力等在行业中的应用，提升软件开发和应用水平；加快打造“咨询银行”，推进“常银微金模式”系统化和技术性输出。

提升财富类业务贡献。公司加快推进财富管理业务，打造多元化产品矩阵，推进精细化客群运营，构建专业化资产配置、风险管理体系，强化投研团队建设，通过下沉服务场景、降低服务门槛，形成普惠式财富管理品牌定位，最终构建“专业+普惠”双轮驱动的财富管理模式，以数字化转型打破服务边界，以客群分层实现精准覆盖，形成差异化竞争优势。

打造可持续增长空间。公司积极参与村镇银行高质量发展工作，稳妥审慎推进村镇银行兼并整合。加快探索“村改支”模式创新，确立“村改支”机构为“普惠专营机构”经营定位，复制“常银微金”模式，快速下沉服务触角，支持农村产业发展，服务小微民营经济，实现资源协同与业务拓展，在改革浪潮中把握发展新机遇。



经营情况讨论与分析

一、业务情况

零售银行业务

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

存款业务方面，本行深耕镇村网格，提升金融覆盖面和可得性，以“铁脚板+大数据+网格化”强化客群管理，实施精准营销；创新社区管家服务模式，以便民、利民、惠民的非金融服务打通邻里关系；创建特色支行，沙家浜支行获评全国“农信机构百佳特色支行”、“苏城五大主题网点”，总行营业部获评“苏城十大特色网点”。截至报告期末，个人存款 2039.79 亿元，增幅 17.93%。

贷款业务方面，本行持续推进做小做散战略，重点聚焦小本生意客群，加大经营性信保贷款投放力度，进一步优化零售资产结构；推动线下网格化与线上大运营相结合，线下做深做透网格服务，提升走访质效，线上加强社群私域运营，建立情感连接，提供温情服务；完善智能催收系统、智能贷后监测系统，推进智慧风控体系建设。截至报告期末，本行个人贷款余额 1349.43 亿元，占总贷款之比 56.03%。个人经营性贷款余额 934.27 亿元，占个人贷款之比 69.23%，贷款户数 31.04 万户，占比 55.33%；个人经营性贷款中信保类贷款余额 491.89 亿元，占比 52.65%。

贵金属业务方面，本行布局贵金属线上商城、打金换购、企业销售、银银合作、积存金五大赛道，线下定期举办贵金属展销会，打造贵金属特色网点，为客户提供贴心、便捷的非金融服务体验，提升了知名度与影响力，进一步提高贵金属业务对中间业务收入的贡献。

网络金融方面，本行积极推进电子银行渠道全面数字化转型，助力用户享受更加便捷、高效的金融服务体验。加快推进“智慧+”场景建设，覆盖社区、物业、学校、食堂、驾校等多种场景，落地 3 家“海棠红·幸福里”共享食堂，积极探索养老金融服务；创新数字人民币应用场景，实现数字人民币智能医疗全场景服务，完善数字人民币生态支付场景，打造数字人民币文旅示范基地，实现数字人民币贷款全流程线上化办理。

公司银行业务

本行结合区域经济发展特点，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、数字金融等重点领域，重点支持实体经济发展，重点支持乡村振兴建设，不断创新金融服务模式，持续提升金融服务水平。

公司业务方面，本行重点支持制造业企业、绿色企业、民营小微企业发展，推进业务流程数字化和客户管理精细化。积极探索供应链金融服务模式，打造“常赢链”服务体系，依托核心企业，畅通供应链上下游资金渠道。打造“常银生意”平台，提供企业管家服务，增强客户粘性，赋能业务价值；打造主题品牌活动，建立企业客户全旅程积分活动服务体系。截至报告期末，企业存款余额 550.96 亿元，增幅 4.77%；企业贷款余额 898.50 亿元，增幅 16.11%。

投资银行业务方面，本行突破传统信贷业务界限，发挥渠道资源优势，为初创期科技型企业提供贷款、股权融资、撮合、招商等综合化支持。打造直租、回租、信托、保理、保债、股权等多元化撮合产品矩阵，累计撮合落地规模超过 160 亿元，

实体企业客户撮合和直租撮合落地数较往年显著提升。积极践行科技金融大文章，聚焦“首创+首贷”初创期科技型企业，建立“以首贷为特色、纵贯全周期”的产品服务体系，动态匹配客户需求。

票据业务方面，本行围绕服务三农、小微、实体经济定位，积极探索票据金融服务创新，运用场景化服务体系和线上线下融合营销模式，做深做大客户基础，提升票据业务服务质效，票据贴现量首超 1000 亿元。推出收票立贴、绿票贴等产品，开展多场票据主题及联名直播，为企业客户提供高效、便捷和智能的票据融资服务。报告期内，服务贴现企业客户超 6000 户，同比增长 22%，荣获上海票据交易所“优秀综合业务机构”、“优秀专项业务机构—承兑业务类”等奖项。

国际业务方面，本行完善跨境金融服务体系，组建专业外汇服务团队，提供全链路外汇金融服务。积极推进场景金融，创新“链易证”产品，在电费缴纳、燃气费支付、原材料供应等供应链场景助力下游客户开立国内证支付融资。注重做大客户群体，外汇新开户同比增 47%，活跃客户数同比增 26%；注重产品组合为企业降低融资成本，使用产品的客户覆盖率达 43%。

金融市场与财富管理业务

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

本行坚持以客户为中心的服务理念，打造专业化财富管理团队，为客户提供包括理财、保险、贵金属、基金、财富管理服务信托在内的全方位财富管理业务，助力客户财富的保值、增值。2024 年荣获“卓越财富服务能力银行”金誉奖、2024 Wind 星选理财师年度评选“杰出机构奖”等奖项。理财业务方面，本行打造“常银精选”标志性品牌，通过严格的筛选流程和卓越的专业能力，推出符合客户需求的优质理财产品。报告期末，代销理财规模 49.54 亿元，同比翻番。保险业务方面，本行优化保险布局，完善资产组合配置，持续提供稳健优质的保险产品。报告期末，代销保险规模 3.25 亿元，同比增长 91.18%。私人银行业务方面，本行打造以疗养游、文化之旅、子女教育、亲子活动为主题的精品活动，提供美食、养生、投资、旅游等六大主题权益服务。报告期末，私行客户总资产 264.4 亿元，私行客户 3803 人，同比增长 12.25%。

金融科技

报告期内本行紧紧围绕全行新三年金融科技发展规划，以服务客户、一线及业务发展为主线，依托特色文化及市场化运营体系，全方位推进数字化转型，强化“常银科技”优势品牌，持续提升金融科技生产力与竞争力。

科技基础进一步完善。完成燕谷数据中心应用迁移，为本行业务高质量发展提供强大算力支持。成功通过国际软件测试成熟度模型集成 TMMi3 级认证，成为全国首家同时覆盖敏捷和传统两种测试模式的县域农商行，标志着本行在软件测试和质量管理领域达到了同业先进水平。

业技融合进一步深化。构建六大业技融合研发团队，快速响应业务发展数字化需求，建立健全敏捷研发机制，提升研发质效；加强生态化场景建设，上线智慧食堂、智慧工会、智慧物业、智慧园区等七大智慧平台，打造个性化金融服务，深度融入客户日常生活与工作场景，满足多元化客户需求。

自主可控进一步加强。自主研发 HELP 开发平台，并作为省级研发平台向全省农信机构推广；完成海南文昌、海南琼海、江苏赣榆三家村镇银行收购项目系统迁移和建设，为进一步深化村镇银行改革发展打下坚实基础。

二、战略举措

公司坚持以市场为导向，以创新为引领，坚守主业、做强实业，积极转变发展方式，创新金融服务生态，不断提高核心竞争力，有效应对行业挑战和经济周期性变化。

（一）积极在推动村镇银行高质量发展过程中拓展发展空间

当前，村镇银行正步入高质量发展新阶段。本行是全国首家投资管理型村镇银行的主发起行，在推进村镇银行高质量发展方面胸怀政治担当、具有先发优势。2022 年至今，共成功吸收兼体系外村镇银行 5 家。报告期内，完成江苏镇江丹徒村镇银行“村改支”。通过参与村镇银行吸收兼并，有利于本行深化江苏省内分支机构布局、推动以地级市为单元集约化发展、增强可持续发展空间与后劲。与此同时，本行稳妥推进体系内村镇银行的高质量发展工作。报告期内，完成湖北宜昌地区 4 家兴福体系村镇银行的“四合一”整合工作。通过整合，发挥综合协同效应，进一步增强市场竞争力。

未来，本行将继续积极稳妥地参与村镇银行的高质量发展工作，并以此为契机，锤炼与打造一支熟稔并购政策与实操经验的并购队伍，将后续外延式并购储能蓄力。

（二）积极探索常银微创投与金融联合招商模式

为积极践行科技金融发展理念，本行基于自身“常银微金”的小微金融经营优势，从中小银行经营实际出发，确立了“常银微创投”科技金融战略。以“首创首贷首投”为鲜明特色，聚焦“技术首创性”初创客群、筑牢“首贷服务行”主要阵地，引入首投资金，重点服务早、小、“三高（高科技、高毛利、高增长）”型初早期科创企业及创新创业人才。为此，本行打造了由“1+3+N”人才队伍和“六个单列”共同构成的组织推动体系，叠加由政府部门+股权投资机构+产业园区+科创服务中介+产业链上下游组成的五位一体科创生态体系、“以首贷为特色、纵贯全周期”的产品服务体系、多项服务动态匹配的客户培育体系、聚焦苏南产业特色的行业研究体系的“常银微创投”五大实施推动体系。截至报告期末，本行科技型企业贷款户数 1920 户，贷款余额 122 亿元，其中 271 户为具有资本市场高成长潜力的初早期科创企业，这部分企业绝大部分已获市场化创投机构的投资，其中超过 50% 企业为本行首贷银行。

科技企业在发展过程中离不开地方政府的支持，而招商引资也是当前地方政府的重要工作之一。本行积极发挥丰富的同业资源、大量的个人及企业客户资源、专业的科创金融技能等优势，与地方政府紧密联动，共同开展政银联合招商。报告期内，累计向分支机构所在地方政府推荐招商引资项目超过 80 个，已落地招商项目超过 10 个，被常熟市政府命名为“科创企业联合招商基地”。

实施常银微创投科技金融战略将有助于优化本行客群结构，也是针对第四次工业革命来临的应对之策，更是新时代小微金融应有的全新内涵。未来，本行将坚持在科技金融“首贷覆盖面、金融普及率”方面持续深耕，积极申请科技金融专营机构，带动一批复合型人才就业、扶持一批创新型人才创业、培育一批高科技企业兴业，为科技强国贡献常银力量。

（三）积极构建利润多元化体系和可持续增长新路径

公司在传统性、支撑性业务上做深做透，深化打造零售、小微、普惠、公司、国际、投行、票据、固收、交易、资管等十大营收中心，有效支撑营收增长；公司在成长性、创新性业务上多头并进，重点聚焦细分领域客群，创新设立二十四个增长中心，跨部门跨机构组建协同团队，优化资源配置，探寻新的增长路径。

公司将金融服务融入具体的商业化、便民化服务场景中，将客户需求与金融服务紧密结合，创新推出园区好帮手、财资好帮手、商协好帮手等“好帮手”系列平台，为企业客户提供园区管理、财资管理、商协管理等数字化方案；创新推出智慧医疗、智慧学校、智慧物业、智慧食堂等“智慧+”系列场景，为客户提供便捷、高效、个性化金融解决方案。

公司拥抱互联网思维，积极探索新媒体及线上运营模式，建立“手机银行+常银生活+常银生意”线上化渠道，打造企业公众号、视频号等多媒体运营矩阵，打造员工个人 IP，全账号全渠道粉丝数超过 300 万人。组建云销团队，探索企业微信线上运营模式，企业微信用户数超过 100 万人，认证用户超 50 万人。

（四）积极布局 AI 在行业的运用加快向数智化转型

作为普惠金融的践行者，本行积极响应国家金融“五篇大文章”战略指引，以人工智能技术为引擎，驱动智慧银行体系建设，全面开启数字化转型新篇章。本行科技秉持“科技让普惠金融更有温度”理念，深耕计算机视觉、智能语音、自然语言处理、知识图谱、智能模型等领域专业能力，构建起涵盖基础研究、场景开发、系统运维等的 AI 创新体系，组建算法工程师、业务专家组成的跨部门协同团队，推动 AI 在普惠金融服务领域落地实践，为用户带来便捷化、个性化、智能化的极致产品体验。

通过私有化部署 Qwen、DeepSeek 等，本行构建起安全可控的 AI 基础设施体系。持续深化行业应用，基于大模型能力，上线知识助手、代码助手、出题助手等，赋能敏捷研发、精准营销、智能培训等智能应用场景；基于图计算能力，深化知识图谱系统服务，深度赋能营销线索挖掘；基于语音语义能力，升级智能外呼、智能客服、智能数字人平台，赋能业务运营提质增效；基于图像处理能力，优化 OCR 识别应用，提高图像比对精准度；同时通过外部引智，与华为、阿里云等头部科技企业，签订战略合作协议，共建金融创新实验室，共推大模型等 AI 前沿技术落地。

站在数字经济与实体经济深度融合的历史节点，本行将持续深化 AI 技术应用，重点将在营销、风控及内部流程优化等方向发力，以科技力量践行金融机构的使命担当，为区域经济高质量发展注入新动能。

三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2024 年度世界银行 1000 强位列 385 位
Brand Finance	2024 全球银行品牌价值 500 强第 325 位
	2024 年度中国品牌价值 500 强位列 435 位
中国银行业协会	2024 年中国银行业 100 强第 76 位
	2024 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
中国企业联合会、中国企业家协会	2024 中国服务业企业 500 强位列 317 位
上海证券交易所	2023-2024 年度信息披露工作评价 A 级
《证券时报》	2024 年度高质量发展银行天玑奖
Wind	“2024Wind 星选理财师年度评选”杰出机构奖
中国村镇银行发展论坛	2023 年度全国村镇银行优秀主发起银行 - 兴福村镇银行

四、主要经营情况

经营效益持续提升。报告期内，集团实现营业收入109.09亿元，增幅10.53%；实现归属于上市公司股东的净利润38.13亿元，增幅16.20%；总资产收益率（ROA）1.16%，同比提升0.03个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）14.15%，同比提升0.46个百分点；成本收入比36.62%，同比下降0.25个百分点。净利差2.71%，保持行业较好水平。

规模体量稳步增长。报告期末，集团总资产达3,665.82亿元，增幅9.61%；总存款2,865.46亿元，增幅15.57%；总贷款2,408.62亿元，增幅8.28%，其中，个人贷款占总贷款之比56.03%，个人经营贷款占总贷款之比38.80%。单户授信1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额1010.59亿元，增幅8.36%；贷款户数20.76万户，增幅10.28%，普惠小微特色鲜明。

客户基础持续巩固。报告期末，集团贷款户数56.10万户，较上年末增长3.92万户，增速7.52%，其中，100万元以下贷款户数52.77万户，占比94.06%；个人经营性贷款户数31.04万户，占比55.33%。集团户均贷款42.93万元，做小做散坚定不移。

资产质量总体平稳。报告期末，集团贷款不良率0.77%，其中企业贷款不良率0.65%；集团拨备覆盖率500.51%；均保持行业较好水平。

村镇银行稳健发展。报告期末，村镇银行总资产624.28亿元，增幅17.88%；总存款536.12亿元，增幅21.92%；总贷款436.11亿元，增幅4.81%；村镇银行不良贷款率1.05%；拨备覆盖率317.34%。

五、利润表项目

报告期内，实现营业收入109.09亿元，增幅10.53%；实现归属于上市公司股东的净利润38.13亿元，增幅16.20%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减（%）
营业收入	10,909,242	9,870,291	10.53
其中：利息净收入	9,142,322	8,501,339	7.54
非利息净收入	1,766,920	1,368,952	29.07
税金及附加	65,186	53,005	22.98
业务及管理费	3,994,452	3,639,208	9.76
信用减值损失	1,969,315	2,124,306	(7.30)
其他资产减值损失	11,265	888	1,168.58
营业外收支净额	(23,866)	(6,030)	-
利润总额	4,845,158	4,046,854	19.73
所得税费用	771,741	539,622	43.02
净利润	4,073,417	3,507,232	16.14
少数股东损益	260,159	225,730	15.25
归属于上市公司股东的净利润	3,813,258	3,281,502	16.20

(一) 营业收入按地区分布情况

常熟以外地区营业收入占比 73.52%，拨备前利润占比 80.48%。

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	2,888,651	26.48	1,332,150	19.52
常熟以外的江苏省内地区	6,170,539	56.56	4,501,485	65.95
其中：异地分支机构	5,346,133	49.00	3,989,694	58.45
村镇银行	824,406	7.56	511,791	7.50
江苏省外地区（村镇银行）	1,850,052	16.96	992,102	14.53
合计	10,909,242	100.00	6,825,737	100.00

(二) 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 91.42 亿元，增幅 7.54%。其中实现利息收入 162.94 亿元，增幅 8.13%，发放贷款及垫款利息收入为本行利息收入主要来源，占比 81.71%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减 (%)
利息收入	16,294,461	15,069,376	8.13
存放中央银行款项	234,378	213,328	9.87
存放同业款项	31,618	26,910	17.50
拆出资金	122,097	144,018	(15.22)
买入返售金融资产	45,209	44,725	1.08
发放贷款及垫款	13,314,450	12,289,666	8.34
其中：公司贷款和垫款	3,879,183	3,636,423	6.68
个人贷款和垫款	9,079,803	8,383,935	8.30
票据贴现	355,464	269,308	31.99
金融投资	2,546,700	2,350,729	8.34
其他	9	-	-
利息支出	7,152,139	6,568,037	8.89
向中央银行借款	148,031	142,459	3.91
同业及其他金融机构存放款项	20,520	23,620	(13.12)
拆入资金	262,347	253,967	3.30
卖出回购金融资产款	140,315	192,729	(27.20)
吸收存款	6,199,280	5,447,460	13.80
应付债券	269,399	381,936	(29.46)
租赁负债	8,125	7,585	7.12
其他	104,122	118,281	(11.97)
利息净收入	9,142,322	8,501,339	7.54

(三) 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 17.67 亿元，增幅 29.07%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减 (%)
手续费及佣金净收入	83,364	32,244	158.54
其中：手续费及佣金收入	344,800	270,115	27.65
手续费及佣金支出	261,436	237,871	9.91
投资收益	1,493,898	957,470	56.03
其他收益	17,958	30,025	(40.19)
公允价值变动损益	152,862	331,695	(53.91)
汇兑收益	(27,319)	(35,541)	-
其他业务收入	31,514	32,336	(2.54)
资产处置收益	14,643	20,723	(29.34)
合计	1,766,920	1,368,952	29.07

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 0.83 亿元，增幅 158.54%，其中手续费及佣金收入 3.45 亿元，增幅 27.65%；代理业务收入 1.83 亿元，增幅 58.59%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减 (%)
理财业务	82,606	82,014	0.72
代理业务	182,797	115,264	58.59
结算业务	79,252	72,656	9.08
银行卡业务	145	181	(19.89)
手续费及佣金收入合计	344,800	270,115	27.65
代理业务	134,402	113,813	18.09
结算业务	127,034	124,058	2.40
手续费及佣金支出合计	261,436	237,871	9.91
手续费及佣金净收入	83,364	32,244	158.54

2、投资收益

报告期内，本行实现投资收益 14.94 亿元，增幅 56.03%。主要系基于当前市场环境下，本行加强宏观研判和 market 分析，主动进行止盈操作。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减 (%)
交易性金融资产	1,051,231	619,804	69.61
债权投资	208,973	22,145	843.66
其他债权投资	138,946	55,116	152.10
其他权益工具投资	17,909	12,287	45.76
长期股权投资	92,095	92,006	0.10
衍生工具投资	234,587	126,950	84.79
交易性金融负债	(252,428)	29,162	(965.61)
其他	2,585	-	-
合计	1,493,898	957,470	56.03

3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减（%）
交易性金融资产	87,382	274,427	(68.16)
交易性金融负债	6,019	(2,754)	-
衍生金融工具	59,461	60,022	(0.93)
合计	152,862	331,695	(53.91)

(四) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 39.94 亿元，增长 9.76%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减（%）
员工费用	2,536,006	2,288,057	10.84
办公费	834,045	797,508	4.58
固定资产折旧	189,156	154,905	22.11
使用权资产折旧	110,675	107,352	3.10
省联社管理费	47,954	41,231	16.31
无形资产摊销	54,720	55,069	(0.63)
低值易耗品	25,102	20,302	23.64
研究开发费	38,747	4,416	777.42
其他	158,047	170,368	(7.23)
合计	3,994,452	3,639,208	9.76

(五) 减值损失

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减（%）
存放同业款项	34,705	(7,455)	-
拆出资金	(7,865)	(10,302)	-
发放贷款和垫款	2,709,183	1,789,843	51.36
债权投资	(669,033)	145,077	(561.16)
其他债权投资	(251,120)	135,877	(284.81)
其他应收款	90,907	5,744	1,482.64
固定资产	359	880	(59.20)
抵债资产	1,895	8	23,587.50
担保和承诺预计负债	62,538	65,522	(4.55)
其他	9,011	-	-
合计	1,980,580	2,125,194	(6.80)

(六) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2024 年	2023 年	增减（%）
当期所得税费用	901,948	865,540	4.21
递延所得税费用	(130,207)	(325,918)	-
合计	771,741	539,622	43.02

六、资产负债表项目

(一) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
存放同业款项	4,274,183	1.17	2,653,210	0.79	61.09	存放境内同业款项增加
衍生金融资产	392,713	0.11	207,959	0.06	88.84	衍生金融工具估值变动
其他债权投资	32,846,351	8.96	24,175,402	7.23	35.87	政府及中央银行等其他债权投资增加
商誉	28,618	0.01	9,440	-	203.16	非同一控制下企业合并
同业及其他金融机构存放款项	222,624	0.06	1,193,691	0.36	(81.35)	境内其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	-	-	3,976,572	1.19	(100.00)	交易性金融负债债券卖空减少
衍生金融负债	319,179	0.09	194,738	0.06	63.90	衍生金融工具估值变动
应付职工薪酬	959,750	0.26	517,103	0.15	85.60	应付职工薪酬增加
预计负债	228,438	0.06	166,858	0.05	36.91	表外风险资产信用损失准备增加
应付债券	7,938,359	2.17	12,357,440	3.69	(35.76)	同业存单等减少
其他负债	2,394,863	0.65	4,066,686	1.22	(41.11)	待划转款项等减少

(二) 商业银行计息负债和生息资产情况

报告期内，本行顺应降低市场主体融资成本趋势，在贷款市场利率下行的行业背景下，通过降低市场主体融资成本以及降低非财务支出等非金融服务相结合的方式，努力保持贷款收益率的少降、缓降。同时本行加强负债主动管理，优化定价策略，持续调优存款结构，降低存款成本。报告期末，集团净利差 2.54%。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2024 年		2023 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	16,061,627	1.46	14,141,395	1.51
存放同业款项	4,284,518	0.74	3,165,498	0.85
拆出资金	3,652,029	3.34	3,601,440	4.00
买入返售金融资产	2,473,478	1.83	2,357,346	1.90
发放贷款及垫款	236,576,466	5.63	211,504,080	5.81
其中：企业贷款	87,412,675	4.44	76,462,833	4.76
个人贷款	133,464,686	6.80	124,557,294	6.73
票据贴现	15,699,105	2.26	10,483,953	2.57
金融投资	78,419,104	3.25	66,785,330	3.52
合计	341,467,222	4.77	301,555,089	5.00
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	8,021,711	1.85	7,273,760	1.96
同业及其他金融机构存放款项	912,935	2.25	710,360	3.33
拆入资金	9,022,314	2.91	9,111,503	2.79
卖出回购金融资产款	6,912,842	2.03	10,123,584	1.90
吸收存款	281,568,852	2.20	239,397,924	2.28
其中：企业活期存款	32,497,080	0.55	33,163,004	0.62
企业定期存款	25,222,284	2.72	22,219,671	2.83
储蓄活期存款	21,356,467	0.15	21,350,169	0.18
储蓄定期存款	175,737,891	2.81	142,964,431	3.02
其中：三年期及以上存款	106,688,933	3.26	90,899,467	3.51
其他存款	26,755,130	1.34	19,700,649	1.31
应付债券	9,853,654	2.73	13,981,002	2.73
合计	316,292,308	2.23	280,598,133	2.30
净利差 (%)	2.54		2.70	

(三) 资产项目

集团总资产 3,665.82 亿元，增幅 9.61%（下列资产均不含应计利息）。

1、贷款

集团总贷款 2,408.62 亿元，增幅 8.28%。贷款总额与资产总额之比为 65.70%，个人贷款占总贷款之比为 56.03%。

前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比（%）
XX 客户	317,802	0.13
XX 客户	274,947	0.11
XX 客户	244,000	0.10
XX 客户	225,500	0.09
XX 客户	214,900	0.09
XX 客户	210,000	0.09
XX 客户	206,000	0.09
XX 客户	205,900	0.09
XX 客户	200,000	0.08
XX 客户	198,000	0.08
前十名贷款客户	2,297,049	0.95

2、金融投资

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

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末		2023 年末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
国债	13,731,388	14.74	20,105,412	23.15
地方政府债	43,837,698	47.05	25,018,042	28.80
政策性银行金融债券	4,036,742	4.33	3,950,236	4.55
其他金融债券	2,008,823	2.16	1,707,423	1.97
同业存单	3,437,498	3.69	7,633,625	8.79
企业债	10,655,335	11.44	12,220,109	14.07
资产支持证券	496,821	0.53	905,001	1.04
基金	10,155,530	10.90	8,817,461	10.15
信托和资管计划	1,199,626	1.29	2,098,980	2.42
债权融资计划	2,458,000	2.64	3,248,000	3.74
债权投资计划	1,150,000	1.23	1,150,000	1.32
合计	93,167,461	100.00	86,854,289	100.00

3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2024 年末	2023 年末
房产	59,121	8,148
减：损失准备	44,411	5,171
合计	14,710	2,977

(四) 负债项目

集团总负债 3,359.13 亿元，增幅 9.30%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 2,865.46 亿元，增幅 15.57%。个人存款占总存款之比为 71.18%，较上年末上升 1.42 个百分点。其中活期存款 518.97 亿元，占比 18.11%；定期存款 2,071.78 亿元，占比 72.30%。本行积极调优存款结构，三年期及以上存款占比 37.76%，较年初下降 1.88 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末		2023 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	51,896,874	18.11	50,756,557	20.47
其中：公司存款	28,193,897	9.84	28,317,480	11.42
个人存款	23,702,977	8.27	22,439,077	9.05
定期存款	207,178,392	72.30	174,797,450	70.50
其中：公司存款	26,902,139	9.39	24,268,307	9.79
个人存款	180,276,253	62.91	150,529,143	60.71
其中：三年期及以上存款	108,208,376	37.76	98,290,370	39.64
其他存款	27,470,554	9.59	22,384,802	9.03
合计	286,545,820	100.00	247,938,809	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 42.16%，较上年末增加 2.39 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 18.70%，较上年末增加 0.97 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末		2023 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	165,741,639	57.84	149,339,596	60.23
常熟以外的江苏省内地区	82,314,636	28.73	66,467,150	26.81
其中：异地分支机构	67,192,439	23.46	54,627,981	22.04
村镇银行	15,122,197	5.27	11,839,169	4.77
江苏省外地区（村镇银行）	38,489,545	13.43	32,132,063	12.96
合计	286,545,820	100.00	247,938,809	100.00

2、应付债券

本行应付债券 79.27 亿元，降幅 35.71%。主要系存款保持较好增长态势，本行主动优化负债结构，合理压降同业存单、三农金融债、小微金融债规模。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末	2023 年末	增减 (%)
同业存单	2,315,691	5,359,291	(56.79)
可转换公司债券	5,610,932	5,469,738	2.58

小微金融债	-	500,000	(100.00)
三农金融债	-	1,000,000	(100.00)
合计	7,926,623	12,329,029	(35.71)

(五) 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末	2023 年末	增减 (%)
股本	3,014,985	2,740,883	10.00
其他权益工具	719,660	719,671	-
资本公积	2,973,763	3,251,187	(8.53)
其他综合收益	790,834	624,116	26.71
盈余公积	4,969,159	4,619,273	7.57
一般风险准备	4,841,049	4,141,277	16.90
未分配利润	11,338,378	9,260,000	22.44
归属于母公司股东权益合计	28,647,828	25,356,407	12.98
少数股东权益	2,020,692	1,774,529	13.87
合计	30,668,520	27,130,936	13.04

注：资本公积较年初有所下降，主要系本行实施 2023 年度利润分配，资本公积转增股本所致。

七、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2024 年	2023 年	增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	18,158,774	16,369,456	10.93
投资活动产生的现金流量净额	(7,928,666)	(12,243,853)	-
筹资活动产生的现金流量净额	(5,555,080)	(3,570,819)	-

八、贷款质量分析

本行按照金融资产风险分类新规要求，从严认定资产风险分类，真实反映资产质量。集团不良贷款率 0.77%，不良贷款率保持在行业较好水平。

(一) 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2024 年末				2023 年末			
	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)
正常贷款	235,411,501	97.74	6,927,493	2.94	218,156,221	98.08	7,053,969	3.23
关注贷款	3,593,027	1.49	1,071,418	29.82	2,610,591	1.17	838,415	32.12
次级贷款	1,536,768	0.64	997,909	64.94	1,409,475	0.63	877,144	62.23
可疑贷款	175,203	0.07	154,957	88.44	159,334	0.07	122,162	76.67
损失贷款	145,603	0.06	145,603	100.00	103,534	0.05	103,534	100.00
合计	240,862,102	100.00	9,297,380	3.86	222,439,155	100.00	8,995,224	4.04

(二) 按产品划分的贷款及不良率分布情况

报告期末，企业贷款余额 898.50 亿元，占总贷款之比为 37.30%，不良率为 0.65%；个人贷款余额 1349.43 亿元，占总贷款之比 56.03%，不良率为 0.94%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	89,850,356	37.30	0.65	77,381,036	34.79	0.83
个人贷款	134,942,556	56.03	0.94	132,079,567	59.38	0.78
其中：信用卡	2,877,853	1.19	4.14	4,796,233	2.16	1.40
住房抵押	12,932,445	5.37	0.38	13,055,805	5.87	0.49
个人经营性贷款	93,426,807	38.80	0.95	89,865,292	40.40	0.78
个人消费性贷款	25,705,451	10.67	0.86	24,362,237	10.95	0.79
票据贴现	16,069,190	6.67	-	12,978,552	5.83	-
合计	240,862,102	100.00	0.77	222,439,155	100.00	0.75

(三) 按行业划分的贷款及不良率分布情况

报告期内，本行企业贷款主要集中在制造业、建筑和租赁服务业、批发和零售业，贷款余额分别占总贷款的16.77%、6.27%、4.56%，不良率分别为0.88%、0.43%、1.13%，其中制造业、建筑和租赁服务业不良率呈现下降趋势。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	40,366,540	16.77	0.88	36,918,121	16.60	1.12
建筑和租赁服务业	15,075,098	6.27	0.43	12,205,625	5.49	0.89
批发和零售业	10,984,411	4.56	1.13	8,736,253	3.93	0.67
水利、环境和公共设施管理业	6,214,447	2.58	0.05	5,750,525	2.59	-
房地产业	1,706,523	0.71	-	1,825,126	0.82	-
电力、燃气及水的生产和供应业	1,793,743	0.74	-	1,649,997	0.74	-
其他行业	7,536,270	3.12	0.47	6,114,694	2.74	1.10
贸易融资	6,173,325	2.56	-	4,180,695	1.88	-
票据贴现	16,069,189	6.67	-	12,978,552	5.83	-
个人贷款	134,942,556	56.02	0.94	132,079,567	59.38	0.78
合计	240,862,102	100.00	0.77	222,439,155	100.00	0.75

(四) 按金额划分的贷款及不良率分布情况

本行 1000 万元及以下贷款余额 1,740.88 亿元，占总贷款之比为 72.28%；贷款户数 559,125 户，占总贷款户数的 99.66%。1000 万元以上贷款不良率呈明显下降趋势。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末				2023 年末			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
100 万 (含) 以下	96,605,152	40.11	527,713	0.96	92,617,362	41.64	489,395	0.78
100 万 - 1000 万 (含)	77,483,315	32.17	31,412	1.02	74,276,312	33.39	30,777	0.78
1000 万 - 2000 万 (含)	12,415,506	5.15	821	0.37	11,468,978	5.16	769	0.48

2000万-5000万(含)	27,910,027	11.59	834	0.35	21,223,319	9.54	633	1.10
5000万以上	26,448,102	10.98	264	-	22,853,184	10.27	230	0.38
合计	240,862,102	100.00	561,044	0.77	222,439,155	100	521,804	0.75

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

本行个人经营性贷款余额 934.27 亿元，占总贷款之比为 38.80%；贷款户数 310,399 户，占总贷款户数的 55.33%。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末				2023 年末			
	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)
30万(含)以下	29,709,064	31.80	242,571	1.16	27,658,142	30.78	222,040	0.91
30万-50万(含)	12,378,443	13.25	28,473	0.60	11,559,963	12.86	26,625	0.62
50万-100万(含)	17,077,451	18.28	21,837	0.71	16,306,237	18.15	20,916	0.55
100万-200万(含)	18,045,270	19.31	12,226	1.16	18,216,268	20.27	12,282	1.09
200万以上	16,216,579	17.36	5,292	0.83	16,124,682	17.94	5,296	0.57
合计	93,426,807	100.00	310,399	0.95	89,865,292	100.00	287,159	0.78

(五) 按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为 68.00%，较上年末提高 0.12 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	77,076,055	32.00	0.61	71,447,166	32.12	0.70
常熟以外的江苏省内地区	133,334,551	55.36	0.79	121,715,586	54.72	0.72
其中：异地分支机构	120,175,305	49.90	0.78	109,382,304	49.18	0.70
村镇银行	13,159,246	5.46	0.96	12,333,282	5.54	0.86
江苏省外地区(村镇银行)	30,451,496	12.64	1.09	29,276,403	13.16	1.02
合计	240,862,102	100.00	0.77	222,439,155	100.00	0.75

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

常熟以外地区个人经营性贷款余额 851.36 亿元，占全行个人经营性贷款之比为 91.12%，较上年末提高 2.19 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	8,290,827	8.88	1.29	9,941,255	11.07	0.69
常熟以外的江苏省内地区	64,137,923	68.64	0.81	60,190,309	66.97	0.68
其中：异地分支机构	54,136,947	57.94	0.76	50,754,269	56.47	0.62
村镇银行	10,000,976	10.70	1.10	9,436,040	10.50	0.98
江苏省外地区(村镇银行)	20,998,057	22.48	1.22	19,733,728	21.96	1.15
合计	93,426,807	100.00	0.95	89,865,292	100.00	0.78

(六) 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

本行持续加大信保类贷款投放力度，进一步优化资产结构。报告期末，信保类贷款余额 1,290.04 亿元，占总贷款之比为 53.56%，较上年末提高 1.48 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	73,237,772	30.41	0.98	65,307,069	29.36	0.74
保证贷款	55,766,469	23.15	0.66	50,530,945	22.72	0.79
附担保物贷款	111,857,861	46.44	0.69	106,601,141	47.92	0.74
其中：抵押贷款	96,163,549	39.92	0.79	93,305,688	41.94	0.83
质押贷款	15,694,312	6.52	0.07	13,295,453	5.98	0.09
合计	240,862,102	100.00	0.77	222,439,155	100.00	0.75

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末			2023 年末		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	38,732,701	41.46	0.86	34,895,494	38.84	0.64
保证贷款	10,455,881	11.19	1.02	10,488,236	11.67	1.10
附担保物贷款	44,238,225	47.35	1.01	44,481,562	49.49	0.82
其中：抵押贷款	43,926,855	47.02	0.99	44,144,957	49.12	0.80
质押贷款	311,370	0.33	3.55	336,605	0.37	3.40
合计	93,426,807	100.00	0.95	89,865,292	100.00	0.78

(七) 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2024 年末		2023 年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	3,706,795	1.54	1,981,520	0.89
逾期贷款	3,433,888	1.43	2,728,886	1.23

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 78.53%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 97.35%。

(八) 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	8,838,710	156,514
因合并范围变更而增加	74,482	-
贷款损失准备本期计提	2,649,991	59,192
贷款损失准备本期核销及转出	(2,995,094)	-
回收已核销	421,632	-
其他变动	91,953	-
贷款损失准备的期末余额	9,081,674	215,706

(九) 贷款迁徙率

项目 (%)	2024 年	2023 年	2022 年
正常贷款迁徙率	1.76	1.81	1.50
关注类贷款迁徙率	21.48	18.80	18.19
次级类贷款迁徙率	21.42	14.27	12.57
可疑类贷款迁徙率	20.47	41.79	23.68

九、表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

	2024 年末		2023 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	296,175	0.86	174,080	0.52
国债	155,012	0.44	139,797	0.43
政策性银行金融债券	5,161,492	14.76	6,751,204	20.60
商业银行金融债券	4,330,442	12.38	2,086,867	6.37
企业债券	20,343,782	58.18	20,829,196	63.54
基金	193,360	0.55	66,798	0.20
同业存单	3,844,384	10.99	2,021,022	6.17
买入返售金融资产	609,207	1.74	660,484	2.02
资产支持证券	35,202	0.10	47,890	0.15
合计	34,969,056	100.00	32,777,338	100.00

十、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年末	2023 年末
信贷承诺	7,041,755	6,452,966
其中：未使用信用卡额度	7,041,755	6,452,966
财务担保合同	38,399,107	32,651,515
其中：开出信用证	4,365,666	2,466,464
银行承兑汇票	33,451,793	29,646,088
开出保函	581,648	538,963
资本性支出承诺	394,999	183,159

十一、投资状况

(一) 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 34 家村镇银行。公司参股 9 家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

(二) 主要控股公司

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

1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2024 年末	2023 年末	增减 (%)
资产总额	62,428,025	52,958,506	17.88
贷款总额	43,610,742	41,609,685	4.81
其中：企业贷款	2,235,638	2,418,568	-7.56
个人贷款	41,375,104	39,191,117	5.57
其中：个人经营性贷款	30,999,033	29,169,768	6.27
个人消费性贷款	8,476,746	7,992,081	6.06
住房抵押	1,899,325	2,029,268	-6.40
负债总额	57,447,583	48,526,395	18.38
存款总额	53,611,742	43,971,232	21.92
其中：活期存款	5,564,778	5,362,813	3.77
定期存款	47,718,904	38,185,549	24.97
其他存款	328,060	422,870	-22.42
股东权益	4,980,442	4,432,111	12.37
资本净额	5,100,218	4,797,400	6.31
其中：核心一级资本净额	4,248,645	3,977,003	6.83
风险加权资产总额	40,064,848	36,500,490	9.77

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2024 年	2023 年	同比增幅 (%)
营业收入	2,674,458	2,308,563	15.85
营业利润	731,822	646,109	13.27
利润总额	714,547	634,715	12.58
净利润	565,744	500,329	13.07
归属于投管行股东的净利润	339,538	305,110	11.28
经营活动产生的现金流量净额	6,961,876	1,701,133	309.25

主要财务指标 (%)	2024 年末	2023 年末
加权平均净资产收益率	10.87	11.97
总资产收益率	0.98	1.03
净利差	4.16	4.33
净息差	4.44	4.63
资本充足率	12.73	13.14
一级资本充足率	10.95	11.27
核心一级资本充足率	10.60	10.90
不良贷款率	1.05	0.97

存贷比	81.35	94.63
拨备覆盖率	317.34	339.72
拨贷比	3.33	3.30
成本收入比	42.66	44.98

2、投资管理行及控股的 34 家村镇银行情况

投资管理行下设机构 5 家，员工 125 人，总资产 3,008,755 千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	湖北省	恩施村镇	250,564	54.16%	37	561	13,754,618
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	64	1,605,194
3		秭归村镇	68,200	75.75%	6	63	1,204,080
4		长阳村镇	59,300	85.08%	5	63	1,444,762
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	6	79	1,563,910
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	79	2,581,333
7		清浦村镇	65,587	72.41%	3	112	2,866,411
8		淮阴村镇	50,027	57.18%	5	94	1,708,637
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	64	1,593,658
10		高邮村镇	48,484	81.99%	3	63	2,037,451
11		宿城村镇	38,679	67.08%	2	69	1,125,450
12		高港村镇	44,372	69.92%	3	66	1,524,171
13		无锡滨湖村镇	106,812	61.00%	4	63	2,173,555
14		清河村镇	69,589	51.00%	2	84	1,571,974
15		赣榆村镇	100,000	90.10%	1	33	409,477
16	河南省	汤阴村镇	52,020	54.40%	11	106	2,556,122
17		宜阳村镇	51,150	64.52%	6	84	1,633,738
18		嵩县村镇	30,000	51.00%	8	90	1,087,512
19		洛宁村镇	32,400	69.00%	6	79	1,273,783
20		内黄村镇	33,072	83.00%	7	78	1,471,604
21		汝阳村镇	30,000	79.00%	7	69	980,402
22	云南省	盘龙村镇	87,943	55.41%	8	100	1,824,628
23		沾益村镇	41,322	53.97%	5	71	1,112,013
24		陆良村镇	33,097	51.83%	7	86	1,675,687
25		师宗村镇	44,854	60.92%	5	64	1,261,892
26		罗平村镇	43,307	53.83%	7	82	1,816,472
27		江川村镇	56,207	58.65%	7	73	1,200,693
28		易门村镇	44,345	51.36%	3	50	720,353
29		南华村镇	33,075	78.00%	5	63	1,201,450
30		元谋村镇	33,197	51.45%	6	61	1,415,012
31		武定村镇	31,200	66.33%	5	53	1,017,221

32	广东省	香洲村镇	100,000	82.00%	3	46	543,944
33	海南省	文昌村镇	67,500	96.83%	4	68	773,556
34		琼海村镇	67,500	96.96%	4	58	494,437

注：报告期内各村镇银行注册资本及投管行持股比例变化情况如下：

- 1、清浦村镇以未分配利润转增股本，股本由 6258.32 万股增加至 6558.72 万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 2、淮阴村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 4773.59 万元增加至 5002.72 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 3、无锡滨湖村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 10350 万元增加至 10681.2 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 4、清河村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 6640.13 万元增加至 6958.85 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 5、赣榆村镇购买少数股东股权，实收资本未发生变化，投资管理行持股比例由 51% 上升至 90.1%。
- 6、洛宁村镇以未分配利润转增股本，股本由 3000 万股增加至 3240 万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 7、沾益村镇以未分配利润转增股本，股本由 3973.23 万股增加至 4132.16 万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 8、元谋村镇购买少数股东股权，股本未发生变化，投资管理行持股比例由 38.83% 上升至 51.45%。
- 9、文昌村镇购买少数股东股权，实收资本未发生变化，投资管理行持股比例由 88.89% 上升至 96.83%。
- 10、琼海村镇购买少数股东股权，实收资本未发生变化，投资管理行持股比例由 88.89% 上升至 96.96%。

(三) 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011 年 2 月	1,500,000	33.33	15,000
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	475,197	18.09	3,405
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	1,200,831	10.71	5,142

(四) 分支机构数量和地区分布

序号	地级市 (县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行 (含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2,433	188,277,864
2	苏州 (不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	153	16,413,165
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	69	8,474,343
4		张家港支行	张家港市金港大道 111 号	3	82	6,367,659
5		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	71	10,881,800
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	44	3,592,453

7	无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	78	8,073,837
8		江阴支行	江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	52	4,369,577
9		宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	46	2,283,280
10		惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号，天力商业广场 36、37、38 号	1	46	3,491,299
11	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼	1	52	2,292,102
12		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	32	1,153,002
13		丹徒支行	江苏省镇江市丹徒区谷阳大道 260 号	1	29	481,193
14		运河支行	江苏省镇江市润州区运河路 6 号兴业大厦 1 楼	1		
15	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	78	4,185,212
16		海门支行	南通市海门区海门街道秀山东路 77 号	4	60	3,016,873
17		海安支行	海安市开发区黄海大道（东）2 号	1	34	1,639,777
18		如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	37	1,581,166
19		启东支行	江苏省启东市江海中路 802 号 1 幢 101-108 室、201-204 室	3	52	1,676,332
20		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	30	1,488,774
21		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	43	1,582,720
22	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	81	5,803,562
23		亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	42	1,049,070
24		阜宁支行	阜宁县上海路 348 号城市商业广场 1 号楼	2	49	1,622,398
25		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	37	1,751,105
26		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	51	2,857,048
27		东台支行	东台市海陵南路 32 号	2	55	2,593,534
28	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 181 号、183 号	1	38	2,655,664
29		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号（月城科技广场）2 幢 101、102、111、201、202 号	3	54	2,248,324
30		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路 1264 号	1	26	704,797
31		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	34	1,162,337
32	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	46	2,621,292
33		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	28	973,990
34		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	25	767,489
35		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	22	954,293
36	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号	6	163	9,188,271
37	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	54	1,848,396
38	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	77	3,781,461

合计	170	4,374	313,905,459
----	-----	-------	-------------

注：1. 镇江丹徒支行、镇江运河支行系本行吸收合并丹徒蒙银村镇银行并改设的分支机构，网点于 2024 年 12 月 26 日正式开业，员工数未统计在表格合计计数中。

十二、理财业务、资产证券化和财富管理业务

(一) 理财业务

2024 年度，公司理财业务稳健发展，持续发行净值型理财产品。目前本行理财产品体系包含“常乐智享”系列、“星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，匹配不同类型投资者的理财需求。截至 2024 年末，公司理财产品总规模 305.19 亿元，均为非保本、净值型理财产品。

(二) 资产证券化业务

2024 年度，公司共发生 3 笔信贷资产流转，合计金额 31.29 亿元，截至 2024 年末，资产证券化余额 17.95 亿元。

(三) 财富管理业务

2024 年，公司针对不同客群推出差异化营销服务方案。截至 2024 年末，代销理财规模 49.54 亿元，代销保险规模 3.25 亿元，私行客户总资产 264.4 亿元，私行客户 3803 人，同比增长 12.25%。

十三、风险和风险管理

(一) 信用风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，采取差异化授信政策。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；建立智慧贷后体系，通过首次、常规、专项贷后相结合，实施重点防范、提质增效、强化趋势防控。三是加强数字化风控体系建设，实施模型全生命周期管理，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效，深化智能审批、预警、贷后等 6 个“风控大脑”应用场景，开展异常交易、涉诈账户预警、拦截，实现押品批量复估，对跌破贷款余额进行预警提示。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，开发小微客户经理视图，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。落实监管分类新规，实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调整识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。制定“十六宫格”分类处置策略、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，

拓宽处置渠道，推广“带抵押过户”、启用融合法庭、员工代理诉讼、发布“悬赏令”，加速资产变现，多种途径化解风险资产。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

（二）流动性风险

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

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

（三）市场风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

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

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

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

内平盘，不留市场风险敞口。

(四) 操作风险

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

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

(五) 合规风险

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

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规优先、全员主动合规、合规创造价值”的合规理念，突出问题导向、目标导向、结果导向，聚焦全行合规管理短板，夯实合规管理根基，建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，并从支行副行长、部门副总、业务骨干中选聘合规专员，配优配强合规队伍。合规文化体系上，持续开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，编发“违规案例”“以案示警”等，引导全员遵守从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；持续多渠道、多形式发布监管处罚案例、合规提示，持续营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行推行合规案防管理“四项机制”，即：包干制、排查制、报告制、伙伴制，明确合规风险管理责任、义务；完善全行检查统筹管理模式，开展各类案件风险排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；常态化开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，本行持续加强合规管理信息化建设，提升合规管理数据平台支撑功能，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，积极探索合规管理数字化，不断提升合规管理效能。

(六) 洗钱和恐怖融资风险

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

报告期内，本行主要在以下方面强化洗钱风险和恐怖融资风险管理：一是紧扣“立机制”，坚持高站位统筹汇聚各方合力。加强分工协作，在充分发挥反洗钱工作领导小组协调跨部门反洗钱工作、推进全行反洗钱工作落实同时，各部门尽责履职密切配合，牢固树立“全行一盘棋”工作理念，落实各业务部门反洗钱第一责任。持续推动各项制度流程细化，建立一套可操作性强、标准化的反洗钱业务操作规程。二是聚焦“抓效能”，坚持高质量赋能系统模型监测。利用“机器学习”技术，持续优化可疑监测模型。积极运用预警率、报告率、成案率等指标，持续做好可疑交易监测标准的动态优化更新工作，切实提升可疑交易监测预警模型的有效性和覆盖面，提高案件上报率和线索有效率；利用“知识图谱”技术，持续强化可疑案例主体客户的关联关系挖掘，提升团伙犯罪的挖掘全面性，形成高质量的可疑交易监测报告。三是激发“强担当”，坚持高起点夯实业务管理根基。一方面深入推进反洗钱客户信息治理工作，建立客户信息完整性、准确性预警规则，做到早发现、早治理，对于系统问题落实到责任部门，及时根治，对于人员问题落实考核问责机制。另一方面扎实做好检查监督工作，对照反洗钱执法检查内容及屡查屡犯问题，结合业务部门自查和牵头部门全面专项检查，全面掌握反洗钱工作存在问题，及时开展问题自纠，逐步减少问题发生，提升全系统反洗钱工作合规性及风险管控有效性。

(七) 声誉风险

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

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是规范信息披露，稳定市场预期。本行持续发布定期报告、临时公告，积极主动开展信息披露；热情接待机构投资者调研，踊跃参与机构策略会，针对投资者关切的问题，耐心解答，以此稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。建立契合行情的监测管理制度，进一步完善舆情分析研判与预警机制。由专人持续跟踪信息传播态势以及新增舆情信息，深入分析研判其可能对本行造成的影响，精准预判事态发展走向，并提前酝酿应对预案。同时，建立统一高效的消费投诉处理机制，对消费投诉实施分层分类管理，综合运用“首问负责、指定办理和提级管理”的方式开展调查、核实与处理工作。三是强化品牌建设，积累声誉资产。在原有的高铁广告投放基础上，采用“广播+大户外”的传统媒体组合方式，精准锁定目标客群，助力本行产品的宣传推广；持续推进商标注册工作，不断充实品牌商标知识产权库。四是加强媒体发声，增强正面宣传。加大信息挖掘力度，紧密围绕全行中心工作，整合全行宣传资源，充分利用线上、线下宣传渠道，提升对外宣传强度，积极传播本行的良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，提升消保实效。优化消保组织架构，完善消保制度体系，健全分工协作机制，组织员工参加专题培训，开展多元化、常态化的公众宣教活动，切实履行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，把声誉风险防范的关口前移；积极组织开展声誉风险应急演练，不断增强对声誉风险突发事件的应对处置能力。

十四、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的 2024 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 2392.01 万元。

重要事项

一、利润分配方案

(一) 现金分红政策的制定、执行情况

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

综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，本行拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。

本方案尚需提交 2024 年度股东大会审议。

近三年利润分配情况如下：

单位：千元

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2024 年	0	2.5	1	753,746	3,813,258	19.77
2023 年	0	2.5	1	685,222	3,281,502	20.88
2022 年	0	2.5	0	685,220	2,743,731	24.97

注：由于公司发行的 A 股可转债处于转股期，上表中 2024 年现金分红的数额以公司 2024 年 12 月 31 日的总股本计算，公司 2024 年实际的现金分红数额将以实施权益分派股权登记日的总股本为基数来计算。

(二) 现金分红政策的专项说明

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

(三) 最近三个会计年度现金分红情况

单位：千元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额(含税)(1)	2,124,188
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	-

最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额 (3)=(1)+(2)	2,124,188
最近三个会计年度年均净利润金额 (4)	3,279,497
最近三个会计年度现金分红比例 (%) (5)=(3)/(4)	64.77%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	3,813,258
最近一个会计年度母公司报表年度未分配利润	9,920,410

二、聘任会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	950
境内会计师事务所审计年限	5

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

三、诉讼、仲裁事项

2024年，集团新增作为原告的未决诉讼4621笔，涉及对象4148户，金额19.56亿元，其中单户超过1000万元的5户，金额2亿元。以前年度结转未决诉讼2397笔，涉及对象2276户，金额9.34亿元，其中单户超过1000万元的5户，金额1.39亿元。

截至2024年末，集团累计未决诉讼7018笔，涉及对象6424户，金额28.9亿元。其中单户超过1000万元的共10户，金额3.39亿元。

上述28.9亿元未决诉讼所涉及资产，已核销22.01亿元，未核销部分已计提减值准备3.79亿元。

四、重大关联交易

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

五、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和其他监管部门批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 58,164.77 万元。

六、社会责任工作情况

(一) 社会责任工作概况

本行全面贯彻可持续发展理念，积极践行“普惠金融 责任银行”的企业使命，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，将金融支持乡村振兴、推进农业农村现代化建设作为全行工作的重中之重，以优质的产品和高效的服务，助力新时代农业农村现代化新局面、更好服务人民美好生活。

健全治理，优化公司治理质效。本行坚持党的全面领导，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚守风险合规底线，做好反洗钱工作，擘画资本规划，依托“一轻三化”战略部署，加大“四项要素”战略保障，扎实推进五篇大文章。精研公司治理、夯实合规风控管理，笃定守护投资者权益，不断优化投资者关系管理体系。探路数智创新前沿，加速数字经营战略布局，构建综合数字经营体系，全面推进数字赋能。

向绿而行，塑造绿色发展动能。本行围绕国家碳达峰、碳中和战略部署，有序推进绿色低碳转型，持续建立健全绿色金融业务治理体系，助力绿色农业发展、助跑美丽乡村建设、助阵节能减排行动。持续完善绿色金融战略体系建设，构建以“一项政策”为导向、“四项机制”为保障的绿色信贷政策和管理体系，形成绿色金融产品矩阵，主动承担环境与社会责任，强化环境与社会风险识别，积极探索恰当可行的可持续发展模式，力争为区域发展绿色金融提供更多样本经验。

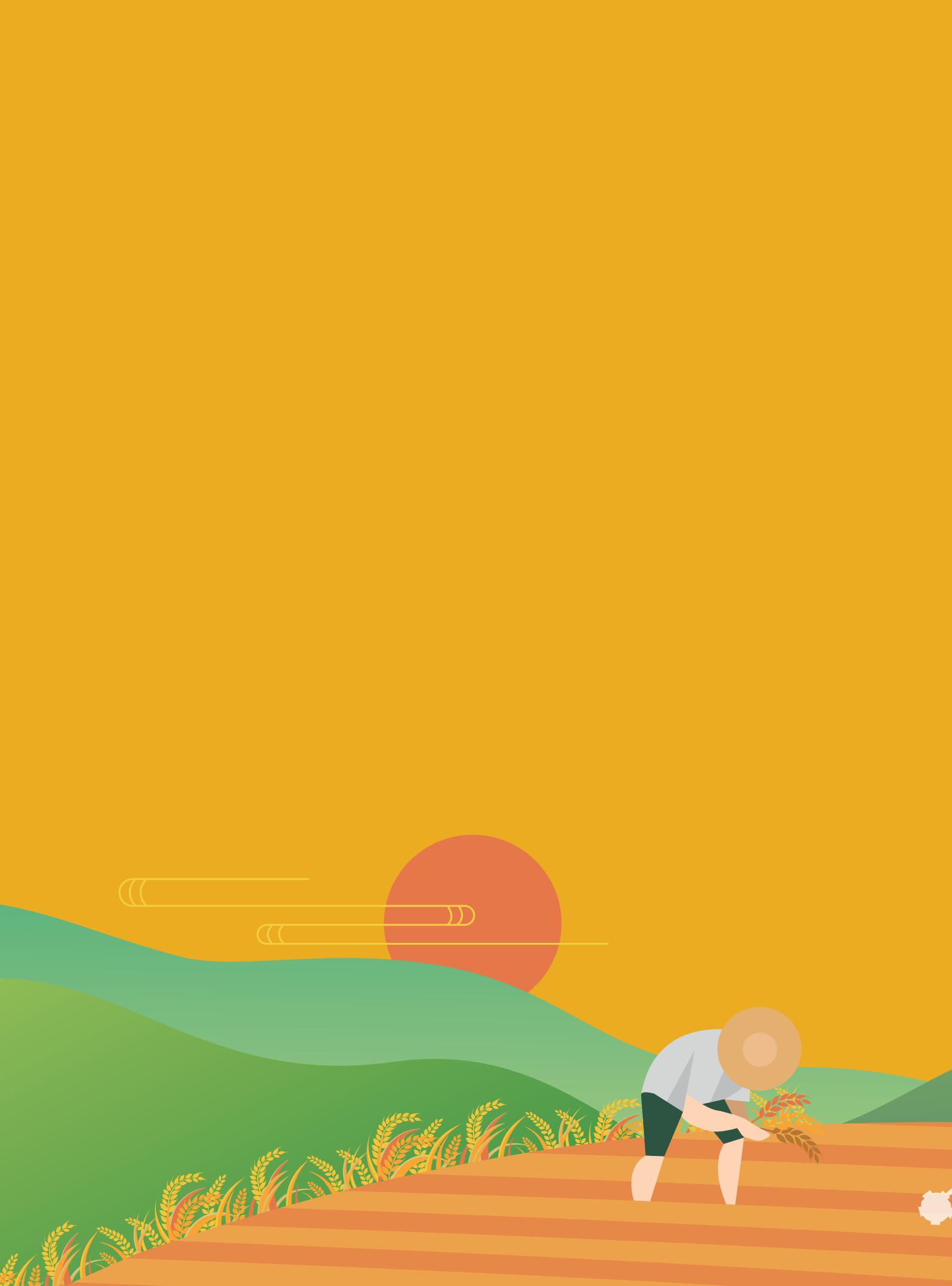
履行责任，传递百姓银行温度。本行以实际行动践行“以人为本”的经营理念，高度重视员工的专业素养与技能提升。致力于提升安全管理水平，开展全员参与的安全培训与演练。积极推进普惠金融工作，推进三个信用，深耕三级网格，以“铁脚板+大数据+网格化”，为千家万户提供家门口的服务。大力开展公益捐赠、志愿服务。加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度，用实际行动诠释着县域农商行的责任与担当，为乡村振兴与地方繁荣添上浓墨重彩的一笔，向着共同富裕的美好未来大步迈进。

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行 2024 年度可持续发展（ESG）报告》。

(二) 社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量 / 内容	情况说明
总投入（万元）	798.66	持续提升扶贫帮困力度，积极开展各类、各地捐资助学、助医帮困等项目；广泛开展志愿服务、关爱特殊群体等公益活动，扩大公益服务社会影响力





03

公司治理

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



普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	比例(%)	公积金转股	限售股解禁	可转债转股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	97,510,828	3.56	9,751,083	-107,261,911	-	-97,510,828	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	97,510,828	3.56	9,751,083	-107,261,911	-	-97,510,828	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	97,510,828	3.56	9,751,083	-107,261,911	-	-97,510,828	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,643,372,594	96.44	264,337,909	107,261,911	12,010	371,611,830	3,014,984,424	100.00
1、人民币普通股	2,643,372,594	96.44	264,337,909	107,261,911	12,010	371,611,830	3,014,984,424	100.00
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	2,740,883,422	100.00	274,088,992	-	12,010	274,101,002	3,014,984,424	100.00

2、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

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

单位：千元 币种：人民币

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	3,813,258	3,813,258	-	-
加权平均股本数	3,014,974	3,014,968	6	-
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	1.26	1.26	-	-
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	1.03	1.03	-	-
归属于上市公司股东的所有者权益	28,647,828	28,647,744	84	-
股本	3,014,985	3,014,972	13	-
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.50	9.50	-	-

3、普通股股份变动情况说明

本行实施 2023 年度权益分派，以实施前的总股本 2,740,889,922 股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增 0.1 股，共计转增 274,088,992 股。具体内容详见 2024 年 5 月 22 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行 2023 年年度权益分派实施公告》（2024-020）。

本行“常银转债”自 2023 年 3 月 21 日起进入转股期，报告期内共计转股 12,010 股，具体内容详见 2024 年 4 月 2 日、2024 年 7 月 2 日、2024 年 10 月 9 日、2025 年 1 月 3 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动的公告》（2024-014、2024-024、2024-035、2025-001）。

2024 年 9 月 30 日公司限售股（自律锁定）107,261,911 股上市流通，具体内容详见 2024 年 9 月 24 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行首次公开发行限售股（自律锁定）上市流通公告》（2024-034）。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年增加限售股数	本年解除限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首发上市前持股超过 5 万股的员工股东	97,510,828	9,751,083	107,261,911	-	首次公开发行限售（自律锁定）及资本公积转增	2024-9-30
合计	97,510,828	9,751,083	107,261,911	-	/	/

注：报告期内，本行实施 2023 年度权益分派，资本公积转增导致限售股数增加。

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	36,762
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	43,790

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	24,689,669	271,586,361	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	37,537,801	123,733,651	4.10	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	8,443,189	92,875,077	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	7,669,584	84,365,429	2.80	0	无	-	国有法人
嘉实基金管理有限公司-社保基金 16042 组合	7,468,709	82,155,796	2.72	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-13,053,714	77,753,842	2.58	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	4,516,765	70,984,418	2.35	0	无	-	境内非国有法人

中国农业银行股份有限公司 - 中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	32,251,032	42,843,997	1.42	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四零一组合	3,489,274	37,506,415	1.24	0	无	-	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司 - 兴益传统 2 号	29,894,499	37,047,199	1.23	0	无	-	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	271,586,361	人民币普通股	271,586,361
香港中央结算有限公司	123,733,651	人民币普通股	123,733,651
常熟市发展投资有限公司	92,875,077	人民币普通股	92,875,077
江苏江南商贸集团有限责任公司	84,365,429	人民币普通股	84,365,429
嘉实基金管理有限公司 - 社保基金 16042 组合	82,155,796	人民币普通股	82,155,796
全国社保基金一一零组合	77,753,842	人民币普通股	77,753,842
全国社保基金四一三组合	70,984,418	人民币普通股	70,984,418
中国农业银行股份有限公司 - 中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	42,843,997	人民币普通股	42,843,997
全国社保基金四零一组合	37,506,415	人民币普通股	37,506,415
中国人寿保险股份有限公司 - 兴益传统 2 号	37,047,199	人民币普通股	37,047,199
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。 全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一组合同属于全国社保基金。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		

持股 5% 以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股 5% 以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
全国社保基金四零一组合	34,017,141	1.24	39,800	0.001	37,506,415	1.24	-	-
中国农业银行股份有限公司 - 中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10,592,965	0.39	4,446,000	0.16	42,843,997	1.42	-	-

前十名股东及前十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

三、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：7,426,272.6645 万人民币

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

可转换公司债券相关情况

一、发行情况

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

二、持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	常银转债
期末转债持有人数	17,698
本公司转债的担保人	不适用

前十名转债持有人情况如下：

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	1,132,324,000	18.87
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	534,248,000	8.90
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	323,992,000	5.40
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	289,510,000	4.83
招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	257,713,000	4.30
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	178,097,000	2.97
江苏江南商贸集团有限责任公司	102,594,000	1.71
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银河证券股份有限公司）	92,178,000	1.54

中国建设银行股份有限公司 - 华商信用增强债券型证券投资基金	80,383,000	1.34
常熟市发展投资有限公司	79,546,000	1.33

三、报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常银转债	5,999,778	89	-	-	5,999,689

报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	89,000
报告期转股数（股）	12,010
累计转股数（股）	39,507
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0014
尚未转股额（元）	5,999,689,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9948

四、转股价格历次调整情况

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

五、资信评级情况

本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行公开发行的“常银转债”的信用状况进行了综合分析，并于2024年5月16日出具了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2024年度跟踪评级报告》，维持本行主体信用等级为“AAA”，评级展望为稳定；维持“常银转债”的信用等级为“AAA”。

董事、监事和高级管理人员的情况

一、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
薛文	董事长	男	51	2023.11	换届止	449,952	550,058	100,106	二级市场买入、资本公积转增股本	183.25	否
	董事			2020.12	换届止						
包剑	董事	男	44	2023.12	换届止	131,098	199,208	68,110	二级市场买入、资本公积转增股本	183.95	否
	行长			2023.11	换届止						
孙明	董事	男	51	2020.12	2025.03	48,300	110,000	61,700	二级市场买入、资本公积转增股本	127.18	否
	董事会秘书			2020.12	2024.10						
袁翔	董事	男	49	2023.12	换届止	-	-	-	-	-	是
陈兴	董事	男	38	2023.12	换届止	-	-	-	-	-	是
徐学峰	董事	男	55	2023.12	换届止	-	-	-	-	-	否
王春华	董事	男	62	2014.03	换届止	-	-	-	-	4.93	否
朱勤保	董事	男	71	2014.03	换届止	-	-	-	-	4.96	否
蔡则祥	独立董事	男	67	2020.12	换届止	-	-	-	-	9.85	否
范径武	独立董事	男	54	2023.05	换届止	-	-	-	-	9.93	否
庞凌	独立董事	男	53	2023.05	换届止	-	11,000	11,000	二级市场买入、资本公积转增股本	10.00	否
周月书	独立董事	女	52	2023.05	换届止	-	-	-	-	9.93	否
周梅	独立董事	女	47	2023.05	换届止	-	-	-	-	10.00	否
宋毅	监事长、职工代表监事	男	54	2023.06	换届止	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增股本	155.53	否
黄烨	职工代表监事	女	48	2023.12	换届止	76,787	111,966	35,179	二级市场买入、资本公积转增股本	78.20	否
钱晓锋	股东监事	男	44	2023.12	换届止	-	-	-	-	-	否
沈梅	股东监事	女	56	2020.12	换届止	3,700	20,570	16,870	二级市场买入、资本公积转增股本	4.95	否
陈德翔	外部监事	男	56	2023.05	换届止	-	-	-	-	5.00	否
高志玲	外部监事	女	48	2023.05	换届止	-	-	-	-	5.00	否
陆鼎昌	副行长	男	39	2022.08	换届止	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增股本	155.57	否
李勇	副行长	男	46	2022.12	换届止	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增股本	148.56	否

干晴	副行长	女	43	2023.11	换届止	3,100	113,410	110,310	二级市场买入、资本公积转增股本	137.11	否
孟炯	行长助理	男	54	2016.10	换届止	81,000	144,100	63,100	二级市场买入、资本公积转增股本	128.82	否
唐志锋	董事会秘书	男	48	2024.10	换届止	143,976	-	-143,976	二级市场卖出	109.45	否
吴铁军	副行长	男	50	2020.12	2024.7	310,362	363,398	53,036	二级市场买入、资本公积转增股本	90.39	否
合计	/	/	/	/	/	1,248,275	1,953,710	705,435	/	1,572.56	/

注：1. 本行于 2024 年 10 月 24 日召开第八届董事会第八次会议，审议通过了关于《聘任本行董事会秘书》的议案，同意聘任唐志锋先生为本行董事会秘书，2024 年 12 月获得国家金融监督管理总局苏州监管分局的核准。表格中其薪酬为全年在本行领取的薪酬。

2. 吴铁军先生因工作调动于 2024 年 7 月辞去本行副行长职务。

3. 孙明先生因工作调整于 2024 年 10 月辞去本行董事会秘书职务，于 2025 年 3 月辞去本行执行董事及董事会战略与三农金融服务委员会委员职务。

姓名	主要工作经历
薛文	2023 年 11 月起任本行董事长。历任常熟市谢桥信用社办事员，本行谢桥支行办事员，谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长，本行副行长、财务总监，行长。
包剑	2023 年 12 月起任本行董事，2023 年 11 月起任本行行长。历任本行任阳支行柜员、信贷内勤、客户经理，业务发展部办事员、办公室办事员、公司银行部办事员，小额贷款中心办事员、总经理助理，南京银行苏州分行投行与同业部总经理助理、副总经理，本行投资银行部总经理、票据业务部总经理、同业金融部总经理，公司银行总部总裁，本行副行长，江南农商银行副行长。
孙明	2020 年 12 月 -2025 年 3 月任本行董事，现任兴福村镇银行股份有限公司董事长。历任建设银行灌南支行记账员、分理处副主任、主任，本行战略规划部科员、总经理助理、副总经理，办公室副主任（主持工作），泰州分行行长，董事会秘书、党委办公室主任、董事会办公室主任、战略规划部总经理，曾兼任本行办公室主任。
袁翔	2023 年 12 月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长、高级信贷执行官。历任交通银行上海分行业务部信贷二科信贷员、二级主管信贷员、科长助理（挂职锻炼）、一级客户经理（正科级），业务部信贷营销团队团队长、业务部助理高级经理、业务部副高级经理，大客户二部（业务二部）总经理（高级经理），国际业务部总经理，交通银行授信审批人。
陈兴	2023 年 12 月起任本行董事，现任交通银行普惠金融事业部科技金融高级经理。历任交通银行金融机构部规划管理部首席规划管理经理、规划专员，办公室（安全保卫部）秘书副高级经理，党委办公室扶贫与企业文化处副处长，乡村振兴金融部定点帮扶高级经理，无锡分行营业部副总经理（部门正职级）。
徐学峰	2023 年 12 月起任本行董事，现任常熟市发展投资有限公司党委书记、董事长。历任常熟市碧溪镇财政所职员、司法所所长、政法办主任，碧溪镇镇长助理（副镇级），镇党委委员、镇纪委副书记，碧溪管理区党工委书记，新港镇党委委员、副镇长，碧溪镇党委委员、副镇长，浒浦管理区党工委书记，碧溪新区（碧溪街道）党工委书记、副主任，浒浦办事处党工委书记，碧溪新区（碧溪街道）党工委书记、碧溪街道政协工委主任，常熟市发展投资有限公司党委副书记、副董事长、总经理。
王春华	2014 年 3 月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理。历任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）副董事长兼总经理。
朱勤保	2014 年 3 月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司董事长。历任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记、江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。
蔡则祥	2020 年 12 月起任本行独立董事，现任南京审计大学金融学院教授，兼任江苏宏图高科技股份有限公司独立董事。历任江苏银行学校教师，南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。

范径武	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司副董事长、总裁，兼任浙江省信息技术标准化委员会委员、浙江省软件行业协会专家委员会委员、中国软件行业协会理事、全国信息安全标准化技术委员会 WG3 工作组成员。历任恒生电子股份有限公司研发工程师、证券研发部经理、证券事业部副总经理、公司技术总监、公司执行总裁。
庞凌	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任苏州大学学位评定委员会秘书处（学位办）副秘书长（副主任）、王健法学院教授，兼任苏州法特迪科技股份有限公司独立董事、民革苏州市副主委。历任苏州市东方律师事务所律师、苏州正文人律师事务所律师，苏州大学王健法学院教师、讲师、副教授、副院长。
周月书	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任南京农业大学金融学院金融学教授、博士生导师，兼任江苏如皋农村商业银行股份有限公司独立董事、南京证券股份有限公司独立董事、江苏省金融业联合会“三农”与小微金融专业委员会主任、中国农村发展学会理事、江苏省国际金融学会理事。历任南京农业大学经济管理学院金融学系讲师、副教授，金融学院副院长、院长。
周梅	2023 年 5 月起任本行独立董事，现任苏州工学院商学院教授，兼任常熟市天银机电股份有限公司独立董事。历任徐州九州职业技术学院经管系教师、江苏建筑职业技术学院经管系教师。
宋毅	2023 年 6 月起任本行职工代表监事、监事长，兼任工会主席。历任人民银行烟台市分行营业室办事员，人民银行烟台市中心支行营业室、监管一科、外汇管理科、办公室科员，后勤服务中心科员、副主任，货币信贷管理科副科长，金融稳定科副科长、科长，启东农商银行党委委员、纪委书记、监事长。
黄烨	2023 年 12 月起任本行职工代表监事，现任本行审计部总经理、兴福村镇银行股份有限公司监事长。历任常熟市大义信用社柜员，常熟农商银行计划财会部办事员、总经理助理、副总经理（主持工作），运营管理部副总经理（主持工作）、总经理，金融科技总部总裁。
钱晓锋	2023 年 12 月起任本行股东监事，现任江苏江南商贸集团有限责任公司党委书记、董事长兼总经理。历任常熟市海虞镇财政所科员、资产管理办副主任，常熟新材料产业园财务部副主任、主任，常熟市地税局第五税务分局副局长（挂职），常熟苏虞生物医药产业发展有限公司财务总监（兼职），苏州常安保安服务有限公司党总支书记、总经理、董事长，江苏江南商贸集团有限责任公司战略部长、党委委员、总经理助理、综管部部长、副总经理、党委副书记、总经理。
沈梅	2020 年 12 月起任本行股东监事，现任常熟莘联会计师事务所（普通合伙）合伙人、常熟市邦尼企业管理咨询有限公司执行董事兼总经理。历任常熟市审计事务所部门经理、常熟新联会计师事务所有限公司部门经理、苏州方本会计师事务所常熟新联分所部门经理。
陈德翔	2023 年 5 月起任本行外部监事，现任上海国际银行金融学院普惠金融研究员。历任江西省黎川县洵口中学校教师，上海银行总行规划信息部副主任科员、总行公司金融部小企业科科长、小企业金融服务中心高级主管、浦西分行小企业金融部总经理。
高志玲	2023 年 5 月起任本行外部监事，现任苏州工学院马克思主义学院副教授。历任郑州大学西亚斯国际学院法学院教研室主任。
陆鼎昌	2022 年 8 月起任本行副行长。历任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理，小微金融总部副总经理，公司银行部副总经理，邗江支行行长，普惠金融部总经理，小微金融总部总经理。
李勇	2022 年 12 月起任本行副行长。历任工商银行常州分行武进支行柜员、房贷客户经理、国际业务部产品经理、对公客户经理、二级支行行长，招商银行常州分行武进支行行长助理、常州分行营业部总经理助理、常州分行局前街支行副行长、常州分行投行与金融市场团队副总经理（一级分行部门总经理助理级），江南农商银行公司业务部兼投资银行部副总经理、战略客户与投资银行部副总经理（主持工作）、钟楼支行管理行行长、零售业务管理部总经理。
干晴	2023 年 11 月起任本行副行长。历任本行冶塘支行柜员，董事会办公室办事员，谢桥支行行长助理、副行长，虞山林场支行（中心支行）副行长兼开发区支行行长，总行营业部公司业务三部总经理、总行营业部业务发展三部总经理，谢桥支行行长，人力资源部、培训中心总经理，行长助理。
孟炯	2016 年 10 月起任本行行长助理。历任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专员，常熟农商银行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监，曾兼任常熟农商银行苏州分行行长。
唐志锋	2024 年 10 月起任本行董事会秘书，现兼任本行党委办公室主任、党群工作部总经理、董事会办公室主任、战略规划部总经理。历任常熟市赵市信用社柜员、信贷员，常熟市信用社办公室、财务会计部办事员，本行资金部办事员，办公室副主任、人力资源部副总经理，办公室主任，海门支行行长，党委办公室、董事会办公室、办公室、监事会办公室主任、战略规划部总经理，兴福村镇银行股份有限公司副行长、董事、董事会秘书，监事长。
吴铁军	2020 年 12 月 - 2024 年 7 月任本行副行长。

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
袁翔	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长、高级信贷执行官
陈兴	交通银行股份有限公司	普惠金融事业部科技金融高级经理
徐学峰	常熟市发展投资有限公司	党委书记、董事长
	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	董事
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	董事长
钱晓锋	江苏江南商贸集团有限责任公司	党委书记、董事长兼总经理

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
孙明	兴福村镇银行股份有限公司	董事长
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
徐学峰	常熟市吴越企业管理有限公司	董事长
	常熟市吴越产业投资集团有限公司	董事长
	常熟市昆承湖建设投资集团有限公司	董事长
	苏州沿江高速公路有限公司	董事长
	常熟市高新控股有限公司	董事长
	江苏沿江高速公路有限公司	董事
	苏州资产管理有限公司	董事
王春华	常熟市吴越智创产业园开发有限公司	董事长
	常熟富士电机有限公司	副董事长
	常熟市国发管理咨询服务有限公司	董事
朱勤保	重庆白雪电器有限公司	董事
	平安证券股份有限公司	监事
蔡则祥	南京审计大学	金融学院教授
	江苏宏图高科技股份有限公司	独立董事
范径武	恒生电子股份有限公司	副董事长、总裁
	上海恒生聚源数据服务有限公司	董事
	杭州云纪网络科技有限公司	董事
	上海金纳信息科技有限公司	董事
	杭州百用电子科技有限公司	监事
	杭州乾达投资管理有限公司	监事
庞凌	苏州大学	学位评定委员会秘书处（学位办）副秘书长（副主任）、王健法学院教授
	苏州法特迪科技股份有限公司	独立董事

周月书	南京农业大学	金融学院教授
	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	独立董事
	南京证券股份有限公司	独立董事
周梅	苏州工学院	商学院教授
	常熟市天银机电股份有限公司	独立董事
黄烨	兴福村镇银行股份有限公司	监事长
钱晓锋	苏州江南爱停车科技有限公司	董事长
	江苏中利电子信息科技有限公司	董事
沈梅	常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	执行董事、总经理
	常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	合伙人
陈德翔	上海国际银行金融学院	普惠金融研究员
高志玲	苏州工学院	马克思主义学院副教授
唐志锋	武汉农村商业银行股份有限公司	监事

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事、高管人员薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	否
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	董事会提名及薪酬委员会审议通过关于《2024 年度董事、高管人员薪酬方案》的议案，监事会提名与履职考评委员会审议通过关于《2024 年度监事薪酬方案》的议案。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》《常熟银行 2024 年度董事长、高管人员履职考核办法》《常熟银行 2024 年度监事长履职考核办法》《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事根据考核结果发放津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1,572.56 万元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
吴铁军	副行长	离任	工作调动
孙明	董事会秘书	离任	工作调整
唐志锋	董事会秘书	聘任	-
孙明	董事	离任	工作调整

五、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	4,374
主要子公司在职员工的数量	3,063
在职员工的数量合计	7,437
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	380

专业构成

专业构成类别	专业构成人数
管理人员	731
业务人员	6,370
技术人员	336
合计	7,437

教育程度

教育程度类别	数量(人)
研究生及以上学历	446
本科学历	6,191
其他	800
合计	7,437

(二) 薪酬政策

1、基本情况

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

2、组织管理

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

3、考核管理

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

(三) 培训计划

本行结合行业市场发展和自身发展战略，依托自有培训基地“常银学校”，以“燕来新知，常行远达”为校训，为全行员工持续赋能，常学常新，培养一支政治过硬、文化认同、本领高强、能打胜仗的“常银子弟兵”。培训紧紧围绕“六

个必训”：凡进必训、凡提必训、凡转必训、凡后必训、凡教必训、凡新必训，开展了新进员工培训、提拔干部培训、转岗后备培训、后进提优培训、内训师培训和新政策新业务培训，推进全行培训三年百分百覆盖（2023-2025），实现全员学习、教学相长的良性互动。2024 年，举办各类培训共 375 期，培训 57660 人次，共计 220218.80 学时，全行员工全渠道人均完成 52.46 学时。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	1,416,576
劳务外包支付的报酬总额（千元）	80,062

公司治理

一、公司治理相关情况

(一) 股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议通过 13 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	2024 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn	2024 年 4 月 30 日	1.2023 年度董事会工作报告 2.2023 年度监事会工作报告 3.2023 年年度报告及摘要 4.2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案 5.2023 年度利润分配方案 6. 部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度 7. 为控股村镇银行加入银联网络提供担保 8. 修订《公司章程》 9. 修订《董事会议事规则》 10. 修订《独立董事制度》 11. 续聘 2024 年度会计师事务所 12. 金融债券发行安排及授权事项
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 11 月 6 日	www.sse.com.cn	2024 年 11 月 7 日	吸收合并江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司并设立分支机构

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

(二) 董事与董事会情况

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

报告期内，董事会共召开会议 7 次，审议议案 45 项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	会议决议
八届二次	2024 年 3 月 21 日	1.2023 年度董事会工作报告 2.2023 年年度报告及摘要 3.2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案 4.2023 年度利润分配方案 5.2023 年度关联交易专项报告 6. 部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度 7.2024 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案 8.2024 年度资本充足率管理计划 9.2024 年度风险偏好陈述书 10. 为控股村镇银行加入银联网提供担保 11. 修订《公司章程》 12. 修订《董事会议事规则》 13. 修订《独立董事制度》 14.2023 年度内部控制评价报告 15.2023 年度社会责任（ESG）报告 16.2023 年度三农金融业务计划执行情况报告 17. 主要股东履约评价报告 18. 大股东评估报告 19.2023 年度董事、高管人员薪酬方案 20.2024 年度董事长、高管人员履职考核办法 21. 续聘 2024 年度会计师事务所 22. 战略发展规划（2024-2026 年） 23. 资本管理规划（2024-2026 年） 24. 金融债券发行安排及授权事项 25. 召开 2023 年年度股东大会
八届三次	2024 年 4 月 29 日	2024 年第一季度报告
八届四次	2024 年 5 月 30 日	1. 对外投资方案 2. 董事会 2024 年调研方案 3. 合规银行建设工作规划（2024-2026 年）
八届五次	2024 年 7 月 31 日	聘任本行副行长
八届六次	2024 年 8 月 20 日	1.2024 年半年度报告及摘要 2. 修订《操作风险管理政策》 3.2024 年半年度第三支柱信息披露报告
八届七次	2024 年 10 月 21 日	1. 对外投资方案 2. 吸收合并江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司并设立分支机构 3. 召开 2024 年第一次临时股东大会

八届八次	2024 年 10 月 24 日	1.2024 年第三季度报告 2.2024 年第三季度第三支柱信息披露报告 3. 调整 2024 年度核销计划 4. 聘任本行董事会秘书 5. 对外投资方案 6. 续订《第八届董事会对行长授权书》 7. 修订《董事会战略与三农金融服务委员会工作细则》 8. 制定《行长室工作制度》 9. 修订《预期信用损失法实施管理办法（试行）》
------	------------------	---

(三) 董事会下设专门委员会情况

1. 董事会下设专门委员会成员情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。

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

2. 董事会下设专门委员会召开情况

(1) 报告期内战略与三农金融服务委员会召开 5 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 20 日	1.2023 年度三农金融业务计划执行情况报告 2. 战略发展规划（2024-2026 年） 3. 资本管理规划（2024-2026 年） 4.2024 年度资本充足率管理计划 5. 金融债券发行安排及授权事项	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 5 月 30 日	1. 对外投资方案 2. 合规银行建设工作规划（2024-2026 年）	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 8 月 9 日	2024 年上半年度三农金融服务计划执行情况报告	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2024 年 10 月 21 日	1. 对外投资方案 2. 吸收合并江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司并设立分支机构	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 10 月 24 日	1. 对外投资方案 2. 修订《董事会战略与三农金融服务委员会工作细则》	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

(2) 报告期内风险管理与关联交易控制委员会召开 5 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 20 日	1.2023 年度关联交易专项报告 2. 部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度 3.2023 年度全面风险管理报告 4.2023 年度资产风险分类及风险管理报告 5.2023 年度合规报告 6.2024 年度风险偏好陈述书 7. 认定本行关联方清单 8. 董事会风险管理与关联交易控制委员会 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 4 月 29 日	1.2024 年一季度资产风险分类及风险管理报告 2.2024 年一季度不良资产核销报告 3.2024 年一季度关联交易专项报告	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 8 月 9 日	1. 修订《操作风险管理政策》 2.2024 年上半年度资产风险分类及风险管理报告 3.2024 年上半年度全面风险管理报告 4.2024 年上半年度关联交易专项报告 5.2024 年上半年度操作风险评估报告 6.2024 年上半年度流动性风险评估报告 7.2024 年上半年度声誉风险评估报告 8.2024 年上半年度不良资产核销处置报告 9.2024 年上半年度大额授信业务的监测分析报告 10. 恢复计划（2024 年更新版） 11. 处置计划（2024 年更新版） 12. 认定本行关联方名单	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 9 月 16 日	关于常熟市常力紧固件有限公司申请授信额度的议案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2024 年 10 月 21 日	1. 调整 2024 年度核销计划 2.2024 年三季度资产风险分类及风险管理报告 3.2024 年三季度关联交易专项报告 4.2024 年三季度不良资产核销处置报告	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

(3) 报告期内审计与消费者权益保护委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 20 日	1.2023 年年度报告及摘要 2.2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案 3.2023 年度利润分配方案 4. 续聘 2024 年度会计师事务所 5.2023 年度内部控制评价报告 6.2023 年度社会责任 (ESG) 报告 7.2024 年度审计计划 8. 董事会审计与消费者权益保护委员会 2023 年度履职情况报告 9. 董事会审计与消费者权益保护委员会 2023 年度工作总结与 2024 年度工作计划	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

2024 年 4 月 29 日	1.2024 年一季度报告 2.2024 年一季度审计工作报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 8 月 9 日	1.2024 年半年度报告及摘要 2.2024 年上半年度财务分析报告 3.2024 年上半年度审计工作报告 4.2024 年上半年度消费者权益保护工作报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 10 月 21 日	1.2024 年第三季度报告 2.2024 年第三季度第三支柱信息披露报告 3.2024 年三季度审计工作报告	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

(4) 报告期内提名及薪酬委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 20 日	1.2023 年度董事、高管人员薪酬方案 2.2024 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案 3.2024 年度董事长、高管人员履职考核办法 4. 董事会提名及薪酬委员会 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2024 年 7 月 26 日	提名本行副行长候选人	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2024 年 10 月 21 日	提名本行董事会秘书候选人	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

(5) 报告期内金融廉洁与伦理委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 20 日	董事会金融廉洁与伦理委员会 2023 年度工作总结与 2024 年度工作计划。	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2024 年 8 月 9 日	2024 年半年度金融廉洁与伦理工作报告	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

(四) 监事及监事会情况

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 2 名。

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2024 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 5 次，审议通过 30 项议案。监事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
八届二次	2024年3月21日	1.2023 年度监事会工作报告 2.2024 年度监事会及各专门委员会工作计划 3.2023 年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告 4.2023 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告 5.2023 年度监事会对监事履职情况评价报告 6.2023 年年度报告及摘要审核意见 7.2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案 8.2023 年度利润分配方案审核意见 9. 修订《公司章程》 10.2023 年度监事薪酬方案 11.2024 年度监事长履职考核办法 12. 续聘 2024 年度会计师事务所监督意见 13.2023 年度社会责任（ESG）报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2024年3月22日
八届三次	2024年4月29日	1.2024 年第一季度报告审核意见 2.2023 年度资产风险分类及风险管理情况检查评估报告 3.2023 年度关联交易检查评估报告 4.2023 年度不良资产核销专项检查评估报告 5.2023 年度内控体系架构建立及执行情况检查评估报告 6.2023 年度发展战略风险评估报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2024年4月30日
八届四次	2024年5月30日	监事会 2024 年调研方案	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2024年5月31日
八届五次	2024年8月20日	1.2024 年半年度报告及摘要审核意见 2.2024 年上半年董事会合规职责履行评价报告 3.2024 年上半年经营层合规职责履行评价报告 4. 消费者权益保护工作专项检查风险意见 5. 业务连续性专项检查风险意见 6.2024 年上半年资产风险分类及风险管理情况检查评估报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2024年8月21日
八届六次	2024年10月24日	1.2024 年第三季度报告审核意见 2.2024 年反洗钱工作专项检查风险意见 3. 线上贷款专项检查风险意见 4.2024 年岗位责任落地情况检查评估报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2024年10月25日

2024 年，监事会成员出席了公司 2023 年年度股东大会、2024 年第一次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2024 年，提名与履职考评委员会召开会议 2 次，审议的议题有：（1）2024 年度提名与履职考评委员会工作计划；（2）2023 年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告；（3）2023 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告；（4）2023 年度监事会对监事履职情况评价报告；（5）2023 年度监事薪酬方案；（6）2024 年度监事长履职考核办法；（7）2024 年上半年董事会合规职责履行评价报告；（8）2024 年上半年经营层合规职责履行评价报告。

监督委员会召开会议 4 次，审议的议题有：（1）2024 年度监督委员会工作计划；（2）2023 年年度报告及摘要审核意见；（3）2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案；（4）2023 年度利润分配方案审核意见；（5）修订《公司章程》；（6）续聘 2024 年度会计师事务所监督意见；（7）2023 年度社会责任（ESG）报告；（8）2024 年第一季度报告审核意见；（9）2023 年度资产风险分类及风险管理情况检查评估报告；（10）2023 年度关联交易检查评估报告；（11）2023 年度不良资产核销专项检查评估报告；（12）2023 年内控体系架构建立及执行情况检查评估报告；（13）2023 年度发展战略风险评估报告；（14）2024 年半年度报告及摘要审核意见；（15）消费者权益保护工作专项检查风险意见；（16）业务连续性专项检查风险意见；（17）2024 年上半年资产风险分类及风险管理情况检查评估报告；（18）2024 年第三季度报告审核意见；（19）2024 年反洗钱工作专项检查风险意见；（20）线上贷款专项检查风险意见；（21）2024 年岗位责任落地情况检查评估报告。

（五）信息披露情况

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作，力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2024 年共披露定期报告 4 份，临时公告 47 份，其他制度性文件 22 份，获评上海证券交易所 2023-2024 年度信息披露工作评价 A 级。

（六）投资者关系管理情况

公司通过网上业绩说明会、投资者电话交流、接待投资者来访、参加券商策略会等多种形式加强与投资者的沟通交流，积极宣讲公司战略定位、发展方针和经营成效。2024 年，接待现场调研、召开电话会议合计 79 批次，机构投资者 471 家次、631 人次。参加券商策略会 21 次，一对多交流 229 家次，交流 267 人次。公司运作的透明度得到提升，广大投资者特别是中小投资者的合法权益得到保护。

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2024.1.9 下午	电话会议	方正证券、博时基金、长信基金等 17 家机构	19
2	2024.1.10 下午	券商策略会	瑞银证券等 6 家机构	7
3	2024.1.23 上午	电话会议	花旗银行、APS Asset Management、BlackRock Inv Mgmt LLC (NJ) 等 6 家机构	7
4	2024.1.23（下午 14:00-15:00）	现场会议	汇添富、巨杉资本、国泰君安	3
5	2024.1.24 上午	现场会议	华安证券	1
6	2024.1.24（下午 14:00-15:00）	现场会议	工银安盛、广发基金、财通资管等 6 家机构	6
7	2024.1.24（下午 15:30-16:30）	电话会议	银华基金、浙商证券	4
8	2024.1.25 上午	现场会议	广发证券、建信理财、国寿安保基金等 7 家机构	11
9	2024.1.25（下午 14:00-15:00）	电话会议	鹏华基金	4
10	2024.1.25（下午 16:00-17:00）	电话会议	美银证券、Millennium Partners,L.P.、Millennium Capital Management Ltd.、Point72 Asset Management L.P.、Grand Alliance Asset Management Limited	6
11	2024.1.26 上午	现场会议	中庚基金、太平基金、兴业证券	4
12	2024.2.28 上午	券商策略会	申万宏源等 16 家机构	21

13	2024.2.28 (下午 15: 00-16: 00)	券商策略会	光大证券等 4 家机构	5
14	2024.2.28 (下午 16: 30-17: 30)	券商策略会	开源证券等 6 家机构	9
15	2024.1.30 上午	电话会议	高盛	3
16	2024.1.30 下午	现场会议	国信证券、长盛基金	2
17	2024.1.31 上午	现场会议	国投证券、华夏基金、浙商基金	4
18	2024.1.31 下午	现场会议	东海证券	1
19	2024.2.1 上午	电话会议	华泰证券、安信基金、华宝基金等 7 家机构	10
20	2024.2.20 上午	电话会议	花旗银行、janchor partners	2
21	2024.2.26 下午	现场会议	汇丰前海证券、中欧基金、泰康资产、泰康基金	4
22	2024.2.27 上午	现场会议	浙商证券、汇添富、海富通等 11 家机构	16
23	2024.2.27 (下午 14: 00-15: 00)	现场会议	长江证券	2
24	2024.2.27 (下午 16: 00-17: 00)	电话会议	平安证券、嘉实基金、华宝基金、安信基金、华安基金	6
25	2024.3.5 下午	券商策略会	兴业证券等 4 家机构	5
26	2024.3.6 上午	券商策略会	国盛证券等 6 家机构	7
27	2024.3.7 上午	券商策略会	广发证券等 30 家机构	35
28	2024.3.26 (下午 14: 00-15: 00)	电话会议	美银证券等 4 家机构	5
29	2024.3.26 (下午 15: 30-16: 30)	电话会议	中信证券、嘉实基金、鹏华基金等 19 家机构	21
30	2024.3.28 上午	电话会议	中金公司、中邮人寿、浙商基金等 28 家机构	28
31	2024.4.11 上午	现场会议	华泰证券、南方基金	2
32	2024.5.7 上午	电话会议	华泰证券、嘉实基金、招商基金等 13 家机构	17
33	2024.5.7 下午	电话会议	中信证券、易方达基金、嘉实基金等 26 家机构	30
34	2024.5.9 下午	现场会议	中信建投、三井住友、太平资产等 19 家机构	20
35	2024.5.10(上午 9: 00-10: 00)	现场会议	国寿养老、中金公司	5
36	2024.5.10 (上午 10: 30-11: 30)	现场会议	中邮人寿、中金公司	4
37	2024.5.14 上午	电话会议	高盛	3
38	2024.5.16 下午	现场会议	国泰君安、中海基金、人保资管等 11 家机构	14
39	2024.5.20 上午	现场会议	摩根大通、Himalaya Capital、Point 72 等 10 家机构	14
40	2024.5.22 上午	现场会议	易方达、国信证券	2
41	2024.5.27 下午	现场会议	华安基金、国泰君安	2
42	2024.5.28 上午	现场会议	Capital Group、华夏基金、汇丰前海证券	3
43	2024.6.4 上午	券商策略会	中信证券等 10 家机构	14
44	2024.6.4 下午(13: 00-14: 00)	券商策略会	光大证券等 3 家机构	3
45	2024.6.4 下午(14: 30-17: 20)	券商策略会	华泰证券等 9 家机构	12
46	2024.6.6 下午	电话会议	brilliance capital	2
47	2024.6.20 下午	电话会议	美银证券、Morgan Stanley Investment Management Inc、Neuberger Berman BD LLC 等 7 家机构	7

48	2024.6.24 下午	现场会议	大成基金、浙商证券	4
49	2024.6.27 下午	现场会议	国盛证券、人保养老、长信基金等 10 家机构	12
50	2024.6.28 下午	现场会议	东吴证券、东方红资管、嘉实基金	5
51	2024.7.5 上午	现场会议	浙商证券、嘉实基金	2
52	2024.7.15 上午	现场会议	Millennium、Abrdn、Morgan Stanley、BofA	5
53	2024.7.17 上午	电话会议	高盛	5
54	2024.7.18 上午	现场会议	国投证券、华安基金	3
55	2024.7.23 下午	电话会议	华泰证券、国寿养老	6
56	2024.7.25 上午	现场会议	泰康资产、华泰证券	7
57	2024.7.25 下午	电话会议	CLSA、CIC、JPM、Point72 等 7 家机构	10
58	2024.7.30 上午	现场会议	广发证券、海通资管、德汇投资等 6 家机构	7
59	2024.8.15 下午	视频会议	嘉实基金	2
60	2024.8.21 下午	电话会议	华泰证券、鹏华基金、嘉实基金等 45 家机构	55
61	2024.8.22 下午	电话会议	中金公司、幸福人寿、路博迈基金等 38 家机构	38
62	2024.8.23 上午	现场会议	南方基金	1
63	2024.8.27 上午	券商策略会	华福证券等 11 家机构	13
64	2024.8.27 下午	电话会议	中金公司、鹏华基金	5
65	2024.8.27 (下午 15:30-16:20)	券商策略会	广发证券等 44 家机构	45
66	2024.8.27 (下午 16:30-17:20)	券商策略会	浙商证券等 9 家机构	10
67	2024.9.3 上午	券商策略会	东方证券等 7 家机构	8
68	2024.9.3 下午	券商策略会	国信证券等 6 家机构	7
69	2024.9.4 (下午 13:00-14:00)	券商策略会	光大证券等 3 家机构	4
70	2024.9.4 (下午 14:30-15:30)	券商策略会	华泰证券等 10 家机构	11
71	2024.9.9 上午	现场会议	汇丰前海证券、Lazard、Alliance Bernstein、泰康基金、泰康资管	5
72	2024.10.24 下午	现场会议	施罗德基金、智利养老金、国信证券	6
73	2024.10.30 下午	电话会议	华泰证券、鹏华基金、泰康资产等 26 家机构	34
74	2024.10.31 下午	电话会议	嘉实基金	6
75	2024.11.7 下午	电话会议	东方证券、博时基金	6
76	2024.11.8 下午	现场会议	长江证券、国海富兰克林、招商基金等 10 家机构	11
77	2024.11.12 (上午 10:00-11:00)	现场会议	国盛证券、阳光资产	6
78	2024.11.12 (上午 11:30-12:30)	现场会议	国盛证券、泰达宏利基金	7
79	2024.11.12 (下午 13:30-14:30)	现场会议	国盛证券、泰康资管	6
80	2024.11.12 (下午 15:30-16:30)	现场会议	国盛证券、工银瑞信	6
81	2024.11.12 (下午 17:30-18:30)	现场会议	国盛证券、民生加银基金、国寿安保基金、泰康基金、合众保险资管	6
82	2024.11.13 (上午 9:30-10:30)	现场会议	国盛证券、国寿资管	4

83	2024.11.13 (上午 11: 30-12: 30)	现场会议	国盛证券、新华保险资管	4
84	2024.11.13 (下午 13: 00-14: 00)	现场会议	国盛证券、嘉实基金	3
85	2024.11.13 (下午 14: 30-17: 30)	券商策略会	中金公司等 21 家机构	25
86	2024.11.15 上午	电话会议	高盛、abrdn Hong Kong、Barings LLC、Fosun Intl Ltd、JPMorgan Asset Mgmt、Polymer Capital Mgmt	7
87	2024.11.15 下午	现场会议	中信建投、南方基金、富国基金、万家基金、三井住友	6
88	2024.11.26 上午	现场会议	国华人寿	2
89	2024.11.26 (下午 14: 00-15: 00)	现场会议	中信建投、华安基金	4
90	2024.11.26 (下午 15: 15-16: 15)	现场会议	中信建投、国海富兰克林	6
91	2024.11.26 (下午 16: 30-17: 30)	券商策略会	中信建投等 2 家机构	2
92	2024.12.4 上午	电话会议	美银证券等 6 家机构	7
93	2024.12.4 下午	现场会议	长江养老、长城基金、汇添富基金、华泰柏瑞基金、国盛证券	7
94	2024.12.11 下午	现场会议	国投证券	3
95	2024.12.16 上午	现场会议	汇丰前海证券、博时基金、中欧基金、贝莱德	4
96	2024.12.19 上午	现场会议	中银基金、东方证券	6
97	2024.12.19 中午	券商策略会	兴业证券等 9 家机构	9
98	2024.12.19 下午	现场会议	摩根基金、民生证券	3
99	2024.12.20 上午	券商策略会	申万宏源等 13 家机构	15
100	2024.12.20 下午	现场会议	鹏华基金、申万宏源	3

(七) 内幕信息知情人情况

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

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

二、董事履行职责情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
薛文	否	7	7	0	0	否	2
包剑	否	7	7	0	0	否	2
孙明	否	7	7	0	0	否	1

袁翔	否	7	7	0	0	否	1
陈兴	否	7	7	0	0	否	1
徐学峰	否	7	6	1	0	否	1
王春华	否	7	6	1	0	否	1
朱勤保	否	7	7	0	0	否	1
蔡则祥	是	7	7	0	0	否	0
范径武	是	7	7	0	0	否	0
庞凌	是	7	7	0	0	否	1
周月书	是	7	7	0	0	否	0
周梅	是	7	7	0	0	否	1
年内召开董事会会议次数				7			
其中：现场会议次数				7			
通讯方式召开会议次数				0			
现场结合通讯方式召开会议次数				0			

三、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

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

四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

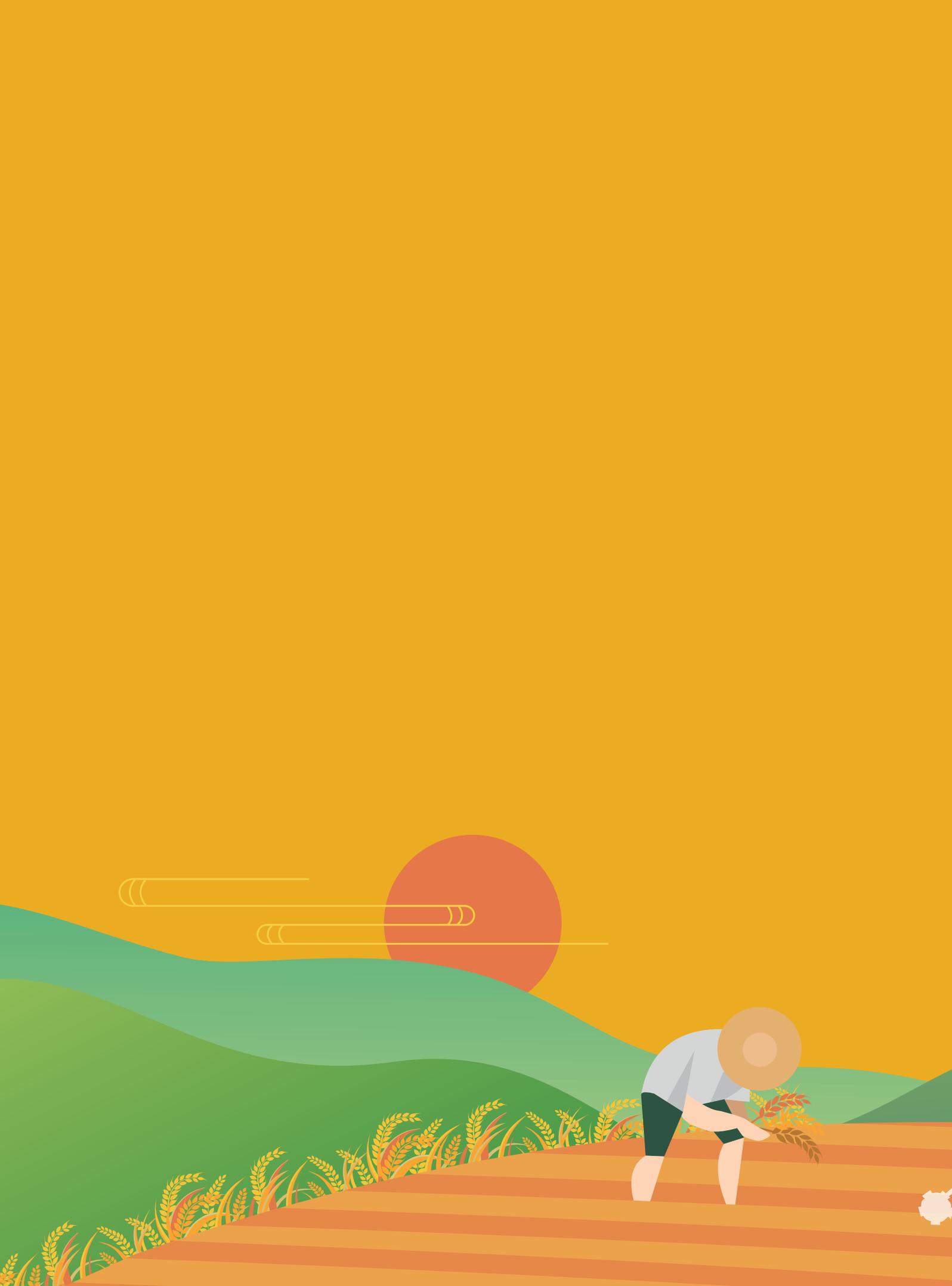
详见公司于 2025 年 3 月 28 日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告》。

五、内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行截至 2024 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见



04

财务报告

审计报告
财务报表
财务报表附注



审计报告

德师报(审)字(25)第 P00003 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东:

审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2024 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2024 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2024 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备</p> <p>我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项,是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性,以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中,管理层运用了重大会计判断及估计。</p> <p>如财务报表附注七、5 发放贷款和垫款的相关披露,截至 2024 年 12 月 31 日,贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 219,691,991 千元,相关预期信用损失准备为人民币 9,081,674 千元。</p> <p>管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括:预期信用损失模型的设计和运用,判断信用风险是否显著增加、是否出现减值事项,预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。</p> <p>用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重要判断及会计估计参见财务报表附注三、8 和附注四。</p>	<p>针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备,相关的审计程序主要包括:</p> <p>(1) 我们了解、评价并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的审批、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。</p> <p>(2) 我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论,复核了相关文档,并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估,包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。</p> <p>(3) 我们选取样本执行了信贷审阅,以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们选取信贷审阅样本时,考虑受行业周期、政策调控影响较大及信用风险暴露集中的行业,重点关注高风险领域贷款,如逾期非不良贷款。</p> <p>(4) 我们抽样检查了预期信用损失模型输入数据,以评价数据输入准确性;复核了预期信用损失模型相关计算,以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。</p>

其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
中国·上海

中国注册会计师：曾浩
（项目合伙人）

中国注册会计师：胡本竞
2025年3月27日

财务报表

合并资产负债表 2024 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	23,631,074	19,345,642
存放同业款项	4,274,183	2,653,210
拆出资金	3,706,245	3,249,822
衍生金融资产	392,713	207,959
发放贷款和垫款	232,489,390	214,226,530
金融投资：		
交易性金融资产	10,652,351	13,928,540
债权投资	50,263,077	48,694,140
其他债权投资	32,846,351	24,175,402
其他权益工具投资	637,454	631,847
长期股权投资	1,706,935	1,598,780
固定资产	1,430,942	1,482,928
在建工程	424,233	356,697
使用权资产	342,616	286,840
无形资产	296,835	297,446
商誉	28,618	9,440
递延所得税资产	2,305,315	2,208,963
其他资产	1,153,519	1,102,244
资产总计	366,581,851	334,456,430
负债：		
向中央银行借款	8,304,681	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	222,624	1,193,691
拆入资金	10,225,931	9,371,201
交易性金融负债	-	3,976,572
衍生金融负债	319,179	194,738
卖出回购金融资产款	9,670,867	12,253,382
吸收存款	294,965,058	254,452,879
应付职工薪酬	959,750	517,103
应交税费	352,790	333,928
预计负债	228,438	166,858
应付债券	7,938,359	12,357,440
租赁负债	330,791	264,876
其他负债	2,394,863	4,066,686
负债合计	335,913,331	307,325,494
股东权益：		
股本	3,014,985	2,740,883
其他权益工具	719,660	719,671
资本公积	2,973,763	3,251,187
其他综合收益	790,834	624,116
盈余公积	4,969,159	4,619,273
一般风险准备	4,841,049	4,141,277
未分配利润	11,338,378	9,260,000
归属于母公司股东权益合计	28,647,828	25,356,407
少数股东权益	2,020,692	1,774,529
股东权益合计	30,668,520	27,130,936
负债和股东权益总计	366,581,851	334,456,430

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

母公司资产负债表
2024 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	13,074,982	12,129,621
存放同业款项	4,473,433	4,191,774
拆出资金	3,706,245	3,249,822
衍生金融资产	392,713	207,959
发放贷款和垫款	190,084,428	173,779,954
金融投资：		
交易性金融资产	10,652,351	13,928,540
债权投资	50,263,077	48,694,140
其他债权投资	32,846,351	24,175,402
其他权益工具投资	637,454	631,847
长期股权投资	3,283,777	3,175,622
固定资产	1,106,885	1,166,259
在建工程	339,779	265,337
使用权资产	156,337	114,313
无形资产	292,202	292,020
商誉	10,847	-
递延所得税资产	1,843,005	1,871,076
其他资产	741,593	665,200
资产总计	313,905,459	288,538,886
负债：		
向中央银行借款	7,661,412	7,732,286
同业及其他金融机构存放款项	7,759,941	4,726,007
拆入资金	10,225,931	9,371,201
交易性金融负债	-	3,976,572
衍生金融负债	319,179	194,738
卖出回购金融资产款	9,670,867	12,253,382
吸收存款	239,648,624	209,079,816
应付职工薪酬	702,473	279,572
应交税费	191,097	189,977
预计负债	228,438	165,900
应付债券	7,938,359	12,357,440
租赁负债	146,642	99,545
其他负债	2,181,371	3,861,762
负债合计	286,674,334	264,288,198
股东权益：		
股本	3,014,985	2,740,883
其他权益工具	719,660	719,671
资本公积	2,975,028	3,249,035
其他综合收益	790,834	624,116
盈余公积	4,969,159	4,619,273
一般风险准备	4,841,049	4,141,277
未分配利润	9,920,410	8,156,433
股东权益合计	27,231,125	24,250,688
负债和股东权益总计	313,905,459	288,538,886

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

合并利润表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	10,909,242	9,870,291
利息净收入	9,142,322	8,501,339
利息收入	16,294,461	15,069,376
利息支出	7,152,139	6,568,037
手续费及佣金净收入	83,364	32,244
手续费及佣金收入	344,800	270,115
手续费及佣金支出	261,436	237,871
投资收益（损失以“-”号填列）	1,493,898	957,470
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	92,095	92,006
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	208,973	22,145
其他收益	17,958	30,025
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	152,862	331,695
汇兑收益（损失以“-”号填列）	(27,319)	(35,541)
其他业务收入	31,514	32,336
资产处置收益（损失以“-”号填列）	14,643	20,723
二、营业总支出	6,040,218	5,817,407
税金及附加	65,186	53,005
业务及管理费	3,994,452	3,639,208
信用减值损失	1,969,315	2,124,306
其他资产减值损失	11,265	888
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,869,024	4,052,884
加：营业外收入	5,408	21,472
减：营业外支出	29,274	27,502
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,845,158	4,046,854
减：所得税费用	771,741	539,622
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,073,417	3,507,232
	（一）按经营持续性分类	
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,073,417	3,507,232
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
	（二）按所有权归属分类	
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,813,258	3,281,502
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	260,159	225,730
六、其他综合收益的税后净额	166,718	180,948
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	166,718	180,948
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	4,204	(96,374)
1. 其他权益工具投资公允价值变动	4,204	(96,374)
（二）将重分类进损益的其他综合收益	162,514	277,322
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	34,465	19,451
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	271,995	83,707
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(143,946)	174,164
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	4,240,135	3,688,180
归属于母公司股东的综合收益总额	3,979,976	3,462,450
归属于少数股东的综合收益总额	260,159	225,730
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	1.26	1.09
（二）稀释每股收益（元/股）	1.03	0.89

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

母公司利润表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	8,234,784	7,561,666
利息净收入	6,509,464	6,222,077
利息收入	12,769,815	11,918,631
利息支出	6,260,351	5,696,554
手续费及佣金净收入	99,797	49,701
手续费及佣金收入	337,912	262,320
手续费及佣金支出	238,115	212,619
投资收益（损失以“-”号填列）	1,454,865	935,829
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	92,095	92,006
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	208,973	22,145
其他收益	2,160	5,911
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	152,862	331,695
汇兑收益（损失以“-”号填列）	(27,319)	(35,541)
其他业务收入	29,302	32,213
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13,653	19,781
二、营业总支出	4,109,336	4,118,690
税金及附加	52,818	43,529
业务及管理费	2,853,531	2,600,928
信用减值损失	1,193,976	1,474,233
其他资产减值损失	9,011	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,125,448	3,442,976
加：营业外收入	4,899	21,002
减：营业外支出	11,489	15,638
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,118,858	3,448,340
减：所得税费用	620,001	414,301
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,498,857	3,034,039
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,498,857	3,034,039
（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	166,718	180,948
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	4,204	(96,374)
1. 其他权益工具投资公允价值变动	4,204	(96,374)
（二）将重分类进损益的其他综合收益	162,514	277,322
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	34,465	19,451
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	271,995	83,707
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(143,946)	174,164
七、综合收益总额	3,665,575	3,214,987

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

合并现金流量表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	36,160,940	34,802,959
向中央银行借款净增加额	-	629,480
拆入资金净增加额	857,960	2,704,364
拆出资金净减少额	-	144,704
回购业务资金净增加额	-	3,001,307
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	229,016
收取利息、手续费及佣金的现金	16,899,973	15,582,222
收到其他与经营活动有关的现金	56,486	1,185,915
经营活动现金流入小计	53,975,359	58,279,967
客户贷款及垫款净增加额	19,510,601	30,216,678
向中央银行借款净减少额	97,969	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,509,185	1,543,089
为交易目的而持有的金融资产净增加额	600,064	-
拆出资金净增加额	80,990	-
回购业务资金净减少额	2,580,768	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,271,259	5,877,794
支付给职工及为职工支付的现金	2,113,490	2,235,395
支付的各项税费	1,237,628	1,257,993
支付其他与经营活动有关的现金	2,814,631	779,562
经营活动现金流出小计	35,816,585	41,910,511
经营活动产生的现金流量净额	18,158,774	16,369,456
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	201,723,753	73,794,966
取得投资收益收到的现金	1,417,053	903,002
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	25,644	47,804
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	168,862	-
投资活动现金流入小计	203,335,312	74,745,772
投资支付的现金	210,929,698	86,475,011
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	334,280	514,614
投资活动现金流出小计	211,263,978	86,989,625
投资活动产生的现金流量净额	(7,928,666)	(12,243,853)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	24,682
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	24,682
发行债券收到的现金	13,264,002	19,188,909
筹资活动现金流入小计	13,264,002	19,213,591
偿还债务支付的现金	17,880,000	21,890,001
支付租赁负债的现金	103,330	108,347
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	776,793	786,062
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	16,842	13,976
支付其他与筹资活动有关的现金	58,959	-
筹资活动现金流出小计	18,819,082	22,784,410
筹资活动产生的现金流量净额	(5,555,080)	(3,570,819)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(35,892)	(566)
五、现金及现金等价物净增加额	4,639,136	554,218
加：期初现金及现金等价物余额	12,091,390	11,537,172
六、期末现金及现金等价物余额	16,730,526	12,091,390

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

母公司现金流量表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	31,492,741	26,574,394
向中央银行借款净增加额	-	860,198
存放中央银行和同业款项净减少额	219,980	-
拆入资金净增加额	857,960	2,704,364
拆出资金净减少额	-	144,704
回购业务资金净增加额	-	3,001,307
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	229,016
收取利息、手续费及佣金的现金	13,377,716	12,898,845
收到其他与经营活动有关的现金	38,046	1,161,207
经营活动现金流入小计	45,986,443	47,574,035
客户贷款及垫款净增加额	17,883,064	23,792,351
向中央银行借款净减少额	70,451	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	247,637
为交易目的而持有的金融资产净增加额	600,064	-
拆出资金净增加额	80,990	-
回购业务资金净减少额	2,580,768	-
支付利息、手续费及佣金的现金	4,688,388	5,756,465
支付给职工及为职工支付的现金	1,394,824	1,538,963
支付的各项税费	940,944	1,018,602
支付其他与经营活动有关的现金	2,522,586	361,265
经营活动现金流出小计	30,762,079	32,715,283
经营活动产生的现金流量净额	15,224,364	14,858,752
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	201,723,753	73,794,966
取得投资收益收到的现金	1,380,605	881,361
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,496	22,288
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	96,897	-
投资活动现金流入小计	203,211,751	74,698,615
投资支付的现金	210,929,698	86,701,417
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	271,560	450,555
投资活动现金流出小计	211,201,258	87,151,972
投资活动产生的现金流量净额	(7,989,507)	(12,453,357)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	13,264,002	19,188,909
筹资活动现金流入小计	13,264,002	19,188,909
偿还债务支付的现金	17,880,000	21,890,001
支付租赁负债的现金	56,501	64,023
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	759,736	772,301
筹资活动现金流出小计	18,696,237	22,726,325
筹资活动产生的现金流量净额	(5,432,235)	(3,537,416)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(35,892)	(566)
五、现金及现金等价物净增加额	1,766,730	(1,132,587)
加：期初现金及现金等价物余额	6,624,742	7,757,329
六、期末现金及现金等价物余额	8,391,472	6,624,742

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

合并股东权益变动表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度									
	归属于母公司股东权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年年末余额	2,740,856	719,697	3,249,584	443,168	4,619,273	4,141,277	6,663,718	1,538,093	24,115,666	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	2,740,856	719,697	3,249,584	443,168	4,619,273	4,141,277	6,663,718	1,538,093	24,115,666	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	27	(26)	1,603	180,948	-	-	2,596,282	236,436	3,015,270	
（一）综合收益总额	-	-	-	180,948	-	-	3,281,502	225,730	3,688,180	
（二）股东投入和减少资本	27	(26)	1,603	-	-	-	-	24,682	26,286	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	26,089	26,089	
2. 可转换公司债券转股	27	(26)	196	-	-	-	-	-	197	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 因合并范围变更而增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	1,407	-	-	-	-	(1,407)	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	(685,220)	(13,976)	(699,196)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,220)	(13,976)	(699,196)	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	

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

母公司股东权益变动表
2024 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,856	719,697	3,248,839	443,168	4,619,273	4,141,277	5,807,614	21,720,724
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,740,856	719,697	3,248,839	443,168	4,619,273	4,141,277	5,807,614	21,720,724
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	27	(26)	196	180,948	-	-	2,348,819	2,529,964
(一) 综合收益总额	-	-	-	180,948	-	-	3,034,039	3,214,987
(二) 股东投入和减少资本	27	(26)	196	-	-	-	-	197
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 可转换公司债券转股	27	(26)	196	-	-	-	-	197
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(685,220)	(685,220)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(685,220)	(685,220)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688

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

财务报表附注

一、公司基本情况

1. 公司概况

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

本银行法定代表人:薛文;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

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

截至2024年12月31日,本银行共设有7家分行,69家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

2. 合并财务报表范围

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	股本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)	少数股东权益
1	兴福村镇银行股份有限公司	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	2,080,000	1,576,842	90.00	90.00	2,020,692

注:兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行,其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的30家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的分别位于广东省、海南省和江苏省的4家村镇银行。

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

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

本集团对自2024年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2024 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2024 年度的合并及银行经营成果、合并及银行股东权益变动和合并及银行现金流量。

2. 会计期间

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

3. 记账本位币

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

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

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

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

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

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

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

5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

5.1 控制的判断标准

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

5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

8.1 金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此

类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：
- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收

入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

8.2 金融工具减值

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

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

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

8.2.1 信用风险显著增加

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

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

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

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

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

8.2.3 预期信用损失的确定

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

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

8.2.4 减记金融资产

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

8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

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

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

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

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

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

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

8.4 金融负债和权益工具的分类

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

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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

8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。
- 本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：
 - 该指定能够消除或显著减少会计错配；
 - 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
 - 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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

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

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

8.4.1.2 其他金融负债

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

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

8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

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

8.4.2 金融负债的终止确认

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

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

8.4.3 权益工具

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

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

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

8.6 金融资产和金融负债的抵销

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

8.7 复合工具

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

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

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

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

9. 长期股权投资

9.1 共同控制、重大影响的判断依据

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

9.2 初始投资成本的确定

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

不足冲减的，调整留存收益。

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

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

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

9.3 后续计量及损益确认方法

9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认

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

10. 固定资产

(1). 确认条件

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

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

(2). 折旧方法

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

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

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

(3). 其他说明

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

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

11. 在建工程

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

12. 无形资产

12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13. 长期资产减值。

12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

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

13. 长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 长期待摊费用

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

15. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

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

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

16.2 离职后福利的会计处理方法

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

16.3 辞退福利的会计处理方法

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

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

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

17.2 卖出回购金融资产款

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

18. 预计负债

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

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

19. 收入

19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

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

(2) 手续费及佣金收入

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

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

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

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

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。有关合同资产的减值的会计政策，详见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 8、金融工具”。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

20. 政府补助

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

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

20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 当期所得税

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

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

21.3 所得税的抵销

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

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

22. 受托及代理业务

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

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

23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

23.1 本集团作为承租人

23.1.1 租赁的分拆

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

23.1.2 使用权资产

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

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

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

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

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

23.1.3 租赁负债

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23.1.5 租赁变更

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

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

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

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

23.2 本集团作为出租人

23.2.1 租赁的分拆

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

23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

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

23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

24. 分部报告

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

25. 资产证券化业务

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

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

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

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

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

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

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

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且

考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

金融工具的公允价值

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

对结构化主体合并的判断

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

所得税

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

27. 重要会计政策和会计估计的变更

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》(以下简称“解释 16 号”)，明确了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理。解释 16 号对《企业会计准则第 18 号——所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，可以提前执行。本集团自 2023 年 1 月 1 日起施行该规定，采用该规定对本集团财务报表并无重大影响。

四、税项

1、主要税种及税率

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

注：根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号)，本集团设立在云南地区以及湖北省恩施土家族苗族自治州的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。根据《财政部税务总局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》(财税 2020 年第 31 号)，本集团设立在海南地区的村镇银行享受设在海南自由贸易港的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	573,015	926,603
存放中央银行法定存款准备金	14,604,570	12,868,094
存放中央银行超额存款准备金	8,415,636	5,445,232
存放中央银行财政性存款	21,150	94,022
存放中央银行的其他款项	9,900	4,742
小计	23,624,271	19,338,693
应计利息	6,803	6,949
合计	23,631,074	19,345,642

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2024年12月31日，本银行人民币存款准备金缴存比率为5.00%(2023年12月31日: 5.25%)，外汇存款准备金缴存比率为4.00%(2023年12月31日: 4.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

2、存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	4,077,595	2,483,502
存放境外同业款项	265,537	204,399
小计	4,343,132	2,687,901
应计利息	4,152	3,705
减：损失准备	73,101	38,396
合计	4,274,183	2,653,210

3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	154,202	-
拆放境内非银行金融机构	3,608,840	3,314,962
小计	3,763,042	3,314,962
应计利息	18,212	17,734
减：损失准备	75,009	82,874
合计	3,706,245	3,249,822

4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	26,247,790	239,433	241,046	31,666,817	155,773	161,807
外汇掉期	6,775,654	101,319	27,248	3,997,844	37,604	20,211
外汇远期	2,458,667	51,110	50,038	2,791,478	13,850	11,823
外汇期权	130,973	851	847	195,001	732	897
合计	35,613,084	392,713	319,179	38,651,140	207,959	194,738

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	134,942,556	132,079,567
- 信用卡	2,877,853	4,796,233
- 住房抵押	12,932,445	13,055,805
- 个人经营性贷款	93,426,807	89,865,292
- 个人消费性贷款	25,705,451	24,362,237
企业贷款和垫款	84,040,473	73,510,578
- 贷款	83,677,031	73,200,341
- 贸易融资	363,442	310,237
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	218,983,029	205,590,145
应计利息	708,962	626,085
减：贷款损失准备	9,081,674	8,838,710
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	210,610,317	197,377,520
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	21,879,073	16,849,010
- 贴现	16,069,190	12,978,552
- 贸易融资	5,809,883	3,870,458
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	21,879,073	16,849,010
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	21,879,073	16,849,010
贷款和垫款账面价值	232,489,390	214,226,530

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 215,706 千元（截至 2023 年 12 月 31 日：156,514 千元）

(2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	40,366,540	16.77	36,918,121	16.60
建筑和租赁服务业	15,075,098	6.27	12,205,625	5.49
批发和零售业	10,984,411	4.56	8,736,253	3.93
水利、环境和公共设施管理业	6,214,447	2.58	5,750,525	2.59
房地产业	1,706,523	0.71	1,825,126	0.82
电力、燃气及水的生产和供应业	1,793,743	0.74	1,649,997	0.74
其他行业	7,536,270	3.12	6,114,694	2.74
贸易融资	6,173,325	2.56	4,180,695	1.88
票据贴现	16,069,189	6.67	12,978,552	5.83
个人贷款	134,942,556	56.02	132,079,567	59.38
贷款和垫款总额	240,862,102	100.00	222,439,155	100.00

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	77,076,055	32.00	71,447,166	32.12
常熟以外的江苏省内地区	133,334,551	55.36	121,715,586	54.72
其中：异地分支机构	120,175,305	49.90	109,382,304	49.18
村镇银行	13,159,246	5.46	12,333,282	5.54
江苏省外地区（村镇银行）	30,451,496	12.64	29,276,403	13.16
贷款和垫款总额	240,862,102	100.00	222,439,155	100.00

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	73,237,772	65,307,069
保证贷款	55,766,469	50,530,945
附担保物贷款	111,857,861	106,601,141
其中：抵押贷款	96,163,549	93,305,688
质押贷款	15,694,312	13,295,453
贷款和垫款总额	240,862,102	222,439,155

(5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	760,707	483,874	131,652	6,995	458,729	333,031	81,088	10,444
保证贷款	292,433	193,802	55,495	32,216	206,955	180,421	71,772	33,038
附担保物贷款	922,085	401,525	106,802	46,302	735,290	442,762	133,796	41,560
其中：抵押贷款	914,369	398,147	103,875	46,302	726,165	433,079	133,443	41,560
质押贷款	7,716	3,378	2,927	-	9,125	9,683	353	-
合计	1,975,225	1,079,201	293,949	85,513	1,400,974	956,214	286,656	85,042

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

(6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	213,475,764	4,164,794	2,051,433	219,691,991
损失准备	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
账面价值	206,960,823	3,032,169	617,325	210,610,317
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073
账面价值	21,829,769	45,642	3,662	21,879,073

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	6,884,887	802,145	1,151,678	8,838,710
因子公司合并范围变更而增加	25,636	13,793	35,053	74,482
转移：				
至第一阶段	100,041	(95,732)	(4,309)	-
至第二阶段	(139,296)	152,587	(13,291)	-
至第三阶段	(79,560)	(57,136)	136,696	-
本期计提 / (转回)	(276,767)	316,968	2,609,790	2,649,991
本期核销	-	-	(2,995,094)	(2,995,094)
核销后收回	-	-	421,632	421,632
其他变动	-	-	91,953	91,953
期末余额	6,514,941	1,132,625	1,434,108	9,081,674
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	156,235	-	279	156,514
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	56,180	1,644	1,368	59,192
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
期末余额	212,415	1,644	1,647	215,706

6、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
1、其他投资	
基金	10,155,530
资产支持证券	496,821
其他投资小计	10,652,351
合计	10,652,351
期初余额	
类别	公允价值
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	3,222,194
政策性银行	983,884
债券投资小计	4,206,078
2、其他投资	
基金	8,817,461
资产支持证券	905,001
其他投资小计	9,722,462
合计	13,928,540

7、债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	36,704,184	32,714,164
政策性银行	1,355,736	656,795
银行同业及其他金融机构	70,000	167,486
企业	7,048,233	8,979,035
债券投资小计	45,178,153	42,517,480
2、其他投资		
信托和资管计划	1,199,626	2,098,980
债权融资计划	2,458,000	3,248,000
债权投资计划	1,150,000	1,150,000
其他投资小计	4,807,626	6,496,980
3、应计利息	680,541	751,538
债权投资合计	50,666,320	49,765,998
减：损失准备	403,243	1,071,858
合计	50,263,077	48,694,140

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	1,071,858	-	-	1,071,858
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(668,615)	-	(418)	(669,033)
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	418	418
其他变动	-	-	-	-
期末余额	403,243	-	-	403,243

8、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
	账面价值	账面价值
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	20,864,902	9,187,096
政策性银行	2,681,006	2,309,557
公共实体	26,043	125,696
银行同业及其他金融机构	1,938,823	1,539,937
企业	3,581,059	3,115,378
债券投资小计	29,091,833	16,277,664
2、其他投资		
同业存单	3,437,498	7,633,625
其他投资小计	3,437,498	7,633,625
3、应计利息	317,020	264,113
合计	32,846,351	24,175,402
损失准备	177,585	428,705

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	428,705	-	-	428,705
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(251,120)	-	-	(251,120)
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	177,585	-	-	177,585

9、其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	637,454	87,486	549,968	631,847	81,879
合计	549,968	637,454	87,486	549,968	631,847	81,879

注：2024 年度，本集团其他权益工具投资确认的股利收入为人民币 17,909 千元（2023 年度：12,287 千元）。

10、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	505,844	-	-	52,099	32,680	-	(3,405)	-	-	587,218	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,092,936	-	-	39,996	1,785	-	(15,000)	-	-	1,119,717	-
合计	1,598,780	-	-	92,095	34,465	-	(18,405)	-	-	1,706,935	-

11、固定资产

(1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,920,203	710,555	27,898	25,782	2,684,438
2. 本期增加金额	100,523	50,674	6,003	6,317	163,517
(1) 购置	12,544	41,968	2,905	262	57,679
(2) 在建工程转入	81,660	2,128	896	620	85,304
(3) 因合并范围变更而增加	6,319	6,578	2,202	5,435	20,534
3. 本期减少金额	20,548	15,337	5,806	5,114	46,805
4. 期末余额	2,000,178	745,892	28,095	26,985	2,801,150
二、累计折旧					
1. 期初余额	727,111	430,438	18,850	21,191	1,197,590
2. 本期增加金额	97,664	94,715	5,238	6,857	204,474
3. 本期减少金额	6,101	15,277	5,390	5,088	31,856
4. 期末余额	818,674	509,876	18,698	22,960	1,370,208
三、减值准备					
1. 期初余额	3,920	-	-	-	3,920
2. 本期增加金额	484	-	-	-	484

3. 本期减少金额	4,404	-	-	-	4,404
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,181,504	236,016	9,397	4,025	1,430,942
2. 期初账面价值	1,189,172	280,117	9,048	4,591	1,482,928

(2). 暂时闲置的固定资产情况

截至2024年12月31日,本集团及本银行暂时闲置的固定资产账面价值为人民币112,841千元(2023年12月31日:人民币151,152千元)。

(3). 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2024年12月31日,本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币52,336千元(2023年12月31日:人民币44,046千元)。

12、在建工程

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	330,491	-	330,491	284,276	-	284,276
软件	93,742	-	93,742	72,421	-	72,421
合计	424,233	-	424,233	356,697	-	356,697

13、使用权资产**(一) 使用权资产情况**

单位:千元 币种:人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	561,478	8,294	569,772
2. 本期增加金额	181,630	1,928	183,558
(1) 因新增租赁确认而增加	156,520	1,928	158,448
(2) 因合并范围变更而增加	25,110	-	25,110
3. 本期减少金额	15,817	342	16,159
4. 期末余额	727,291	9,880	737,171
二、累计折旧			
1. 期初余额	277,960	4,972	282,932
2. 本期增加金额	120,028	1,449	121,477
3. 本期减少金额	9,710	144	9,854
4. 期末余额	388,278	6,277	394,555
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	339,013	3,603	342,616
2. 期初账面价值	283,518	3,322	286,840

2024 年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 119,585 千元 (2023 年度：人民币 126,587 千元)。

2024 年度，本集团计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币 16,255 千元 (2023 年度：人民币 18,240 千元)，无低价值资产租赁费用。

截至 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，除向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，本集团租赁协议不附加任何其他担保条款，租入资产不可被用于借款担保，无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

14、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	219,626	346,945	566,571
2. 本期增加金额	-	57,801	57,801
(1) 在建工程转入	-	53,692	53,692
(2) 因合并范围变更而增加	-	4,109	4,109
3. 本期减少金额	2,524	650	3,174
(1) 处置或报废	2,524	650	3,174
4. 期末余额	217,102	404,096	621,198
二、累计摊销			
1. 期初余额	63,950	205,175	269,125
2. 本期增加金额	5,464	51,481	56,945
3. 本期减少金额	1,057	650	1,707
4. 期末余额	68,357	256,006	324,363
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	148,745	148,090	296,835
2. 期初账面价值	155,676	141,770	297,446

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团及本银行均无尚未办妥产权证书的无形资产。

15、递延所得税资产 / 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,764,553	2,603,915	9,962,931	2,433,500
利息收到与计提差异	312,851	71,408	289,752	66,684
职工薪酬	241,412	53,701	224,267	48,716
租赁负债	330,791	72,864	264,876	56,959

交易性金融资产公允价值变动	-	-	6,019	1,505
尚未弥补的亏损	81,002	16,874	17,331	4,333
其他	-	-	958	240
合计	11,730,609	2,818,762	10,766,134	2,611,937

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	565,222	141,306	477,840	119,460
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	902,208	225,553	731,476	182,869
其他权益工具投资公允价值变动	87,486	21,872	81,879	20,470
衍生金融工具公允价值变动	74,802	18,701	15,342	3,835
使用权资产	342,616	75,625	286,840	61,944
固定资产折旧	121,559	30,390	57,583	14,396
合计	2,093,893	513,447	1,650,960	402,974

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
递延所得税资产	2,818,762
递延所得税负债	513,447
净额	2,305,315

16、其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	685,653	672,862
长期待摊费用	102,114	81,926
抵债资产	14,710	2,977
应收利息	49,558	39,086
继续涉入资产	301,484	305,393
合计	1,153,519	1,102,244

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算及代理款项	492,051	503,199
预付款项	284,684	174,433
其他	29,603	15,412
小计	806,338	693,044
减：损失准备	120,685	20,182
合计	685,653	672,862

抵债资产

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
房产	59,121	8,148
小计	59,121	8,148
减：损失准备	44,411	5,171
合计	14,710	2,977

17、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	因合并范围变更而增加	本期计提 / (转回)	本年转出	核销后收回	本年核销	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	38,396	-	34,705	-	-	-	-	73,101
拆出资金	82,874	-	(7,865)	-	-	-	-	75,009
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,838,710	74,482	2,649,991	-	421,632	(2,995,094)	91,953	9,081,674
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	156,514	-	59,192	-	-	-	-	215,706
债权投资	1,071,858	-	(669,033)	-	418	-	-	403,243
其他债权投资	428,705	-	(251,120)	-	-	-	-	177,585
其他应收款	20,182	7,990	90,907	-	3,647	(2,041)	-	120,685
抵债资产	5,171	37,345	1,895	-	-	-	-	44,411
固定资产	3,920	-	484	(4,404)	-	-	-	-
合计	10,646,330	119,817	1,909,156	(4,404)	425,697	(2,997,135)	91,953	10,191,414

18、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	8,300,303	8,171,422
小计	8,300,303	8,171,422
应计利息	4,378	4,718
合计	8,304,681	8,176,140

19、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	120,367	1,089,459
境内其他金融机构存放款项	102,081	101,608
小计	222,448	1,191,067
应计利息	176	2,624
合计	222,624	1,193,691

20、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	10,216,996	9,359,036
小计	10,216,996	9,359,036
应计利息	8,935	12,165
合计	10,225,931	9,371,201

21、交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	-	3,976,572
合计	-	3,976,572

22、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	9,175,072	11,251,877
票据	494,933	998,895
小计	9,670,005	12,250,772
应计利息	862	2,610
合计	9,670,867	12,253,382

23、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	51,896,874	50,756,557
公司	28,193,897	28,317,480
个人	23,702,977	22,439,077
定期存款(含通知存款)	207,178,392	174,797,450
公司	26,902,139	24,268,307
个人	180,276,253	150,529,143
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	27,470,554	22,384,802
小计	286,545,820	247,938,809
应计利息	8,419,238	6,514,070
合计	294,965,058	254,452,879

24、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	因合并范围变更而增加	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	464,965	5,380	2,226,613	1,789,448	907,510
离职后福利 - 设定提存计划	-	-	284,504	284,504	-
辞退福利	52,138	-	19,387	19,285	52,240
其他	-	-	20,253	20,253	-
合计	517,103	5,380	2,550,757	2,113,490	959,750

(2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	因合并范围变更而增加	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	464,965	5,380	1,792,003	1,354,838	907,510
职工福利费	-	-	154,275	154,275	-
社会保险费	-	-	98,540	98,540	-
其中：医疗保险费	-	-	89,420	89,420	-
工伤保险费	-	-	2,487	2,487	-
生育保险费	-	-	6,633	6,633	-
住房公积金	-	-	152,966	152,966	-
工会经费和职工教育经费	-	-	28,829	28,829	-
合计	464,965	5,380	2,226,613	1,789,448	907,510

(3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险	-	192,012	192,012	-
失业保险费	-	6,394	6,394	-
企业年金缴费	-	86,098	86,098	-
合计	-	284,504	284,504	-

25、应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	284,844	279,949
增值税	62,340	48,844
城市维护建设税	2,569	2,373
教育费附加	2,052	1,619
其他	985	1,143
合计	352,790	333,928

26、预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失	228,438	165,900
未决诉讼	-	958
合计	228,438	166,858

27、应付债券

(1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	2,315,691	5,359,291
可转换公司债券	5,610,932	5,469,738
小微金融债	-	500,000
三农金融债	-	1,000,000
小计	7,926,623	12,329,029
应计利息	11,736	28,411
合计	7,938,359	12,357,440

注1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于2024年度发行同业存单共计面值人民币13,320,000千元，期限1-3个月，实际利率1.88%-2.24%，共计34期(2023年度发行同业存单共计面值人民币19,340,000千元，期限1-9个月，实际利率2.00%-2.80%，共计51期)。

注2：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第114号)批准，本银行于2021年发行了总额为人民币5亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为“21常熟农商小微债01”，债券代码为“2121022.IB”，于2021年5月27日起息，票面利率为3.38%，期限3年，2024年5月27日，本银行到期按面值一次性全额兑付了本期债券。

注3：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行“三农”专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]82号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第68号)批准，本银行于2021年发行了总额为人民币10亿元的“三农”专项金融债券，债券简称为“21常熟农商三农债”，债券代码为“2121037.IB”，于2021年8月20日起息，票面利率为3.15%，期限3年，2024年8月20日，本银行到期按面值一次性全额兑付了本期债券。

(2) 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下

单位：千元 币种：人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
于2023年12月31日余额	5,469,738	719,671	6,189,409
本年转股	(83)	(11)	(94)
本年摊销	141,277	-	141,277
于2024年12月31日余额	5,610,932	719,660	6,330,592

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

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

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

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

截至2024年12月31日,本银行累计已有人民币311千元“常银转债”转为A股普通股,因转股形成的股份数量累计为40千股,占常银转债转股前本银行已发行普通股股份总额的0.0014%。

28、租赁负债

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
1 个月内到期	22,332	30,343
1 个月至 3 个月	12,729	11,462
3 个月至 1 年	50,854	55,726
1 年至 5 年	198,433	134,531
5 年以上	46,443	32,814
合计	330,791	264,876

29、其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	1,384,910	2,889,134
委托代理业务	98,102	337,517
待付工程款项	73,736	75,613
应付股利	2,682	4,812
继续涉入负债	301,484	305,393
其他	533,949	454,217
合计	2,394,863	4,066,686

30、股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,740,883	-	-	274,089	13	274,102	3,014,985

注：2024 年度，本集团股本增加系由资本公积转增股本人民币 274,089 千元和由本银行发行的可转换公司债券转股人民币 13 千元。

31、其他权益工具

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	719,671	-	11	719,660

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

32、资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,249,035	82	274,089	2,975,028
其他资本公积	2,152	-	3,417	(1,265)
合计	3,251,187	82	277,506	2,973,763

注：2024 年度，资本公积增加系本银行发行的可转换公司债券转股；资本公积减少系资本公积转增股本人民币 274,089 千元和兴福村镇银行股份有限公司向子公司增资和购买少数股东股权减少人民币 3,417 千元。

33、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	61,408	5,607	-	1,403	4,204	-	65,612
其中：其他权益工具投资公允价值变动	61,408	5,607	-	1,403	4,204	-	65,612
二、将重分类进损益的其他综合收益	562,708	546,745	341,548	42,683	162,514	-	725,222
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	14,101	34,465	-	-	34,465	-	48,566
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	109,693	416,698	54,038	90,665	271,995	-	381,688
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	438,914	95,582	287,510	(47,982)	(143,946)	-	294,968
其他综合收益合计	624,116	552,352	341,548	44,086	166,718	-	790,834
项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	157,782	(128,497)	-	-32,123	(96,374)	-	61,408
其中：其他权益工具投资公允价值变动	157,782	(128,497)	-	-32,123	(96,374)	-	61,408
二、将重分类进损益的其他综合收益	285,386	587,053	223,775	85,956	277,322	-	562,708
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(5,350)	19,451	-	-	19,451	-	14,101
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	25,986	118,007	6,398	27,902	83,707	-	109,693
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	264,750	449,595	217,377	58,054	174,164	-	438,914
其他综合收益合计	443,168	458,556	223,775	53,833	180,948	-	624,116

34、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,449,644	349,886	-	1,799,530
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,619,273	349,886	-	4,969,159

35、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 %	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,141,277	699,772	20	-	4,841,049

36、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	9,260,000	6,663,718
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	9,260,000	6,663,718
加:本期归属于母公司股东的净利润	3,813,258	3,281,502
减:提取法定盈余公积	349,886	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	699,772	-
应付普通股股利	685,222	685,220
期末未分配利润	11,338,378	9,260,000

(1) 2024 年度利润分配

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

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

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

(2) 2023 年度利润分配

于 2024 年 4 月 29 日，本银行 2023 年度股东大会审议通过本银行 2023 年度利润分配方案如下：

- 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2023 年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，2023 年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的 1.5%，不再提取。
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元（含税）。
- 以权益分派股权登记日收市后登记在册的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

该现金股利已于 2024 年 5 月 29 日派发，资本公积转增股本已于 2024 年 5 月 29 日上市。

37、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	16,294,461	15,069,376
存放中央银行款项	234,378	213,328
存放同业款项	31,618	26,910
拆出资金	122,097	144,018
买入返售金融资产	45,209	44,725
发放贷款及垫款	13,314,450	12,289,666
其中：公司贷款和垫款	3,879,183	3,636,423
个人贷款和垫款	9,079,803	8,383,935
票据贴现	355,464	269,308
金融投资	2,546,700	2,350,729
其他	9	-
利息支出	7,152,139	6,568,037
向中央银行借款	148,031	142,459
同业及其他金融机构存放款项	20,520	23,620
拆入资金	262,347	253,967
卖出回购金融资产	140,315	192,729
吸收存款	6,199,280	5,447,460
应付债券	269,399	381,936
租赁负债	8,125	7,585
其他	104,122	118,281
利息净收入	9,142,322	8,501,339

38、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	344,800	270,115
理财业务	82,606	82,014
代理业务	182,797	115,264
结算业务	79,252	72,656
银行卡业务	145	181
手续费及佣金支出	261,436	237,871
代理业务	134,402	113,813
结算业务	127,034	124,058
手续费及佣金净收入	83,364	32,244

39、投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,051,231	619,804
债权投资	208,973	22,145
其他债权投资	138,946	55,116
其他权益工具投资	17,909	12,287
长期股权投资	92,095	92,006
衍生金融工具	234,587	126,950
交易性金融负债	(252,428)	29,162
其他	2,585	-
合计	1,493,898	957,470

40、其他收益

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	17,958	30,025

注：政府补助主要为涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

41、公允价值变动收益/损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	87,382	274,427
交易性金融负债	6,019	(2,754)
衍生金融工具	59,461	60,022
合计	152,862	331,695

42、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	4,398	3,250
其他	27,116	29,086
合计	31,514	32,336

43、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净收益	5,388	17,128
抵债资产处置净收益	3,808	2,868
使用权资产处置净收益	5,416	490
其他资产处置净收益	31	237
合计	14,643	20,723

44、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	17,311	16,287
城市维护建设税	19,597	15,150
教育费附加	14,476	11,169
印花税	9,364	8,775
其他税金	4,438	1,624
合计	65,186	53,005

45、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	2,536,006	2,288,057
办公费	834,045	797,508
固定资产折旧	189,156	154,905
使用权资产折旧	110,675	107,352
省联社管理费	47,954	41,231
无形资产摊销	54,720	55,069
低值易耗品	25,102	20,302
研究开发费	38,747	4,416
其他	158,047	170,368
合计	3,994,452	3,639,208

46、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	34,705	(7,455)
拆出资金	(7,865)	(10,302)
发放贷款和垫款	2,709,183	1,789,843
债权投资	(669,033)	145,077
其他债权投资	(251,120)	135,877
其他应收款	90,907	5,744
担保和承诺预计负债	62,538	65,522
合计	1,969,315	2,124,306

47、其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
固定资产	359	880
抵债资产	1,895	8
理财资金	9,011	-
合计	11,265	888

48、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	488	1,640
不动户清理收入	2,211	9,689
过期票据收入	1,908	4,126
其他	801	6,017
合计	5,408	21,472

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
新设机构补贴	-	1,000	与收益相关
其他	488	640	与收益相关
合计	488	1,640	/

49、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
捐赠、赞助支出	7,987	8,935
残疾人保障基金支出	7,751	7,029
罚款及滞纳金	11,908	9,018
其他	1,628	2,520
合计	29,274	27,502

50、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	901,948	865,540
递延所得税费用	(130,207)	(325,918)
合计	771,741	539,622

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	4,845,158
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	1,195,003
调整以前期间所得税的影响	16,704
免税收入的影响	(468,401)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	72,619
税法规定的额外可扣除费用	(11,051)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(33,133)
所得税费用	771,741

51、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2024 年度及 2023 年度，本银行的可转换公司债券均为稀释性潜在普通股。

(1) 基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额（调整后）
归属于母公司普通股股东的净利润	3,813,258	3,281,502
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3,816,774	3,270,949
已发行在外的普通股加权平均数（千股）	3,014,974	3,014,962
基本每股收益（人民币元）	1.26	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	1.27	1.08

(2) 稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额（调整后）
归属于母公司普通股股东的净利润	3,813,258	3,281,502
加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	170,306	165,346
用以计算稀释每股收益的净利润	3,983,564	3,446,848
发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,014,974	3,014,962
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	870,793	842,882
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	3,885,767	3,857,844
稀释每股收益（元/股）	1.03	0.89

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币 274,089 千元，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,073,417	3,507,232
加：信用减值损失	1,969,315	2,124,306
其他资产减值损失	11,265	888
固定资产折旧	189,156	154,905
使用权资产折旧	110,675	107,352
无形资产摊销	54,720	55,069
长期待摊费用摊销	34,951	37,156
租赁负债利息支出	8,125	7,585
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	(14,643)	(20,723)
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	(152,862)	(331,695)
投资损失(收益以“-”号填列)	(1,493,898)	(957,470)
应付债券利息支出	269,399	381,936
递延所得税变动(减少以“-”号填列)	(130,207)	(325,918)
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	(17,866,241)	(32,095,845)
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	31,095,602	43,724,678
经营活动产生的现金流量净额	18,158,774	16,369,456
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	16,730,526	12,091,390
减：现金及现金等价物的期初余额	12,091,390	11,537,172
现金及现金等价物净增加额	4,639,136	554,218

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	573,015	926,603
可用于支付的存放中央银行款项	8,415,636	5,445,232
存放同业款项	4,343,132	2,687,901
拆出资金	3,398,743	3,031,654
期末现金及现金等价物余额	16,730,526	12,091,390

(3) 筹资活动引起的变动

下表列示了筹资活动引起的负债和权益变动，包括现金变动和非现金变动。

单位：千元 币种：人民币

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计
2024 年 1 月 1 日余额	12,357,440	4,812	264,876	12,627,128
现金变动：				
吸收投资	-	-	-	-
本年发行	13,264,002	-	-	13,264,002
本年偿还	(17,880,000)	-	(103,330)	(17,983,330)
本年支付利息 / 股利	(72,399)	(687,552)	-	(759,951)
非现金变动：				
因合并范围变更而增加	-	200	14,064	14,264
本年租赁负债变动	-	-	147,056	147,056
本年计提利息	55,725	-	8,125	63,850
宣告股利	-	685,222	-	685,222
折溢价摊销	213,674	-	-	213,674
可转债转股	(83)	-	-	(83)
2024 年 12 月 31 日	7,938,359	2,682	330,791	8,271,832

53、所有权或使用权受到限制的资产

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 9,670,867 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 12,253,382 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	9,782,603	已作质押冻结
票据	496,055	已作质押冻结
合计	10,278,658	/

(2) 收到的担保物

依据卖断式买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵(质)押物(2023 年 12 月 31 日：无)。

54、金融资产的转移

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

(1) 资产证券化

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

2024 年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币 3,712,915 千元（2023 年度：人民币 13,131,372 千元）。鉴于信贷资产所有权的几乎所有风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2024 年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 1,630,393 千元（2023 年：人民币 1,630,393 千元）；于 2024 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 301,484 千元（2023 年 12 月 31 日：人民币 305,393 千元）。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2024 年度及 2023 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

(2) 卖出回购金融资产

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

六、在其他主体中的权益

1、本年发生的非同一控制下的企业合并

1.1 本年发生的非同一控制下的企业合并主要信息

2024 年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

单位：千元 币种：人民币

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日确定的依据
琼海大众村镇银行有限责任公司	2024 年 1 月 17 日	91,366	88.89	非同一控制下的控股合并	2024 年 1 月 17 日	控制权转移
文昌大众村镇银行有限责任公司	2024 年 1 月 18 日	89,696	88.89	非同一控制下的控股合并	2024 年 1 月 18 日	控制权转移
江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司	2024 年 3 月 28 日	36,720	51.00	非同一控制下的控股合并	2024 年 3 月 28 日	控制权转移
江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司	2024 年 12 月 25 日	7,282	100.00	非同一控制下的吸收合并	2024 年 12 月 25 日	控制权转移

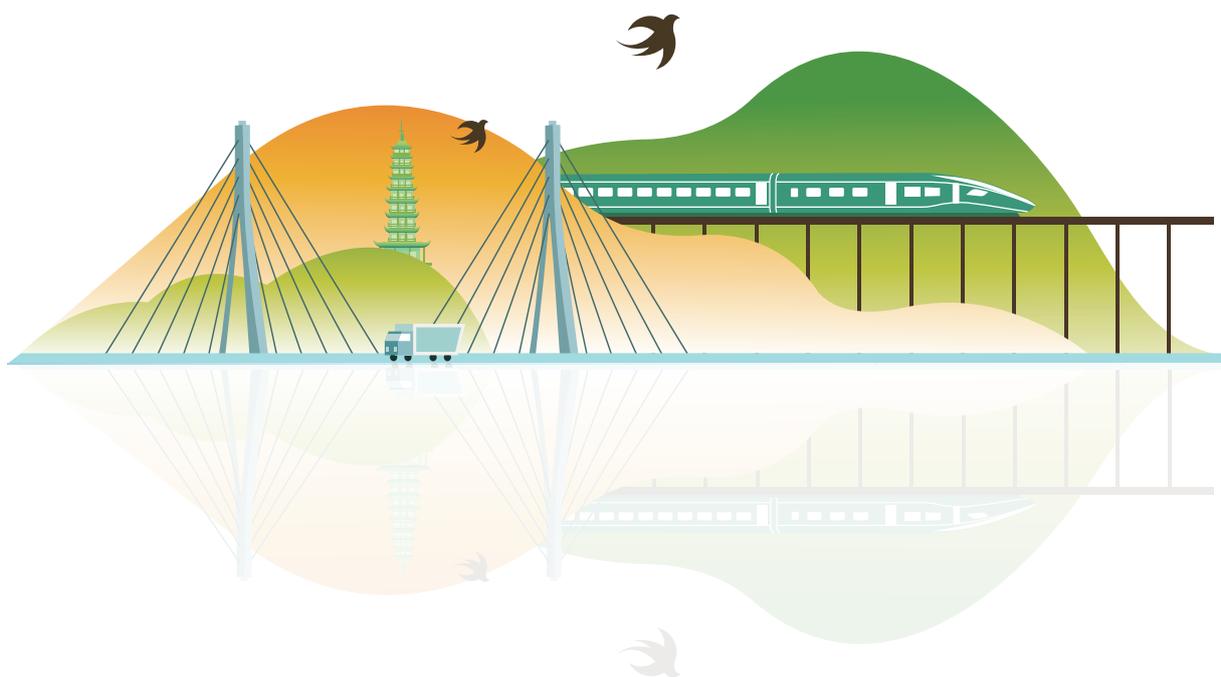
注：于 2023 年 12 月 1 日，本银行子公司兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“兴福投管行”）与乌海银行股份有限公司签署股权转让协议，以人民币 91,366,468.20 元购买其全部持有的琼海大众村镇银行有限责任公司（以下简称“琼海村镇银行”）88.89% 的股权。于 2024 年 1 月 2 日，股权交易款项已完成支付。于 2024 年 1 月 17 日，兴福投管行拥有对琼海村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围。2024 年 6 月 17 日，琼海村镇银行更名为琼海兴福村镇银行有限责任公司。

于 2023 年 12 月 1 日，兴福投管行与乌海银行股份有限公司签署股权转让协议，以人民币 89,696,334.60 元购买其全部持有的文昌大众村镇银行有限责任公司（以下简称“文昌村镇银行”）88.89% 的股权。于 2024 年 1 月 2 日，股权交易款项已完成支付。于 2024 年 1 月 18 日，兴福投管行拥有对文昌村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围。2024 年 6 月 19 日，文昌村镇银行更名为文昌兴福村镇银行有限责任公司。

于 2023 年 9 月 11 日，兴福投管行与江苏南通农村商业银行股份有限公司签署股权转让协议，以人民币 36,720,000.00 元购买其全部持有的江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司（以下简称“赣榆村镇银行”）51.00% 的股权。于 2023 年 12 月 15 日，股权交易款项已完成支付。于 2024 年 3 月 28 日，兴福投管行拥有对赣榆村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围，于同日，赣榆村镇银行更名为江苏赣榆兴福村镇银行股份有限公司。

于 2024 年 10 月 21 和 11 月 6 日，本银行分别通过董事会决议和股东大会决议，审议通过吸收合并江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司（以下简称“丹徒蒙银村行”）并设立分支机构。于 2024 年 11 月 5 日，丹徒蒙银村行收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于丹徒蒙银村镇银行变更股权及有关股东资格的批复》（“苏金复[2024]336 号”），同意本银行受让丹徒蒙银村行原股东股权并核准本集团成为丹徒蒙银村行股东的资格，同日本银行向丹徒蒙银村行的原股东支付了股权购买款项。于 2024 年 12 月 25 日，丹徒蒙银村行收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于江苏丹徒蒙银村镇银行股份有限公司解散的批复》（“苏金复[2024]397 号”），同意丹徒蒙银村行因本银行吸收合并而解散，同日丹徒蒙银村行上缴了原金融许可证和营业执照并领取了新的金融许可证和营业执照，本银行对丹徒蒙银村行完成吸收合并。

琼海村镇银行、文昌村镇银行、赣榆村镇银行和丹徒蒙银村行从合并日至年末的营业收入和净利润均不重大。



1.2 被购买方的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

项目	被购买方	
	购买日账面价值	购买日公允价值
可辨认资产：		
现金及存放中央银行款项	101,723	101,723
存放同业款项	441,973	441,973
发放贷款和垫款	1,340,431	1,340,431
固定资产	5,216	5,216
使用权资产	14,308	14,308
无形资产	1,884	1,884
递延所得税资产	10,230	10,230
其他资产	24,792	24,792
小计	1,940,557	1,940,557
可辨认负债：		
向中央银行借款	226,850	226,850
同业及其他金融机构存放款项	25,830	25,830
吸收存款	1,394,258	1,394,258
应付职工薪酬	5,380	5,380
应交税费	2,300	2,300
租赁负债	14,064	14,064
其他负债	5,016	5,016
小计	1,673,698	1,673,698
净资产合计	266,859	266,859
减：少数股东权益	58,388	58,388
取得的净资产	208,471	208,471
减：收购对价		225,064
- 现金		225,064
商誉		19,178
(合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额)		(2,585)

2、在子公司中的权益

(1) . 企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

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

(2) . 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	260,159	16,842	2,020,692

(3) . 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	43,610,742	62,428,025	53,611,742	57,447,583	41,609,685	52,958,506	43,971,232	48,526,395

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
兴福村镇	2,674,458	565,744	565,744	6,961,876	2,308,563	500,329	500,329	1,701,133

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	34,379,898	33,707,541	30,229,059	30,692,940
负债合计	31,306,351	30,533,292	27,597,020	27,601,192
净资产	3,073,547	3,174,249	2,632,039	3,091,748
按持股比例计算的净资产份额	556,005	1,057,977	476,136	1,030,480
净利润	280,406	121,007	272,006	111,551
综合收益总额	460,328	126,363	354,915	120,159
本年度收到的来自联营企业的股利	3,405	15,000	3,338	17,500

4、在结构化主体中的权益

4.1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 30,518,507 千元（2023 年 12 月 31 日：人民币 29,302,345 千元）。于 2024 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 82,606 千元（2023 年：人民币 82,014 千元）。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

类别	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	8,817,461	-	8,817,461
资产支持证券	905,001	-	905,001
信托和资产管理计划	-	2,105,413	2,105,413
债权融资计划	-	1,151,751	1,151,751
合计	9,722,462	3,257,164	12,979,626

七、与金融工具相关的风险

1、风险管理概述

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

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

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

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

2、信用 风险

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

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

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

2.1 预期信用损失计量

2.1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

2.1.2 信用风险显著增加

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

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

2.1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

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

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

本年度本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括居民消费价格指数累计同比增长率和广义货币供应量同比增长率等。其中，居民消费价格指数累计同比增长率在 2024 年的基准情景下预测值约为 1.20%，广义货币供应量同比增长率在 2024 年的基准情景下预测值约为 8.60%，乐观情景和悲观情景下居民消费价格指数累计同比增长率和广义货币供应量同比增长率分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

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

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

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

2.2 标准化授信政策和流程控制

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

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

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

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

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

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

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

2.3.2 信用承诺

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

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	23,058,059	18,419,039
存放同业款项	4,274,183	2,653,210
拆出资金	3,706,245	3,249,822
发放贷款和垫款	232,489,390	214,226,530
交易性金融资产	10,652,351	13,928,540
债权投资	50,263,077	48,694,140

其他债权投资	32,846,351	24,175,402
其他金融资产	743,315	547,292
小计	358,032,971	325,893,975
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	4,365,666	2,466,464
开出保函	581,648	538,963
开出银行承兑汇票	33,451,793	29,646,088
未使用信用卡额度	7,041,755	6,452,966
小计	45,440,862	39,104,481
合计	403,473,833	364,998,456

2.5 担保物

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币 1,735,293 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,841,099 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款 (含展期和借新还旧)。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团重组贷款余额为人民币 3,706,795 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,981,520 千元)。

2.7 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	329,817	16,555,743	1,915,234	18,800,794
AA- 到 AA+	34,424	1,388,471	402,449	1,825,344
A- 到 A+	13,091	-	-	13,091
A- 以下	54,954	-	-	54,954
未评级	13,496,254	30,749,926	21,857,719	66,103,899
合计	13,928,540	48,694,140	24,175,402	86,798,082

2.8 金融工具风险阶段划分

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	18,419,039	-	-	18,419,039	-	-	-	-
存放同业款项	2,691,606	-	-	2,691,606	38,396	-	-	38,396
拆出资金	3,332,696	-	-	3,332,696	82,874	-	-	82,874
以摊余成本计量的贷款和垫款	201,834,485	2,622,632	1,759,113	206,216,230	6,884,887	802,145	1,151,678	8,838,710
债权投资	49,765,998	-	-	49,765,998	1,071,858	-	-	1,071,858
以摊余成本计量的金融资产合计	276,043,824	2,622,632	1,759,113	280,425,569	8,078,015	802,145	1,151,678	10,031,838

2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	16,847,927	-	1,083	16,849,010	156,235	-	279	156,514
其他债权投资	24,175,402	-	-	24,175,402	428,705	-	-	428,705
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	41,023,329	-	1,083	41,024,412	584,940	-	279	585,219

2.8.3 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	7,039,619	2,136	-	7,041,755	4,712	38	-	4,750
财务担保合同	38,398,704	403	-	38,399,107	223,688	-	-	223,688
表外项目合计	45,438,323	2,539	-	45,440,862	228,400	38	-	228,438

本年年末余额

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	6,451,559	1,407	-	6,452,966	20,475	31	-	20,506
财务担保合同	32,651,515	-	-	32,651,515	145,394	-	-	145,394
表外项目合计	39,103,074	1,407	-	39,104,481	165,869	31	-	165,900

上年年末余额

3、流动性风险

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

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

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

3.1 金融资产和金融负债现金流

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

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额										合计	
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上					
金融资产：												
现金及存放中央银行款项	6,477,547	12,868,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,345,642
存放同业款项	2,689,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,689,455
拆出资金	-	-	1,237,683	1,788,290	283,142	-	-	-	-	-	-	3,309,115
发放贷款和垫款	-	1,713,547	19,629,433	23,628,226	93,533,989	60,935,760	47,530,911	246,971,866				
交易性金融资产	8,817,462	-	23,132	16,650	554,361	760,113	5,976,191	16,147,909				
债权投资	-	-	259,605	816,159	4,564,848	27,837,333	25,476,349	58,954,294				
其他债权投资	-	-	434,287	1,838,011	9,099,025	10,925,004	3,602,787	25,899,114				
其他权益工具投资	-	631,847	-	-	-	-	-	631,847				
其他金融资产	154,930	39,086	47,883	-	-	-	305,393	547,292				
金融资产合计	18,139,394	15,252,575	21,632,023	28,087,336	108,035,365	100,458,210	82,891,631	374,496,534				

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额										合计	
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上					
金融负债：												
向中央银行借款	-	-	871,307	1,215,909	6,347,771	-	-	8,434,987				
同业及其他金融机构存放款项	41,067	-	1,052,572	-	-	122,181	-	1,215,820				
拆入资金	-	-	2,262,212	438,870	6,827,413	-	-	9,528,495				
交易性金融负债	-	-	3,984,283	-	-	-	-	3,984,283				
卖出回购金融资产款	-	-	11,803,739	454,181	-	-	-	12,257,920				
吸收存款	56,588,353	-	21,425,186	34,710,670	42,910,153	100,879,664	-	256,514,026				
应付债券	-	-	100,000	5,280,000	1,572,399	6,287,768	-	13,240,167				
租赁负债	-	-	30,453	11,520	56,542	143,527	39,676	281,718				
其他金融负债	2,551,356	-	-	-	-	-	305,393	2,856,749				
金融负债合计	59,180,776	-	41,529,752	42,111,150	57,714,278	107,433,140	345,069	308,314,165				
流动性净额	(41,041,382)	15,252,575	(19,897,729)	(14,023,814)	50,321,087	(6,974,930)	82,546,562	66,182,369				

3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(1,334)	(154)	(2,600)	(1,511)	-	(5,599)

3.1.2.2 按按照总额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	1,784,188	1,842,183	3,227,375	1,644	-	6,855,390
- 现金流出	1,778,493	1,832,196	3,227,119	1,637	-	6,839,445
合计	5,695	9,987	256	7	-	15,945

3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	4,365,666	-	-	4,365,666
开出保函	156,229	425,419	-	581,648
开出银行承兑汇票	33,451,793	-	-	33,451,793
未使用信用卡额度	7,041,755	-	-	7,041,755
资本性支出承诺	394,999	-	-	394,999
合计	45,410,442	425,419	-	45,835,861

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	2,466,464	-	-	2,466,464
开出保函	131,315	407,648	-	538,963
开出银行承兑汇票	29,646,088	-	-	29,646,088
未使用信用卡额度	6,452,966	-	-	6,452,966
资本性支出承诺	183,159	-	-	183,159
合计	38,879,992	407,648	-	39,287,640

4、市场风险

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

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

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

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

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

- 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- 设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 对于即期结售汇业务，持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标；
- 对于代客远期结售汇交易，背对背平盘，不留市场风险敞口。

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	19,223,195	119,811	862	613	1,161	19,345,642
存放同业款项	2,008,545	319,013	5,653	44,590	275,409	2,653,210
拆出资金	2,823,129	426,693	-	-	-	3,249,822
衍生金融资产	180,580	15,389	-	11,990	-	207,959
发放贷款和垫款	212,632,166	1,594,364	-	-	-	214,226,530
交易性金融资产	13,928,540	-	-	-	-	13,928,540
债权投资	47,168,170	1,525,970	-	-	-	48,694,140
其他债权投资	22,140,621	2,034,781	-	-	-	24,175,402
其他权益工具投资	631,847	-	-	-	-	631,847
长期股权投资	1,598,780	-	-	-	-	1,598,780
固定资产	1,482,928	-	-	-	-	1,482,928
在建工程	356,697	-	-	-	-	356,697
使用权资产	286,840	-	-	-	-	286,840
无形资产	297,446	-	-	-	-	297,446
递延所得税资产	2,208,963	-	-	-	-	2,208,963
商誉	9,440	-	-	-	-	9,440
其他资产	1,102,244	-	-	-	-	1,102,244
资产合计	328,080,131	6,036,021	6,515	57,193	276,570	334,456,430

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
向中央银行借款	8,176,140	-	-	-	-	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,162,817	11,949	-	13	18,912	1,193,691
拆入资金	7,904,749	1,466,452	-	-	-	9,371,201
交易性金融负债	3,976,572	-	-	-	-	3,976,572
衍生金融负债	167,304	26,419	936	79	-	194,738
卖出回购金融资产款	12,113,305	140,077	-	-	-	12,253,382
吸收存款	251,514,297	2,815,361	456	84,193	38,572	254,452,879
应付职工薪酬	517,103	-	-	-	-	517,103
应交税费	333,928	-	-	-	-	333,928
预计负债	166,858	-	-	-	-	166,858
应付债券	12,357,440	-	-	-	-	12,357,440
租赁负债	264,876	-	-	-	-	264,876
其他负债	4,066,686	-	-	-	-	4,066,686
负债合计	302,722,075	4,460,258	1,392	84,285	57,484	307,325,494
净额	25,358,056	1,575,763	5,123	(27,092)	219,086	27,130,936

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	31,776	23,832	(31,776)	(23,832)
上年度	17,729	13,297	(17,729)	(13,297)

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

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

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

4.2 利率风险

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	19,499,257	-	-	-	4,131,817	23,631,074
存放同业款项	4,264,681	5,350	-	-	4,152	4,274,183
拆出资金	3,330,999	357,034	-	-	18,212	3,706,245
衍生金融资产	-	-	-	-	392,713	392,713
发放贷款和垫款	61,964,423	99,636,899	54,525,502	14,929,086	1,433,480	232,489,390
交易性金融资产	26,771	155,333	17,825	296,892	10,155,530	10,652,351
债权投资	19,950,371	26,487,830	2,559,335	585,000	680,541	50,263,077
其他债权投资	944,231	9,084,103	14,049,361	8,451,636	317,020	32,846,351
其他权益工具投资	-	-	-	-	637,454	637,454
长期股权投资	-	-	-	-	1,706,935	1,706,935
固定资产	-	-	-	-	1,430,942	1,430,942
在建工程	-	-	-	-	424,233	424,233

使用权资产	-	-	-	-	342,616	342,616
无形资产	-	-	-	-	296,835	296,835
递延所得税资产	-	-	-	-	2,305,315	2,305,315
商誉	-	-	-	-	28,618	28,618
其他资产	-	-	-	-	1,153,519	1,153,519
资产合计	109,980,733	135,726,549	71,152,023	24,262,614	25,459,932	366,581,851

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	18,200,462	-	-	-	1,145,180	19,345,642
存放同业款项	2,649,505	-	-	-	3,705	2,653,210
拆出资金	2,955,863	276,225	-	-	17,734	3,249,822
衍生金融资产	-	-	-	-	207,959	207,959
发放贷款和垫款	54,630,625	90,450,036	53,704,896	14,098,523	1,342,450	214,226,530
交易性金融资产	16,910	438,650	254,820	4,365,842	8,852,318	13,928,540
债权投资	1,884,305	4,628,462	20,803,167	20,626,668	751,538	48,694,140
其他债权投资	2,518,291	9,009,492	9,107,463	3,276,043	264,113	24,175,402
其他权益工具投资	-	-	-	-	631,847	631,847
长期股权投资	-	-	-	-	1,598,780	1,598,780
固定资产	-	-	-	-	1,482,928	1,482,928
在建工程	-	-	-	-	356,697	356,697
使用权资产	-	-	-	-	286,840	286,840
无形资产	-	-	-	-	297,446	297,446
递延所得税资产	-	-	-	-	2,208,963	2,208,963
商誉	-	-	-	-	9,440	9,440
其他资产	-	-	-	-	1,102,244	1,102,244
资产合计	82,855,961	104,802,865	83,870,346	42,367,076	20,560,182	334,456,430

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
向中央银行借款	2,003,633	6,167,789	-	-	4,718	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,091,067	100,000	-	-	2,624	1,193,691
拆入资金	2,689,051	6,669,985	-	-	12,165	9,371,201
交易性金融负债	3,932,038	-	-	-	44,534	3,976,572
衍生金融负债	-	-	-	-	194,738	194,738
卖出回购金融资产款	12,250,772	-	-	-	2,610	12,253,382
吸收存款	110,595,331	41,518,988	95,682,733	-	6,655,827	254,452,879
应付职工薪酬	-	-	-	-	517,103	517,103
应交税费	-	-	-	-	333,928	333,928
预计负债	-	-	-	-	166,858	166,858
应付债券	5,359,291	1,500,000	5,469,738	-	28,411	12,357,440
租赁负债	41,805	55,726	134,531	32,814	-	264,876
其他负债	-	-	-	-	4,066,686	4,066,686
负债合计	137,962,988	56,012,488	101,287,002	32,814	12,030,202	307,325,494
利率风险敞口	(55,107,027)	48,790,377	(17,416,656)	42,334,262	8,529,980	27,130,936

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

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	381,876	(478,779)	(381,876)	531,462
上年度	(345,777)	(648,559)	436,470	737,310

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

4.3 其他价格风险

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

5、资本管理

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

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

本集团期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

本集团监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	29,647,941	26,392,626

一级资本净额	29,804,851	26,550,950
总资本净额	37,633,184	35,107,322
风险加权资产总额	265,162,074	253,294,281
核心一级资本充足率 (%)	11.18	10.42
一级资本充足率 (%)	11.24	10.48
资本充足率 (%)	14.19	13.86

八、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

单位：千元 币种：人民币

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

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

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

2024 年度及 2023 年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

(2) 第三层变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	16,849,010	365,117	631,847	17,845,974
计入其他综合收益	(20,623)	-	5,607	(15,016)
购买或发放	203,478,104	56,393	-	203,534,497
减：出售或结算	198,427,418	-	-	198,427,418
期末余额	21,879,073	421,510	637,454	22,938,037

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

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

2.1.1 债权投资

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

2.1.2 应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	50,263,077	50,611,938	48,694,140	50,839,796
应付债券	7,938,359	9,836,702	12,357,440	13,355,196

2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

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

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

九、关联方及关联交易

1. 不存在控制关系的关联方

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

关联方名称	期末		期初	
	股份（万股）	持股比例（%）	股份（万股）	持股比例（%）
交通银行股份有限公司	27,159	9.01	24,690	9.01

2、本企业的子公司情况

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

3、本企业合营和联营企业情况

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

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司控制的法人	其他
常熟市发展投资有限公司控制的法人	其他
江苏白雪电器股份有限公司控制的法人	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司控制的法人	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司工会	其他
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	其他
常熟常开科技服务有限公司	其他
常熟市环境保护科技有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	其他
武汉农村商业银行股份有限公司	其他
常熟市高新控股有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
常熟市昆承湖建设投资集团有限公司	其他
苏州资产管理有限公司	其他
江苏沿江高速公路有限公司	其他
江苏联宏置业投资有限公司	其他
常熟市吴越智创产业园开发有限公司	其他
常熟开关制造有限公司模具研究开发中心	其他
常熟市国发管理咨询服务有限公司	其他
常熟富士电机有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州恒生利融软件有限公司	其他
杭州乾达投资管理有限公司	其他
上海恒生聚源数据服务有限公司	其他
杭州云纪网络科技有限公司	其他
上海金纳信息科技有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市红星毛纺化工有限责任公司	其他
常熟市南方薄型钢管有限公司	其他
常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室	其他
苏州市贝丰德贸易有限公司	其他
常熟市凯润滑油销售有限公司	其他
常熟市梅李镇赵市曹美英冷饮商店	其他
常熟市华瑞财务服务有限公司	其他
梁溪苏真堂保健食品商行	其他
无锡沃之禧企业管理有限公司	其他
无锡市锡山区东亭镇春江超市商店	其他
梁溪璞栢参茸保健食品商行	其他
海南福禧进出口贸易有限公司	其他
无锡市同元堂参茸商贸有限公司	其他
北京同元堂贸易有限公司	其他
关联自然人	其他

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

5、关联交易情况

(1). 利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	40,085	44,810
关联自然人	861	76
合计	40,946	44,886

(2). 利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	28,939	40,512
关联自然人	3,072	2,003
合计	32,011	42,516

(3). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	15,726	17,413

(4). 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	236,738	189,429
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	703	501
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	860	1,611
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	6
合计	238,308	191,547

(5). 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	3,656,455	3,579,055

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2024 年 12 月 31 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 1,120,000 千元、人民币 1,660,119 千元和人民币 876,336 千元(2023 年 12 月 31 日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 2,190,000 千元、人民币 835,327 千元和人民币 553,728 千元)。

(6). 发放贷款和垫款 (含应计利息)

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	140,171	150,017
常熟市德盛融资租赁有限公司	94,106	133,113
江苏白雪电器股份有限公司	92,135	83,622
江苏江南商贸集团有限责任公司	84,101	20,025
常熟市环境保护科技有限公司	81,014	91,329
常熟国际饭店有限公司	36,044	46,056
苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司	12,572	-
常熟市化工轻工有限责任公司	4,007	5,587
常熟开关制造有限公司	3,690	94,800
常熟市南方薄型钢管有限公司	801	1,502
常熟市梓桐绿电新能源有限公司	524	-
关联自然人	25,706	32,098
合计	574,871	1,112,742

(7). 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交银施罗德基金管理有限公司	14,514	13,728

(8). 债权投资 (含应计利息)

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	-	129,487

(9). 其他债权投资 (含应计利息)

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	106,117	599,281

(10). 同业及其他金融机构存放款项 (含应计利息)

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	17,027	16,328
交银人寿保险有限公司	-	2
合计	17,027	16,330

(11). 卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	310,000	500,000

(12). 吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	476,988	495,094
关联自然人	138,578	89,154
合计	615,566	584,248

十、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	394,999	183,159

2. 信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	4,365,666	2,466,464
开出保函	581,648	538,963
开出银行承兑汇票	33,451,793	29,646,088
未使用信用卡额度	7,041,755	6,452,966
合计	45,440,862	39,104,481

3. 诉讼事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十一、受托及代理业务

1. 受托贷款和受托存款

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	1,315,050	886,497
受托存款	1,315,050	886,497

2. 理财业务

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	30,518,507	29,302,345

十二、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

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

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

2、吸收合并江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司并设立分支机构

于 2024 年 5 月 30 日，本银行通过董事会决议收购江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司（以下简称“宝应锦程村行”）。于 2025 年 1 月 10 日，宝应锦程村行收到国家金融监督管理总局江苏监管局《关于宝应锦程村镇银行变更股权及有关股东资格的批复》（“苏金复[2025]13 号”），同意本银行受让宝应锦程村行原股东股权并核准本银行成为宝应锦程村行股东的资格。截至 2025 年 3 月 7 日，本银行完成宝应锦程村行原股东全部股权转让款的支付，享有宝应锦程村行股东权利，同时派关键管理人员入驻宝应锦程村行，拥有对宝应锦程村行的控制权。从 2025 年 3 月 7 日起，本银行将宝应锦程村行纳入合并财务报表合并范围。截至本报告出具日，本银行已经对宝应锦程村行 100% 持股。

此外，于 2025 年 2 月 10 日和 2025 年 2 月 26 日，本银行分别通过董事会和股东大会决议，同意本银行吸收合并宝应锦程村行并设立分支机构。

十三、其他重要事项

1、年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%，下限为 100 元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

2、分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

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

3、金融工具项目计量基础分类表

(1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	23,631,074	-	-	-

存放同业款项	4,274,183	-	-	-
拆出资金	3,706,245	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	392,713
发放贷款和垫款	210,610,317	21,879,073	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,652,351
债权投资	50,263,077	-	-	-
其他债权投资	-	32,846,351	-	-
其他权益工具投资	-	-	637,454	-
其他金融资产	743,315	-	-	-
合计	293,228,211	54,725,424	637,454	11,045,064
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	19,345,642	-	-	-
存放同业款项	2,653,210	-	-	-
拆出资金	3,249,822	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	207,959
发放贷款和垫款	197,377,520	16,849,010	-	-
交易性金融资产	-	-	-	13,928,540
债权投资	48,694,140	-	-	-
其他债权投资	-	24,175,402	-	-
其他权益工具投资	-	-	631,847	-
其他金融资产	547,292	-	-	-
合计	271,867,626	41,024,412	631,847	14,136,499

(2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

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

期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	8,176,140	-
同业及其他金融机构存放款项	1,193,691	-
拆入资金	9,371,201	-
交易性金融负债	-	3,976,572
衍生金融负债	-	194,738
卖出回购金融资产款	12,253,382	-
吸收存款	254,452,879	-
应付债券	12,357,440	-
租赁负债	264,876	-
其他金融负债	2,856,749	-
合计	300,926,358	4,171,310

十四、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

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

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

2、计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

项目	本年发生额	上年发生额
其他收益	17,958	30,025
营业外收入 - 政府补助	488	1,640
合计	18,446	31,665

3、净资产收益率及每股收益

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

本年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.15	1.26	1.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.16	1.27	1.03

上年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益 (调整后)	稀释每股收益 (调整后)
归属于公司普通股股东的净利润	13.69	1.09	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.65	1.08	0.89

注：本银行本年度由资本公积转增股本人民币 274,089 千元，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》的相关规定，本银行按照调整后的股数重新计算了上年度基本每股收益和稀释每股收益。

董事长：薛文
董事会批准报送日期：2025 年 3 月 27 日



常熟农商银行
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码
601128

常来常往 常熟银行



956020
24小时
全国统一客服热线
www.csrbank.com