



股票简称(张家港行)
股票代码(002839)

江苏张家港农村商业银行 股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

2026年半年度报告 SEMI-ANNUAL REPORT

2026年8月



第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证半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、本行于 2026 年 8 月 27 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第九届董事会第二次会议，应参会的有表决权董事 11 名，实际参会的有表决权董事 11 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告全文及摘要》的议案。

三、本行公司负责人吴开、主管会计工作负责人朱宇峰及会计机构负责人褚云声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

五、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行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、战略风险、环境与政策风险等，本行已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第三节 管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2025 年度股东会批准授权董事会在符合监管政策及利润分配条件前提下制定并实施具体的 2026 年中期利润分配方案。

九、本半年度报告除特别注明外，均以元为单位。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 公司治理、环境和社会.....	32
第五节 重要事项.....	34
第六节 股份变动及股东情况.....	40
第七节 债券相关情况.....	44
第八节 财务报告.....	45

备查文件目录

- 一、载有公司负责人吴开先生签名的2026年半年度报告全文；
- 二、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释义

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏张家港农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	张家港行		
公司的外文名称（如有）	Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ZRCBANK		
公司负责人	吴开		

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

单位：人民币元

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	报告期比上年同期增减 (%)	2024 年 1-6 月
营业收入	2,469,288,860.76	2,604,997,986.45	-5.21	2,561,047,286.57
营业利润	1,183,857,390.79	1,113,443,075.85	6.32	1,044,735,716.13
利润总额	1,176,983,728.77	1,111,880,618.59	5.86	1,043,360,645.93
净利润	1,025,103,841.46	1,002,078,359.97	2.30	954,985,086.95
归属于上市公司股东净利润	1,021,563,898.92	994,624,167.35	2.71	946,261,048.55
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,024,934,859.37	994,617,949.29	3.05	919,907,650.08
经营活动产生的现金流量净额	3,979,082,622.42	-5,362,888,012.25	-	-1,776,491,614.06
基本每股收益 (元/股)	0.38	0.37	2.70	0.39
稀释每股收益 (元/股)	0.38	0.37	2.70	0.33
加权平均净资产收益率	4.87%	4.98%	减少 0.11 个百分点	5.48%
项 目	2026 年 6 月末	2025 年末	报告期末比上年末增减 (%)	2024 年末
总资产	237,113,262,621.96	227,237,192,678.18	4.35	218,908,026,873.13
归属于上市公司股东净资产	19,238,993,705.42	20,530,338,768.24	-6.29	19,723,048,516.99

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

2.本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期变化较大，主要原因系本报告期内卖出回购证券款净减少额减少，导致经营活动现金流出减少所致。

3.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的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）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

截至披露前一交易日的公司总股本：

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

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	96,000,000.00

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）

0.3787

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	3,152,704.99	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	10,000.00	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,187,942.45	-
减：所得税影响额	344,139.30	-
少数股东权益影响额（税后）	1,583.69	-
合计	-3,370,960.45	-

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

□适用 √不适用

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

七、补充披露

（一）吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	2024 年 12 月 31 日
贷款及垫款本金	157,082,100,610.01	148,358,454,959.83	5.88	137,315,774,109.01
-个人贷款及垫款	43,522,612,723.19	43,256,648,741.44	0.61	43,060,587,473.18
-公司贷款及垫款	89,800,562,473.35	82,528,837,868.77	8.81	72,987,470,555.69
-票据贴现	23,758,925,413.47	22,572,968,349.62	5.25	21,267,716,080.14
加：应计利息	244,229,678.09	233,863,901.27	4.43	199,762,416.49
减：贷款损失准备	4,790,257,927.14	4,487,793,649.40	6.74	4,796,983,234.59
贷款和垫款账面余额	152,536,072,360.96	144,104,525,211.70	5.85	132,718,553,290.91
吸收存款本金	188,820,149,865.77	177,870,117,954.70	6.16	166,630,647,856.21
-个人存款	123,605,657,497.51	115,202,289,404.60	7.29	104,901,093,898.09
-公司存款	65,214,492,368.26	62,667,828,550.10	4.06	61,729,553,958.12
加：应计利息	3,412,061,398.98	4,274,919,993.51	-20.18	4,586,557,135.85
存款账面余额	192,232,211,264.75	182,145,037,948.21	5.54	171,217,204,992.06

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14 号），从 2015 年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2026 年 6 月 30 日存款本金总额为 1,888.20 亿元、贷款本金总额为 1,570.82 亿元。

（二）补充财务指标

监管指标		监管标准	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率 (%)	≥10.5	11.79	13.35	13.57
	一级资本充足率 (%)	≥8.5	10.64	12.19	12.4
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	10.63	10.93	11.08

流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	91.63	91.33	96.96
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.94	0.94	0.94
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	83.19	83.41	82.41
	单一客户贷款比例（%）	≤10	4.97	3.08	2.41
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	27.03	20.71	20.5
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	7.88	5.1	6.86
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.79	1.44	1.81
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	24.83	33.94	25.6
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	62.78	66.2	57.06
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	65.03	76.86	58.64
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	325.07	328.87	376.03
	贷款拨备比（%）	不适用	3.06	3.09	3.52
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	26.64	35.43	35.79
	总资产收益率（%）	不适用	0.88	0.89	0.88
	净利差（%）	不适用	1.20	1.20	1.40
	净息差（%）	不适用	1.35	1.39	1.62

注：1.上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照国家金融监督管理总局监管口径计算。

2.净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额×100%。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产×100%；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；

成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

1. 资本充足率

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	1,812,767.51	1,789,401.09	1,753,196.77	1,722,887.48
一级资本净额	1,813,430.35	1,789,401.09	1,954,091.46	1,922,801.76
二级资本净额	196,027.63	192,838.85	187,338.79	182,559.36
总资本净额	2,009,457.98	1,982,239.94	2,141,430.25	2,105,361.12
风险加权资产合计	17,050,315.87	16,875,328.41	16,035,582.15	15,783,197.40

核心一级资本充足率（%）	10.63	10.6	10.93	10.92
一级资本充足率（%）	10.64	10.6	12.19	12.18
资本充足率（%）	11.79	11.75	13.35	13.34

注：1.上表数据按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2.《2026 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网投资者关系栏目。

2. 杠杆率

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	1,813,430.35	2,013,096.79	1,954,091.46	1,953,497.54
调整后表内外资产余额	28,747,253.71	28,913,745.19	27,753,425.85	26,789,357.38
杠杆率（%）	6.31	6.96	7.04	7.29

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（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）。

（二）业务发展模式

报告期内，宏观经济顶住内外双重考验，保持总体平稳、稳中提质、结构优化运行态势。宏观政策持续加力扩内需、促转型、防风险，为实体经济融资、产业升级、普惠小微发展营造了稳定的政策环境。作为区域性中小农村金融机构，本行紧扣江苏农商联合银行“3741”战略总纲，坚守“做小做散”“支农支小”战略定力不动摇，坚定“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”市场定位，坚持“稳中求进、提质增效”工作总基调，全面深化金融供给侧结构性改革，稳步持续推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。2026年以来，围绕“促投放、控风险、提效能”主线，在普惠金融、公司金融、金融市场三驾业务马车的驱动下，量质并举推动“11183”发展规划顺利收官。

二、核心竞争力分析

区域品牌优势明显。本行总部所在区域常年位居中国百强县（市）前三甲，作为本土唯一的一级法人银行，深耕当地多年，与当地政府、企业及居民保持天然的紧密关系，具有极强的地缘人脉优势，本地网点密集遍布市区乡镇，客户基础广泛而扎实，具备做熟、做透本地市场的先天条件，本地存贷款市场份额常年名列前茅。连续16年入围英国《银行家》杂志全球银行1000强，2026年排名第505位；蝉联全国服务业500强、长三角民营服务业企业100强，位居全省农商行第一方阵。

市场空间潜力广阔。本行作为区域性农商行，在苏州、无锡、南通、青岛等经济活跃地区布局分支机构。设有本异地机构网点100家，主要位于长三角区域，先进制造业、现代服务业、生物医药、人工智能等新兴产业领域集聚效应明显，经济转型发展动能强劲，发展空间巨大。依托优质市场环境，持续优化金融服务，贯彻乡村振兴发展国家战略，精准对接区域产业升级需求，持续为民营制造、科创绿色等各类企业及城乡居民提供差异化金融支持。

机制体制优势明显。本行为全国首家由农信社改制组建的农商行，蕴含“敢为人先、改革创新”的天然基因，具有决策链条短、决策效率高的灵活主动优势。在风控为先、合规为基的前提下，秉持“以客户为中心”理念，紧扣G端、B端、C端、F端客户需求，以简捷高效为导向持续优化运营及信贷流程，升级客户体

验，致力于做优做强全力支持“三农”发展的主力银行、始终伴随中小微企业成长的伙伴银行、高效服务人民美好生活的百姓银行。

人才筑基融合创效。以人为本，多维度激发人才队伍活力。积极主动顺应客户需求多元化趋势，全面实施融合工程，深化公司、普惠客户经理两支主力队伍融合；独创ABC融合业务资格认证体系¹，全行A证持有率超91%，综合能力持续提升；创新构建“ABCD”人才梯队建设管理体系，实施人才四级分类管理培养，畅通“管理+专业”双项通道；动态搭建“金市、数科、计财”百人专业后备人才库，有效推动业财融合、业技融合；遵循“千人千面”，独创全景智慧人才发展系统，打造员工画像、职业意向、培训赋能、薪酬激励等核心模块，架起“我想—我能—我会”的能力进阶桥梁。

金融科技赋能发展。实施“数字科技”核心能力战略，构建涵盖信贷、核心、支付、渠道及管理领域的全栈核心技术体系。通过打造微服务平台，实现技术栈的统一收敛与业务支撑的敏捷响应。完成新数据中心建设及全业务迁移，运行效能大幅提升。积极推进人工智能大模型应用，上线62项AI应用，研发“融合营销平台”“大家家园小程序”等各类业务场景化系统，兼顾自主可控与技术迭代，在“AI+业务”“AI+管理”领域持续创新，为业务发展持续注入科技创新动能。

风控前移体系制胜。夯实全面风险管理根基，完善风险管理机制。推动风控端口前移：强化营销队伍风险识别能力，强化风险前置管理。筑牢风险防控基础：优化前、中、后三道架构，建立一体化风险管控体系，形成“1+1+3”风险控降团队架构及“百人风控团”。强化数字化风控体系：依托智能控降平台深耕风险防控责任网格，构建覆盖迎前、催收、法务的全流程控降体系，塑造“风控工厂”模式。实现每一笔风险类贷款从“精准触达-精准画像-精准分类-精准施策”的全流程管理体系，确保每笔贷款都有人管、管得住、管得好。

三、报告期内主要经营情况

2026 年是张家港行 2024-2026 三年发展规划的收官之年。我行积极应对挑战，攻坚克难、深化转型，总体发展稳健向好，全球银行 1000 强排名 505 位。

主营规模稳步增长。2026 年 6 月末，总资产规模 2371.13 亿元，比年初增加 98.76 亿元，增幅 4.35%；各项存款余额 1888.20 亿元，比年初增加 109.50 亿元，增幅 6.16%；各项贷款余额 1570.82 亿元，比年初增加 87.24 亿元，增幅 5.88%。

经营质效稳健夯实。报告期内，实现营业收入 24.69 亿元；归属于上市公司股东净利润 10.22 亿元，较上年同期增幅 2.71%，盈利基本盘进一步夯实。本行不良贷款率 0.94%，较年初持平；拨备覆盖率 325.07%，维持较高水平；资本充足率 11.79%，核心一级资本充足率 10.63%。风险抵御能力较强，经营稳健性较好。

小散定力稳固不变。2026 年 6 月末，母公司涉农及小微贷款余额 1350.07 亿元，较年初增加 77.42 亿元，占比 89.41%；单户 1000 万（含）以下贷款户数占比达 98.83%；民营企业贷款余额 933.29 亿元，较年初增加 69.27 亿元，占比 61.81%；普惠型小微企业贷款增速 9.40%。

¹ ABC 融合业务资格认证长效机制：设置公司、小微、零售三类业务资质，A 证是指同时获取三类资质。

四、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：人民币元

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额	变动比例 (%)
一、营业总收入	2,469,288,860.76	2,604,997,986.45	-135,709,125.69	-5.21
利息净收入	1,549,524,101.77	1,553,799,088.97	-4,274,987.20	-0.28
利息收入	3,128,491,053.53	3,364,763,786.12	-236,272,732.59	-7.02
利息支出	1,578,966,951.76	1,810,964,697.15	-231,997,745.39	-12.81
手续费及佣金净收入	70,309,561.26	60,615,515.54	9,694,045.72	15.99
手续费及佣金收入	112,836,577.83	121,970,607.37	-9,134,029.54	-7.49
手续费及佣金支出	42,527,016.57	61,355,091.83	-18,828,075.26	-30.69
投资收益（损失以“—”填列）	799,087,616.14	866,896,439.89	-67,808,823.75	-7.82
其他收益	695,719.57	1,173,330.60	-477,611.03	-40.71
公允价值变动收益（损失以“—”填列）	42,205,703.46	82,351,851.91	-40,146,148.45	-48.75
汇兑收益（损失以“—”填列）	1,864,009.11	36,205,561.29	-34,341,552.18	-94.85
其他业务收入	2,449,444.46	3,337,064.44	-887,619.98	-26.60
资产处置收益（损失以“—”号填列）	3,152,704.99	619,133.81	2,533,571.18	409.21
二、营业总支出	1,285,431,469.97	1,491,554,910.60	-206,123,440.63	-13.82
税金及附加	18,190,459.11	16,440,920.81	1,749,538.30	10.64
业务及管理费	657,889,883.81	725,951,097.20	-68,061,213.39	-9.38
其他资产减值损失	-	75,072.51	-75,072.51	-100.00
信用减值损失	609,351,127.05	749,087,820.08	-139,736,693.03	-18.65
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“—”填列）	1,183,857,390.79	1,113,443,075.85	70,414,314.94	6.32
加：营业外收入	667,939.06	1,670,554.03	-1,002,614.97	-60.02
减：营业外支出	7,541,601.08	3,233,011.29	4,308,589.79	133.27
四、利润总额（亏损总额以“—”填列）	1,176,983,728.77	1,111,880,618.59	65,103,110.18	5.86

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额	变动比例 (%)
减：所得税费用	151,879,887.31	109,802,258.62	42,077,628.69	38.32
五、净利润（净亏损以“－”填列）	1,025,103,841.46	1,002,078,359.97	23,025,481.49	2.30
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,025,103,841.46	1,002,078,359.97	23,025,481.49	2.30
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	1,021,563,898.92	994,624,167.35	26,939,731.57	2.71
2.少数股东损益	3,539,942.54	7,454,192.62	-3,914,250.08	-52.51

（1）利息收入与支出分析

单位：人民币元

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
利息收入	3,128,491,053.53	3,364,763,786.12	-236,272,732.59	-7.02
存放同业	6,822,648.47	17,354,990.16	-10,532,341.69	-60.69
存放中央银行	75,512,454.82	69,594,008.49	5,918,446.33	8.50
拆出资金	3,331,422.77	14,262,402.78	-10,930,980.01	-76.64
发放贷款及垫款	2,475,342,835.57	2,632,664,864.76	-157,322,029.19	-5.98
其中：个人贷款和垫款	852,037,865.85	978,927,522.99	-126,889,657.14	-12.96
公司贷款和垫款	1,482,244,810.39	1,513,546,910.57	-31,302,100.18	-2.07
票据贴现	141,060,159.33	140,190,431.20	869,728.13	0.62
买入返售金融资产	15,824,211.70	13,133,058.95	2,691,152.75	20.49
金融投资	551,657,480.20	617,754,460.98	-66,096,980.78	-10.70
利息支出	1,578,966,951.76	1,810,964,697.15	-231,997,745.39	-12.81
同业存放	3,570,710.36	3,601,982.32	-31,271.96	-0.87
向中央银行借款	64,825,032.05	43,854,463.34	20,970,568.71	47.82
拆入资金	22,669,539.04	47,033,294.55	-24,363,755.51	-51.80
吸收存款	1,347,750,934.17	1,544,096,042.49	-196,345,108.32	-12.72
发行债券	80,024,718.78	109,450,480.09	-29,425,761.31	-26.88
卖出回购金融资产	53,966,155.13	53,176,708.59	789,446.54	1.48

其他	6,159,862.23	9,751,725.77	-3,591,863.54	-36.83
利息净收入	1,549,524,101.77	1,553,799,088.97	-4,274,987.20	-0.28

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

单位：人民币万元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率
生息资产						
贷款及垫款（注 1）	15,272,027.78	247,534.28	3.24%	14,171,897.61	263,266.49	3.72%
债券投资	6,348,355.49	55,165.75	1.74%	6,391,541.30	61,775.45	1.93%
买入返售金融资产	219,127.91	1,582.42	1.44%	128,831.23	1,313.31	2.04%
存放及拆放同业、存放中央 银行款项及其他	1,087,042.47	8,566.66	1.58%	1,018,804.55	10,121.13	1.99%
小计	22,926,553.65	312,849.11	2.73%	21,711,074.69	336,476.38	3.10%
付息负债						
吸收客户存款	18,334,513.39	134,775.09	1.47%	17,128,057.57	154,409.60	1.80%
同业存入及拆入、向中央银 行借款及其他	2,278,521.78	23,121.61	2.03%	2,332,059.52	26,686.87	2.29%
小计	20,613,035.17	157,896.70	1.53%	19,460,117.09	181,096.47	1.86%
净利息收入		154,952.41			155,379.91	
净利差（注 2）			1.20%			1.24%
净利息收益率（注 3）			1.35%			1.43%

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

注 2：净利差为生息资产平均收益率与付息负债平均成本率的差额。

注 3：净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额计算。

公司净利息收入主要受公司生息资产和付息负债的平均余额，及该资产的收益率与负债的成本所影响。生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率（或 LPR）和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率（或 LPR）并不定期修订。公司生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、张家港市场竞争和资金需求状况等多种因素的影响。

（2）手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)	备注
手续费及佣金收入	112,836,577.83	121,970,607.37	-9,134,029.54	-7.49	-
结算手续费收入	11,460,085.97	13,240,419.57	-1,780,333.60	-13.45	-
代理业务手续费收入	78,253,500.45	84,115,004.49	-5,861,504.04	-6.97	-
电子银行手续费收入	16,947,037.09	18,506,223.81	-1,559,186.72	-8.43	-
其他手续费收入	6,175,954.32	6,108,959.50	66,994.82	1.10	-
手续费及佣金支出	42,527,016.57	61,355,091.83	-18,828,075.26	-30.69	注 1
手续费及佣金净收入	70,309,561.26	60,615,515.54	9,694,045.72	15.99	-

注 1：手续费及佣金支出较同期减少主要原因系交易结算手续费支出减少所致。

（3）其他营业收入

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

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
投资收益	799,087,616.14	866,896,439.89	-7.82	-
其他收益	695,719.57	1,173,330.60	-40.71	注 1
公允价值变动收益	42,205,703.46	82,351,851.91	-48.75	注 2
汇兑收益	1,864,009.11	36,205,561.29	-94.85	注 3
其他业务收入	2,449,444.46	3,337,064.44	-26.60	-
资产处置收益	3,152,704.99	619,133.81	409.21	注 4

注 1：其他收益较去年同期减少主要原因系政府补贴减少所致。

注 2：公允价值变动收益较去年同期减少主要系上期交易性金融资产的公允价值变动较大所致。

注 3：汇兑收益较去年同期减少主要系汇率变化所致。

注 4：资产处置收益增加主要系本期处置抵债资产实现的资产处置收益较同期增加所致。

（4）业务及管理费

2026 年 1-6 月，本行业务及管理费用 65,788.99 万元，同比下降 9.38%，成本收入比为 26.64%，较上年同期下降 1.23 个百分点。

以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
职工费用	476,300,927.00	487,009,592.58	-10,708,665.58	-2.20
折旧费	47,242,228.26	51,218,467.78	-3,976,239.52	-7.76
无形资产摊销	12,891,446.05	15,855,167.80	-2,963,721.75	-18.69
长期待摊费用摊销	9,192,134.64	9,660,028.16	-467,893.52	-4.84
使用权资产折旧费用	13,003,160.70	13,285,821.12	-282,660.42	-2.13
其他	99,259,987.16	148,922,019.76	-49,662,032.60	-33.35
合计	657,889,883.81	725,951,097.20	-68,061,213.39	-9.38
成本收入比	26.64%	27.87%	-	下降 1.23 个百分点

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%

(5) 信用及其他资产减值损失

单位：人民币元

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	变动幅度 (%)
存放同业款项	-1,678,157.18	-871,601.78	-806,555.40	-
拆出资金	796,011.81	-6,673,176.17	7,469,187.98	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	687,661,931.73	815,543,638.57	-127,881,706.84	-15.68
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	-89,609,961.82	55,595,662.72	-145,205,624.54	-261.18
债权投资	9,988,907.20	-107,501,482.49	117,490,389.69	-
其他债权投资	-11,936,646.06	-11,623,486.69	-313,159.37	-
其他应收款	11,953,808.16	6,542,537.81	5,411,270.35	82.71
表外预期信用减值损失	7,854,963.91	-7,906,148.00	15,761,111.91	-
买入返售金融资产	-5,679,730.70	5,981,876.11	-11,661,606.81	-194.95
抵债资产减值损失	-	75,072.51	-75,072.51	-100.00
合计	609,351,127.05	749,162,892.59	-139,811,765.54	-18.66

(6) 所得税费用

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	270,196,437.96	245,088,572.96

递延所得税费用	-118,316,550.65	-135,286,314.34
合计	151,879,887.31	109,802,258.62

(7) 利润表其他事项

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
税金及附加	18,190,459.11	16,440,920.81	10.64	-
营业外收入	667,939.06	1,670,554.03	-60.02	注 1
营业外支出	7,541,601.08	3,233,011.29	133.27	注 2

注 1：营业外收入较去年同期减少主要原因系久悬未取款项收入减少所致。

注 2：营业外支出较去年同期增加主要原因系罚款支出增加所致。

(二) 资产负债表项目分析

1、资产构成重大变动情况

2026 年 6 月末，公司总资产为 2,371.13 亿元，较 2025 年末增幅 4.35%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、存放同业款项、衍生金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资等构成。报告期内，公司资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币元

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		报告期末比上年末增减幅度 (%)
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,985,100,909.89	4.63%	10,429,971,612.37	4.59%	5.32
存放同业款项	2,186,764,622.60	0.92%	2,138,275,399.99	0.94%	2.27
拆出资金	278,481,915.65	0.12%	-	-	-
衍生金融资产	401,823,885.38	0.17%	674,579,242.82	0.30%	-40.43
买入返售金融资产	-	-	2,409,504,948.98	1.06%	-100.00
发放贷款和垫款	152,536,072,360.96	64.33%	144,104,525,211.70	63.42%	5.85
金融投资：	64,981,684,313.84	27.41%	61,935,929,686.85	27.25%	4.92
交易性金融资产	13,169,629,678.76	5.55%	10,742,397,263.20	4.73%	22.59
债权投资	18,408,279,294.15	7.76%	18,298,428,045.19	8.05%	0.60
其他债权投资	33,167,539,422.97	13.99%	32,658,868,460.50	14.37%	1.56
其他权益工具投资	236,235,917.96	0.10%	236,235,917.96	0.10%	0.00
长期股权投资	2,073,030,565.80	0.87%	1,974,906,564.78	0.87%	4.97
使用权资产	86,570,882.13	0.04%	83,268,338.40	0.04%	3.97
固定资产	819,798,619.76	0.35%	860,073,419.42	0.38%	-4.68

在建工程	3,732,840.32	0.00%	1,958,477.59	0.00%	90.60
无形资产	67,548,345.20	0.03%	77,747,791.25	0.03%	-13.12
递延所得税资产	2,229,600,618.71	0.94%	2,121,738,655.35	0.93%	5.08
其他资产	463,052,741.72	0.20%	424,713,328.68	0.19%	9.03
资产总计	237,113,262,621.96	100.00%	227,237,192,678.18	100.00%	4.35

（1）发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		变动金额	变动幅度 (%)
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款	113,559,487,886.82	72.29%	105,101,806,218.39	70.84%	8,457,681,668.43	8.05
其中：对公贷款 （扣除贴现）	89,800,562,473.35	57.17%	82,528,837,868.77	55.63%	7,271,724,604.58	8.81
贴现	23,758,925,413.47	15.12%	22,572,968,349.62	15.22%	1,185,957,063.85	5.25
个人贷款和垫款	43,522,612,723.19	27.71%	43,256,648,741.44	29.16%	265,963,981.75	0.61
贷款本金总额	157,082,100,610.01	100.00%	148,358,454,959.83	100.00%	8,723,645,650.18	5.88
加：应计利息	244,229,678.09		233,863,901.27		10,365,776.82	4.43
减：贷款损失准备	4,790,257,927.14		4,487,793,649.40		302,464,277.74	6.74
贷款和垫款账面 余额	152,536,072,360.96		144,104,525,211.70		8,431,547,149.26	5.85

截至 2026 年 6 月 30 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币元

客 户	行 业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
客户 1	制造业	999,142,806.24	4.97
客户 2	制造业	943,906,817.84	4.7
客户 3	制造业	617,762,487.47	3.07
客户 4	批发和零售业	471,653,048.56	2.35
客户 5	制造业	450,421,812.97	2.24
客户 6	租赁和商务服务业	448,000,000.00	2.23
客户 7	批发和零售业	420,659,843.42	2.09
客户 8	批发和零售业	399,656,938.22	1.99
客户 9	制造业	345,000,000.00	1.72
客户 10	租赁和商务服务业	335,265,819.91	1.67

合计	5,431,469,574.63	27.03
资本净额（万元）	2,009,457.98	

根据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10% 为限。本行的贷款集中度相对较低，报告期末，单一最大人民币借款人贷款余额占资本净额比例为 4.97%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 27.03%。

（2）其他资产项目

单位:人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动幅度（%）	备注
现金及存放中央银行款项	10,985,100,909.89	10,429,971,612.37	5.32	-
存放同业款项	2,186,764,622.60	2,138,275,399.99	2.27	-
拆出资金	278,481,915.65	-	-	注 1
衍生金融资产	401,823,885.38	674,579,242.82	-40.43	注 2
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98	-100.00	注 3
交易性金融资产	13,169,629,678.76	10,742,397,263.20	22.59	-
债权投资	18,408,279,294.15	18,298,428,045.19	0.60	-
其他债权投资	33,167,539,422.97	32,658,868,460.50	1.56	-
其他权益工具投资	236,235,917.96	236,235,917.96	-	-
长期股权投资	2,073,030,565.80	1,974,906,564.78	4.97	-
使用权资产	86,570,882.13	83,268,338.40	3.97	-
固定资产	819,798,619.76	860,073,419.42	-4.68	-
在建工程	3,732,840.32	1,958,477.59	90.60	注 4
无形资产	67,548,345.20	77,747,791.25	-13.12	-
递延所得税资产	2,229,600,618.71	2,121,738,655.35	5.08	-
其他资产	463,052,741.72	424,713,328.68	9.03	-

注 1：拆出资金增加主要系报告期内根据头寸及市场情况适时增加拆出资金。

注 2：衍生金融资产减少主要系一方面公司在 2026 年上半年参与了利率互换的冲销，对应利率衍生工具资产、负债大幅减少；另一方面由于市场波动，外汇掉期的盯市损益减少，对应货币衍生工具资产、负债减少。

注 3：买入返售金融资产减少主要系报告期末根据头寸及市场情况减少买入返售金融资产。

注 4：在建工程增加主要系零星装修、系统平台建设等的投入支出。

2、负债结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		报告期末比上年末增减幅度（%）
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	11,462,847,430.50	5.26%	7,655,379,228.30	3.71%	49.74
同业及其他金融机构存放款项	297,781,853.65	0.14%	346,308,942.74	0.17%	-14.01
拆入资金	614,506,548.63	0.28%	604,675,331.60	0.29%	1.63
衍生金融负债	426,734,138.07	0.20%	679,221,304.59	0.33%	-37.17
卖出回购金融资产款	7,259,444,831.14	3.33%	7,415,021,378.44	3.59%	-2.10
吸收存款	192,232,211,264.75	88.28%	182,145,037,948.21	88.19%	5.54
应付职工薪酬	785,599,800.55	0.36%	848,887,683.42	0.41%	-7.46
应交税费	287,265,239.70	0.13%	143,208,765.98	0.07%	100.59
租赁负债	80,448,167.61	0.04%	78,405,243.45	0.04%	2.61
预计负债	125,071,334.86	0.06%	117,216,370.95	0.06%	6.70
应付债券	3,891,085,554.81	1.79%	6,148,026,530.81	2.98%	-36.71
其他负债	300,840,065.87	0.13%	351,159,403.12	0.16%	-14.33
负债合计	217,763,836,230.14	100.00%	206,532,548,131.61	100.00%	5.44

（1）吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减额	增长率（%）
活期存款-公司	22,579,594,326.74	22,545,388,557.28	34,205,769.46	0.15
活期存款-个人	14,776,735,096.22	15,211,624,377.69	-434,889,281.47	-2.86
定期存款-公司	34,350,628,727.92	28,069,702,370.74	6,280,926,357.18	22.38
定期存款-个人	108,828,922,401.29	99,990,665,026.91	8,838,257,374.38	8.84
保证金存款	5,582,081,089.41	9,383,419,902.70	-3,801,338,813.29	-40.51
其他存款	2,702,188,224.19	2,669,317,719.38	32,870,504.81	1.23
吸收存款本金	188,820,149,865.77	177,870,117,954.70	10,950,031,911.07	6.16
加：应计利息	3,412,061,398.98	4,274,919,993.51	-862,858,594.53	-20.18
存款账面余额	192,232,211,264.75	182,145,037,948.21	10,087,173,316.54	5.54

注：客户存款是本行负债资金的主要来源。2026 年 6 月末和 2025 年末，本行客户存款本金分别为 1,888.20 亿元和 1,778.70 亿元。

（2）负债其他事项

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	备注
向中央银行借款	11,462,847,430.50	7,655,379,228.30	49.74	注 1
同业及其他金融机构存放款项	297,781,853.65	346,308,942.74	-14.01	-
拆入资金	614,506,548.63	604,675,331.60	1.63	-
衍生金融负债	426,734,138.07	679,221,304.59	-37.17	注 2
卖出回购金融资产款	7,259,444,831.14	7,415,021,378.44	-2.10	-
应付职工薪酬	785,599,800.55	848,887,683.42	-7.46	-
应交税费	287,265,239.70	143,208,765.98	100.59	注 3
租赁负债	80,448,167.61	78,405,243.45	2.61	-
预计负债	125,071,334.86	117,216,370.95	6.70	-
应付债券	3,891,085,554.81	6,148,026,530.81	-36.71	注 4
其他负债	300,840,065.87	351,159,403.12	-14.33	-

注 1：向中央银行借款增加主要系报告期融入民营企业再贷款、支农支小再贷款。

注 2：衍生金融负债减少原因同衍生金融资产。

注 3：应交税费增加主要系期末应交企业所得税较年初增加所致。

注 4：应付债券减少主要系本期部分债券到期所致。

3、股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		报告期末比 上年末增减 幅度 (%)	备注
	金额	占比	金额	占比		
股本	2,444,344,974.00	12.63%	2,444,344,974.00	11.81%	-	-
其他权益工具	-	-	1,999,142,800.00	9.66%	-100.00	注 1
资本公积	1,719,414,237.12	8.89%	1,738,981,692.71	8.40%	-1.13	-
其他综合收益	454,223,003.02	2.35%	368,187,111.97	1.78%	23.37	-

盈余公积	6,597,751,060.79	34.10%	6,009,721,571.56	29.03%	9.78	-
一般风险准备	3,921,867,527.63	20.27%	3,517,988,439.64	16.99%	11.48	-
未分配利润	4,101,392,902.86	21.20%	4,451,972,178.36	21.50%	-7.87	-
归属于母公司所有者权益合计	19,238,993,705.42	99.43%	20,530,338,768.24	99.17%	-6.29	-
少数股东权益	110,432,686.40	0.57%	174,305,778.33	0.83%	-36.64	注 2
所有者权益合计	19,349,426,391.82	100.00%	20,704,644,546.57	100.00%	-6.55	-

注 1：其他权益工具减少主要系发行的永续债赎回所致。

注 2：少数股东权益减少主要系报告期内吸收合并东海村镇银行并设立分支机构。

（三）现金流量表项目分析

单位：人民币元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
经营活动产生的现金流量净额	3,979,082,622.42	-5,362,888,012.25
投资活动产生的现金流量净额	-1,650,828,492.16	5,775,404,776.66
筹资活动产生的现金流量净额	-4,822,714,959.22	859,394,748.14

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期吸收存款资金优先用于发放贷款，多余头寸通过投资业务实现资金增值保值。

（四）分部分析

分部报告情况详见“第八节 财务报告 十五、分部报告”。

五、资产及负债状况分析

1、主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	10,742,397,263.20	62,473,894.38	-	-	306,836,299,268.28	304,475,646,330.56	4,105,583.46	13,169,629,678.76
2.衍生金融资产	674,579,242.82	-20,268,190.92	-	-	-	252,487,166.52	-	401,823,885.38
3.其他债权投资	32,658,868,460.50	-	180,812,076.92	-11,936,646.06	23,567,432,450.00	23,011,275,890.96	-228,297,673.49	33,167,539,422.97
4.其他权益工具投资	236,235,917.96	-	-	-	-	-	-	236,235,917.96
5.发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	25,291,816,078.37	-	2,519,959.71	-89,609,961.82	57,073,166,608.25	55,300,180,006.76	-21,363,501.56	27,045,959,138.01
金融资产小计	69,603,896,962.85	42,205,703.46	183,332,036.63	-101,546,607.88	387,476,898,326.53	383,039,589,394.80	-245,555,591.59	74,021,188,043.08
金融负债	679,221,304.59	-	-	-	3,009,238,740.00	3,261,725,906.52	-	426,734,138.07

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

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

六、贷款质量分析

(1) 报告期末本行贷款质量情况

单位：人民币元

五级分类	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		占比变动 (%)
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	
非不良贷款小计	155,604,255,623.23	99.06%	146,962,422,389.31	99.06%	-
正常	153,802,908,139.77	97.91%	145,039,904,091.76	97.76%	0.15
关注	1,801,347,483.46	1.15%	1,922,518,297.55	1.30%	-0.15
不良贷款小计	1,477,844,986.78	0.94%	1,396,032,570.52	0.94%	-
次级	523,943,679.81	0.33%	673,216,688.15	0.45%	-0.12
可疑	342,050,994.29	0.22%	281,822,707.73	0.19%	0.03
损失	611,850,312.68	0.39%	440,993,174.64	0.30%	0.09
客户贷款合计	157,082,100,610.01	100.00%	148,358,454,959.83	100.00%	-

(2) 以摊余成本计量的贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初余额	4,487,793,649.40	4,796,983,234.59
加：本期计提	687,661,931.73	828,656,109.16
本期收回	230,560,298.76	397,986,057.15
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	615,757,952.75	1,535,831,751.50
折算差额	-	-
期末余额	4,790,257,927.14	4,487,793,649.40

报告期内，公司共计提以摊余成本计量的贷款损失准备金68,766.19万元，不良贷款收回23,056.03万元，不良贷款核销61,575.80万元，报告期末以摊余成本计量的贷款损失准备金余额为479,025.79万元。

七、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	13,169,629,678.76	20.27%	10,742,397,263.20	17.35%
债权投资	18,408,279,294.15	28.33%	18,298,428,045.19	29.54%
其他债权投资	33,167,539,422.97	51.04%	32,658,868,460.50	52.73%
其他权益工具投资	236,235,917.96	0.36%	236,235,917.96	0.38%
合计	64,981,684,313.84	100.00%	61,935,929,686.85	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内获取的其他的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5、金融资产投资

(1) 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 所持金融债券情况

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，公司前十大金融债券情况列示如下：

单位：人民币元

项目	面值	年利率(%)	到期日
债券1	1,850,000,000.00	2.26	2034-07-19
债券2	1,300,000,000.00	2.35	2034-05-06
债券3	750,000,000.00	1.79	2030-10-22
债券4	700,000,000.00	1.66	2035-01-09
债券5	660,000,000.00	1.50	2027-01-19
债券6	510,000,000.00	1.69	2031-03-11
债券7	450,000,000.00	1.40	2027-03-12

债券8	400,000,000.00	1.65	2035-06-18
债券9	300,000,000.00	1.78	2035-05-15
债券10	250,000,000.00	1.25	2026-11-07

(3) 衍生品投资情况

☒ 适用 ☐ 不适用

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

1) 报告期内以套期保值为目的的衍生品投资

☐ 适用 ☒ 不适用

2) 报告期内以投机为目的的衍生品投资

☐ 适用 ☒ 不适用

八、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

九、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
寿光张农商村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	15,000.00	300,749.60	30,850.76	4,155.40	1,586.21	1,159.20

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

1. 子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

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

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年末经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

2020年3月31日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案，本行增持股份2,785.50万股，增持后股份为9,660.50万股，增持后本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。

十、公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

2026年6月末，本行控制的结构化主体情况详见“第八节 财务报告 九、在其他主体中的权益”。

十一、公司面临的风险和应对措施

本行紧盯战略规划目标，坚定支农支小战略定位，强化风险管控能力，积极构建相对完善的全面风险管理体系，强化一二道防线风险管理职责和三道防线的联动协同，通过体系建设、工具建设、能力建设，丰富风险管理手段，提升风险管理能力。在体系建设方面，根据本行组织架构的优化和调整，同步调整优化风险管理架构，优化风险管理人员组成，完善各类风险的管理体系和管理手段；在工具建设方面，本行上线数字化风控平台，为提高各类风险识别、计量、监测和数据控制能力，提供可视化的数据支撑，为全行风险防控提供有力的系统支撑；在能力建设方面，推进数字化风控能力建设，优化模型开发、验证、监测等运作机制，并拓展其衍生应用，同时推进风险分析和数据挖掘，寻找风险背后的成因，提升风险管理的前瞻性和风险管控的质效。在具体风险管理方面，本行面临的主要风险及应对措施如下：

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源包括：贷款、投资业务以及表外信用业务等。

本行严格遵循信用风险管理相关监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，按照组织架构，实施集中统一管理和分级授权，不断优化信用风险管理机制，实施信用风险扎口管理和全流程管理，引导业务稳健发展。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是差异化授信，优化资产结构。持续优化行业、区域、客户授信限额与风险偏好，严格控制大额、高风险行业授信，主动压降、退出低效、风险客户；坚守本土经营，分散客户与行业集中度，严控单一客户、集团客户授信比例，从源头缓释集中度信用风险；针对科创、绿色、小微制定专项授信政策，落实差异化准入、担保、额度管理要求。二是科技赋能，强化支持保障。迭代升级信贷核心系统、智能风控平台，AI、BI技术深度嵌入贷前、贷中、贷后全环节；贷前

依托移动尽调、多维度数据交叉核验还原客户真实经营状况；贷中优化智能审批模型，强化客户偿债能力、现金流、担保资质量化评估；贷后依托线上预警、现场走访、影像核验相结合，常态化监测客户经营、抵押物价值、逾期欠息变动，提前捕捉风险信号。三是上下联动，形成风控合力。总行与分支机构上下联动，明确分工，对于潜在风险客户，总行通过预警信号监测、还款预测、风险演变等方式，前置制定风险化解方案，坚持一户一策化解推进，综合运用提前介入谈判、加大催收力度、增加风险缓释、提高贷后频率等多种措施，全面提升风险化解成效。四是多元渠道，加强不良处置力度。本行通过组建专职清收团队及制定全年不良清收任务目标等措施，加强不良贷款的处置力度。同时，本行组织全体法务人员及相关人员，协助法院做好诉讼立案前准备工作，加快诉讼案件立案速度，加快本行不良贷款的处置速度。

（二）流动性风险

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

本行设有预算与资产负债管理委员会，负责本行资产负债管理的研究、审议和决策，实行定期投资例会制，分析本行的资产配置、市场拆借、回购资金利率等情况，特别是针对流动性资产与负债在结构、期限上的匹配情况进行具体分析。本行运用日间头寸管理系统，实现预报、监测、核销、分析、考核等功能，对资金头寸实行实时监控管理。本行制定流动性风险限额指标，并纳入偏好和限额系统进行管控，根据各种风险预警指标及时研究对策，采取措施。同时本行在银行间同业拆借市场建立了良好的信誉，建立了多渠道融资机制。本行已制定了流动性风险管理应急预案，定期开展流动性压力测试和流动性应急演练，能够快速、稳妥处置因流动性困难导致的突发风险事件。本行强化对村镇银行的流动性指导，持续夯实其流动性风险管理基础。

（三）市场风险

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

1. 利率风险

公司的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

本行在管理中加强利率风险管理，注重资产负债组合管理，建立与负债相匹配的期限结构和利率结构，制定利率风险限额指标，并纳入偏好和限额系统进行管控，动态监测利率风险指标。本行定期开展利率风险压力测试，并通过资产负债管理系统，实现多情景下的利率变化对净利息收入和经济价值的模拟测试，为合理排布资产负债结构提供参考，以便及时调整业务结构，降低利率风险。

2. 汇率风险

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。本行也积极探索运用更丰富的外汇汇率保值工具，应对外汇经营过程中遇到的汇率风险，以确保业务稳健

有序发展。

针对市场风险方面的管理，本行开展了如下工作：一是持续强化授信管理。做好资金业务派驻相关工作，除对信用债主体的审查授信外，重点加强对公募基金产品的授信审查。二是优化科技手段，强化风险防控。通过行内相关系统接口优化，进一步提升数据共享和传输时效，优化资金业务舆情数据报表，细化推送规则。三是强化风险限额指标监测与管理。持续监测各审批系统中限额指标执行情况以及债券交易价格的偏离情况。对触发预警值或者突破阈值的及时发出风险提示，并持续跟踪督促整改。四是强化代销理财业务的风险评估。为更好满足客户财富管理需求，根据行内代销私募产品管理办法，加强对代销理财产品的分析研究，严把机构准入关、严选代销产品，穿透底层，把控风险，实现与自营理财产品的有效互补。

（四）操作风险

本行不断推进制度体系建设，强化内部控制机制，提升流程控制有效性，重视员工教育培训，防范操作风险。本行由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。

本行在操作风险控制方面采取的主要措施包括：

一是深化内控机制，夯实重点领域风险管控。深化内控管理机制建设，压实三道防线的自查、管理及监督职责，围绕制度、流程、系统等关键领域强化合规管理。开展制度优化工作，查找制度执行薄弱项，确保文本合规严谨可执行。完成多批次代销产品合规审查，严把准入材料与协议关。聚焦重点领域开展消费者权益保护现场检查，加强投诉舆情处置与源头治理，以有效内控支撑操作风险管理水平提升。二是深化宣教与行为排查，筑牢案件风险防线。完善案防责任体系，组织全行分级签订案防与廉洁承诺书。综合运用各类监测系统、征信排查等手段，常态化、规范化开展员工异常行为排查，将其融入日常经营管理，重点抓好重点机构、重要岗位、关键人员的督查，重点关注资金往来、涉诉及违规经商等情况。举办“防范非法金融活动知识线上答题活动”，通过知识竞赛、线上答题等形式，覆盖全体员工，进一步强化风险警示教育，筑牢合规思想根基。

（五）战略风险

银行的战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在四个方面：银行战略目标缺乏整体兼容性，为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷，为实现目标所需要的资源匮乏，以及整个战略实施过程的质量难以保证。本行在战略解码和战略实施、跟踪落实上总体契合战略发展规划，保证全行级重点工作的延续性和延展性，战略定力充足，发展方向明确，战略风险可控。一是战略目标引领明方向。本行严格对标《2024-2026 年发展规划》总体部署，坚守“11183”战略发展框架，紧扣“促投放、控风险、提效能”三大核心任务，以上半年经营发展实际为基础，结合三年发展规划阶段目标，细化年度工作任务，明确各部门工作职责、任务推进节点及落地标准，将战略目标与部室考核相挂钩，保障全行战略方向统一、工作衔接有序、落地执行有力。二是提高监测频率强跟踪。本行持续完善全流程战略管理机制，保障战略执行落地不走偏、不断档。报告期内，常态化开展战略推进跟踪、复盘分析与动态纠偏工作，持续优化战略过程管控模式，紧盯战略落地重点环节，动态掌握全行战略推进整体进度与实施质效，及时优化完善执行举措、补齐发展短板，以常态化、闭环式的过程管理夯实战略落地成效，切实保

障全行战略稳步有序推进。三是完善联动机制优评价。定期对战略指标完成情况、战略工程的实施情况进行跟踪、评价，针对薄弱环节、重点领域、难点痛点，提出整改及完善建议。针对战略任务定期开展评估并总结进展与成效，梳理经营管理问题，并提出对应改进建议，持续加强战略执行风险监测并纠偏，确保战略方向不偏移、不动摇。四是推进战略进度促成效。2026 年是本行“2024-2026 年发展规划”的收官之年，全行紧扣“11183”战略布局，坚守“小散”战略定力，以“提质增效”为工作主线，统筹平衡业务发展、经营效益与风险防控的辩证关系，持续完善业务发展体系、提升综合服务质效、优化经营管理模式，着力培育可持续发展核心动能，稳步塑造差异化、特色化竞争优势，推动整体经营效益提升与发展战略落地见效。赋能全行高质量发展。

（六）洗钱和恐怖融资风险

本行日常管理中紧扣客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告三大基本义务开展工作，切实履行好反洗钱义务。一是自主完成洗钱风险评估工作。本行根据人民银行最新发布的洗钱风险自评估相关要求，结合以前年度自评估工作经验，设计与本行实际情况相契合的洗钱风险评估指标，并将村镇银行纳入整体统筹评估，顺利完成本轮洗钱风险自评估工作。二是完成监测模型试点工作。根据《中国人民银行江苏省分行办公室关于扩大中小银行可疑交易监测指标优化试点工作的通知》要求，本行从交易监测指标评估和试点模型指标优化两个方面开展了相关工作。试点工作中，本行建设了风险排查—模型建设—定期评估的闭环管理流程，将模型建设及后续评估完善工作常态化；在试点模型建设方面，提升电信诈骗和地下钱庄两个监测模型有效性，并参照试点模型从交易、身份、行为、团伙四个维度分析、拆解洗钱风险提示信息，逐步完善其他监测模型。三是推进受益所有人识别管理。根据人民银行《金融机构客户受益所有人识别管理办法》工作要求，本行推进本行客户信息系统及相关外围业务系统改造工作，积极梳理内部数据对接联合银行受益所有人信息管理系统，同时组织内部员工通过联合银行受益所有人管理系统开展较高风险以上对公客户核验，相关业务部门配合开展系统测试，相关改造工作已顺利上线。

（七）信息科技风险

本行面临的信息科技风险是：信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行深化信息科技转型发展，提升信息科技风险管理能力，增强金融科技对业务的支撑能力，提升信息科技发展与业务发展及客户需求的适配度。一是信息科技安全管理。通过安全运营平台、安全设备及人员安全意识和处置能力的不断提升，有效防范和封堵恶意攻击。在“测、防、管”三方面重点发力，多措并举，提升网络和数据安全防护能力。为提升个人信息合规保护能力，本行推动信息安全项目建设，通过升级安全摆渡系统和完善摆渡行为事后追溯检查机制，确保每一次数据外传行为“可查、可溯、可究”，坚决守住数据出网的“最后一道防线”。二是业务连续性管理方面，完善各类应急预案，开展应急演练，有效检验了系统灾备环境真实接管业务的能力，保障信息系统稳定运行。三是注重信息科技外包风险管理。重点开展重要外包商尽职调查工作，定期跟踪评价，明确改进目标。同时强化外包人员准入和退出的流程管理及重要外包商的合作风险评估，不断提升科技外包风险识别和控制能力，本报告期未发生因外包合作引发的信息科技风险事件。

（八）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。本行时刻关注经营环境与政策变化，及时调整经营管理策略，确保各项业务开展适应经营环境变化，并符合政策要求。

十二、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度

☐是 ☒否

公司是否披露了估值提升计划

☒是 ☐否

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

十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
金时江	董事	任期满离任	2026 年 06 月 04 日	任期满离任
裴平	董事	任期满离任	2026 年 06 月 04 日	任期满离任
杨相宁	董事	任期满离任	2026 年 06 月 04 日	任期满离任

注：由于金时江先生、裴平先生、杨相宁先生离任将导致公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，金时江先生、裴平先生、杨相宁先生将按照法律法规和《公司章程》的规定，继续履行独立董事及董事会相关专委会职责。

二、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事均严格按照相关法律、法规及本行章程的要求，勤勉尽职，积极参加本行组织的股东会、董事会及董事会各专门委员会，对于需要审议的各项议案，事先进行认真审核，深入了解有关审议事项，独立、审慎、客观地行使表决权，切实维护了公司和广大投资者的合法权益。报告期内，共计召开 2 次独立董事专门会议，审议通过了 2025 年度关联交易专项报告、2026 年度日常关联交易预计额度等议案。

三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

本行 2025 年度股东会批准授权董事会在符合监管政策及利润分配条件前提下制定并实施具体的 2026 年中期利润分配方案。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

五、环境信息披露情况

上市公司及其子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

□ 是 √ 否

经公司核查，公司及子公司不属于环境信息依法披露企业名单。

六、社会责任情况

本行深入践行可持续发展理念，将社会责任融入战略全局，在服务实体经济、深耕普惠金融、支持乡村振兴、融入社会治理、推动绿色转型等方面持续发力，为地区经济社会高质量发展贡献金融力量。

深耕普惠金融，激活经济新动能。报告期内，本行落地苏州地区首笔“产交贷”及“经营权转让贷款”，创新推出全市首笔“萌宠贷”，精准赋能宠物诊疗及产业链配套企业；依托银企平台互连，供应链金融业务辐射无锡、南通、苏州多地。聚焦“两司两员”群体，推出“网约车租赁贷”等特色产品，以差异化服务拓宽普惠金融覆盖面。

聚力乡村振兴，绘就共富新画卷。连续第七年携手凤凰镇党委开展“一棵树”党建共建项目，立足服务“三农”本源，直面农户产销痛点，探索“党建共建、资源共筹、党群合力”特色助农路径。七年来，“一棵树”助农直播累计线上观看超60万人次，成交农产品6.12万件，惠及桃农2200余人，助农销售额近380万元。同时，创新“金融+媒体+电商”模式，打造“沙洲优品”助农集市，累计举办活动超15场，覆盖商户590余户，带动销售395余万元，有效畅通本土农产品产销链路。

厚植科创沃土，托举青年创业梦。深度参与张家港市OPC社区日活动，量身定制OPC创业者专属金融方案；落地算力贷、人才贷、科易贷等科创产品，降低融资门槛。推进校地创业人才陪跑计划，联动高校前置介入大学生创新创业孵化，提供政策咨询与资源对接。主动对接人社部门，发放技能培训课程专属消费券，报告期内促成课程交易173笔，护航本土技能人才成长。共建共治共享，筑牢金融安全网。

深化银社共治，织密金融安全网。将金融服务与社区治理深度融合，构建“队伍—阵地—服务”立体化模式。一是反诈护民，集结1800名员工组成“金融卫士”队伍，联合市公安局、新市民服务中心等，覆盖全市996个网格体系，截至2026年6月末，累计走访2.31万场次，触达129.99万人次。二是惠民利民，联动属地派出所、便民服务中心、医保、人社、移动等单位，搭建“大家集市”综合便民服务平台，提供反诈防非宣讲、义诊、理发、三代社保卡开卡等一站式服务，并引入银行补贴机制，推出物美价惠商品。截至报告期末，累计举办活动190场，辐射7个乡镇，群众参与124.69万人次，合作商户2183户，带动交易5.41万笔。

践行绿色发展，擦亮生态新底色。本行将绿色金融理念融入发展战略、企业文化、信贷政策、管理流程及产品创新各环节，充分发挥金融在环境保护与可持续发展中的引领作用，致力打造“绿色银行”。截至2026年6月末，绿色金融贷款余额达62.08亿元，较年初增加6.89亿元，增幅12.48%。持续优化绿色信贷结构，将绿色理念贯穿全业务链条，有力支持地区绿色转型与可持续发展。

传递金融向善，温暖港城大民生。将社会责任内化为企业文化基因，以点滴公益温情惠及城乡千家万户。报告期内，常态化开展“千场电影进社区”活动，累计放映139场，覆盖群众超1万人次；落地“一杯水”公益项目，布设45个服务点位，为“两司两员”及户外工作者送去夏日清凉，惠及约3.5万人；组织理发、磨刀、配钥匙等便民公益服务60场，服务群众约1万人次，以实实在在的公益行动下沉社区、服务民生。

报告期内，本行荣获“2025年度张家港市银行机构综合评价先进单位第一等次”“四贷联动优秀机构”“数字人民币场景运用优秀机构”“2025年度纳税超二亿元明星企业”“2025年爱满港城慈善募捐爱心捐赠单位”等荣誉。

第五节 重要事项

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
部分国有股份无偿划转时所作承诺	江苏国泰南园宾馆有限公司 (现更名为“苏州洲悦酒店有限公司”)	股份限售承诺	公司股东江苏国泰国际贸易有限公司于 2021 年 9 月 23 日将持有的公司 136,962,673 股股份无偿划转至江苏国泰南园宾馆有限公司。江苏国泰南园宾馆有限公司承继原股东江苏国泰国际贸易有限公司在公司首次公开发行股份时作出的全部自愿性承诺,即预计在锁定期满且不违背限制性条件下,针对其持有的本行首次公开发行前已发行的股份(指扣除转由全国社会保障基金理事会持有的股份后的剩余股份,下同),将认真遵守相关法律、法规、规章的规定,减持的具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等进行减持;其第一年减持比例不超过其持有的公司首次公开发行前已发行股份的 20%,且减持价格不低于发行价;第二年减持比例不超过剩余股份的 20%,且减持价格不低于发行价。若公司股份在该期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的,发行价应相应作除权除息处理。此外,江苏国泰南园宾馆有限公司作出承诺:除法律法规、监管规定的特殊情形外,自取得本公司股权之日起 5 年内不转让所持有的股权。	2021 年 9 月 23 日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行	是					

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

1、重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

2、其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

截至 2026 年 6 月 30 日，本行作为原告的诉讼金额为 259,472.33 万元（包括本金、利息和诉讼费用），已部分执行收回 10,929.1 万元，尚有 248,543.23 万元正在诉讼或执行过程中。

九、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

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

2026 年 1 月 5 日，公司第八届董事会 2026 年第一次临时会议审议通过了《关于 2026 年度日常关联交易预计额度的议案》，并经 2026 年第一次临时股东会审议通过；2026 年 3 月 30 日，公司第八届董事会第十三次会议审议通过了《2025 年度关联交易专项报告》，并经 2025 年度股东会审议通过。报告期内，公司根据《公司法》、《章程》及股东会审议通过的相关事项，执行与关联方之间的日常经营性关联交易。具体额度及实际发生关联交易情况如下：

（1）同意为江苏沙钢集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 278,950 万元，其中，扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的授信类净额不超过（以下简称“授信类净额”）175,000 万元，占上一年度经审计净资产的 8.52%，存款类额度（不含活期存款，下同）210,000 万元，理财类额度 150,000 万元，2026 年 6 月末用信余额为 135,199.33 万元，存款余额为 85,390.80 万元，理财余额为 140,175 万元。

（2）同意为张家港市国有资本投资集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 197,500 万元，其中，授信类净额不超过 197,500 万元，占上一年度经审计净资产的 9.62%，存款类额度 250,000 万元，理财类额度 100,000 万元，2026 年 6 月末用信余额为 152,438.46 万元，存款余额为 68,082.88 万元，理财余额为 254 万元。

（3）同意为苏州洲悦酒店有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 28,100 万元，其中，授信类净额不超过 28,100 万元，占上一年度经审计净资产的 1.37%，2026 年 6 月末用信余额为 8,600 万元。

（4）同意为张家港市锦信资本投资管理有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 180,000 万元，其中，授信类净额不超过 140,100 万元，占上一年度经审计净资产的 6.82%，存款类额度 140,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2026 年 6 月末用信余额为 114,149.34 万元，存款余额为 11,994.06 万元，理财余额为 0。

（5）同意为张家港高新区投资控股有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 181,000 万元，其中，授信类净额不超过 165,000 万元，占上一年度经审计净资产的 8.04%，存款类额度 100,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2026 年 6 月末用信余额 123,016.35 万元，存款余额 64,981.11 万元，理财余额为 0。

（6）同意为华友管业有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 33,250 万元，其中，授信类净额 33,250 万元，占上一年度经审计净资产的 1.62%，理财类额度 50,000 万元，2026 年 6 月末用信余额 13,564.85 万元，理财余额 30 万元。

（7）同意为张家港华益特种设备有限公司核定综合授信类额度 3,900 万元，其中，授信类净额 3,900

万元，占上一年度经审计净资产的 0.19%，2026 年 6 月末用信余额 1,900 万元。

（8）同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.49%，2026 年 6 月末用信余额为 0。

（9）同意为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.49%，2026 年 6 月末用信余额为 0。

（10）同意为江苏太仓农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 40,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.95%，2026 年 6 月末用信余额为 0。

（11）同意为江苏东海张农商村镇银行有限责任公司核定综合授信类额度 32,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.56%，2026 年 4 月已由本行吸收合并，并改建为本行下辖分支机构，2026 年 3 月末用信余额 7,000 万元。

（12）同意为寿光张农商村镇银行股份有限公司核定综合授信类额度 70,000 万元，占上一年度经审计净资产的 3.41%，2026 年 6 月末用信余额 24,955.50 万元。

（13）同意为本行其他关联法人核定存款类额度 20,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2026 年 6 月末存款余额为 0，理财余额为 18.35 万元。

（14）报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，2026 年 6 月末用信余额为 508.69 万元，存款余额 9,913.48 万元，理财余额 5,259.35 万元。

（15）报告期内，本行与关联方发生服务类关联交易，2026 年 6 月末交易金额为 929.71 万元。

日常关联交易数据具体数据详见“第八节 财务报告 十二、关联方及关联交易”。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司与存在关联关系的财务公司、公司控制的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在重大租赁情况。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内，公司无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

4、日常经营重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

5、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内，公司不存在其他重大合同。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资	调研的基本情况索引
------	------	------	--------	------	--------------	-----------

					料	
2026 年 01 月 30 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、中邮资管等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2026 年 02 月 03 日	张家港行	实地调研	机构	南方基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2026 年 04 月 09 日	张家港行	实地调研	机构	中泰证券、景顺长城	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2026 年 04 月 22 日	张家港行	实地调研	机构	富国基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2026 年 05 月 28 日	上海	实地调研	机构	国联民生证券、华泰保兴基金管理有限公司、泰康资产管理有限责任公司、中信保诚基金管理有限公司、东方证券股份有限公司、上海白犀私募基金管理有限公司	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

十四、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内不存在需要说明的其他重大事项。

十五、公司子公司重大事项

☒ 适用 ☐ 不适用

本行 2026 年第一次临时股东会审议通过了《关于吸收合并江苏东海张农商村镇银行有限责任公司并改建为分支机构的议案》。经国家金融监督管理总局江苏监管局 2026 年 4 月 24 日批复同意(苏金复(2026)112 号)，江苏东海张农商村镇银行正式解散，全部资产、负债、业务、网点、员工由本行承继，张家港农商银行东海支行、利民路支行、房山支行于 2026 年 4 月 27 日开业。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,324,917	0.10%	-	-	-	-62,813	-62,813	2,262,104	0.09%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,324,917	0.10%	-	-	-	-62,813	-62,813	2,262,104	0.09%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,324,917	0.10%	-	-	-	-62,813	-62,813	2,262,104	0.09%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,442,020,057	99.90%	-	-	-	62,813	62,813	2,442,082,870	99.91%
1、人民币普通股	2,442,020,057	99.90%	-	-	-	62,813	62,813	2,442,082,870	99.91%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,444,344,974	100.00%	-	-	-	-	-	2,444,344,974	100.00%

股份变动的原因

☐适用 ☒不适用

股份变动的批准情况

☐适用 ☒不适用

股份变动的过户情况

☐适用 ☒不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
职工股	2,324,917	-	62,813	2,262,104	首次公开发行限售、高管锁定股	-
合计	2,324,917	-	62,813	2,262,104	--	-

二、证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	44,175			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		不适用		
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	7.26%	177,394,392	-	-	177,394,392	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	6.88%	168,103,687	-	-	168,103,687	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	6.72%	164,355,208	-	-	164,355,208	-	-

张家港市锦信资本投资管理有限公司	国有法人	4.98%	121,668,419	-	-	121,668,419	-	-
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	4.48%	109,495,340	7,539,000	-	109,495,340	-	-
张家港高新区投资控股有限公司	国有法人	4.31%	105,355,591	-	-	105,355,591	-	-
招商银行股份有限公司－易方达中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	2.41%	58,909,300	58,909,300	-	58,909,300	-	-
江苏金财投资有限公司	国有法人	1.84%	44,975,559	44,975,559	-	44,975,559	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.76%	43,035,703	-	-	43,035,703	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.47%	36,000,000	-	-	36,000,000	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）		不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		不适用						
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）		不适用						
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量					股份种类		
						股份种类	数量	
江苏沙钢集团有限公司	177,394,392					人民币普通股	177,394,392	
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687					人民币普通股	168,103,687	
苏州洲悦酒店有限公司	164,355,208					人民币普通股	164,355,208	
张家港市锦信资本投资管理有限公司	121,668,419					人民币普通股	121,668,419	
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	109,495,340					人民币普通股	109,495,340	
张家港高新区投资控股有限公司	105,355,591					人民币普通股	105,355,591	
招商银行股份有限公司－易方达中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	58,909,300					人民币普通股	58,909,300	
江苏金财投资有限公司	44,975,559					人民币普通股	44,975,559	

江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000	人民币普通股	36,000,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	不适用		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用		

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

四、董事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无控股股东。

六、优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,985,100,909.89	10,429,971,612.37
存放同业款项	2,186,764,622.60	2,138,275,399.99
拆出资金	278,481,915.65	-
衍生金融资产	401,823,885.38	674,579,242.82
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98
发放贷款和垫款	152,536,072,360.96	144,104,525,211.70
金融投资：		
交易性金融资产	13,169,629,678.76	10,742,397,263.20
债权投资	18,408,279,294.15	18,298,428,045.19
其他债权投资	33,167,539,422.97	32,658,868,460.50
其他权益工具投资	236,235,917.96	236,235,917.96
长期股权投资	2,073,030,565.80	1,974,906,564.78
固定资产	819,798,619.76	860,073,419.42
在建工程	3,732,840.32	1,958,477.59
使用权资产	86,570,882.13	83,268,338.40
无形资产	67,548,345.20	77,747,791.25
递延所得税资产	2,229,600,618.71	2,121,738,655.35
其他资产	463,052,741.72	424,713,328.68
资产总计	237,113,262,621.96	227,237,192,678.18
负债：		
向中央银行借款	11,462,847,430.50	7,655,379,228.30
同业及其他金融机构存放款项	297,781,853.65	346,308,942.74
拆入资金	614,506,548.63	604,675,331.60

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	426,734,138.07	679,221,304.59
卖出回购金融资产款	7,259,444,831.14	7,415,021,378.44
吸收存款	192,232,211,264.75	182,145,037,948.21
应付职工薪酬	785,599,800.55	848,887,683.42
应交税费	287,265,239.70	143,208,765.98
预计负债	125,071,334.86	117,216,370.95
应付债券	3,891,085,554.81	6,148,026,530.81
租赁负债	80,448,167.61	78,405,243.45
其他负债	300,840,065.87	351,159,403.12
负债合计	217,763,836,230.14	206,532,548,131.61
股东权益：		
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00
其他权益工具	-	1,999,142,800.00
其中：优先股	-	-
永续债	-	1,999,142,800.00
资本公积	1,719,414,237.12	1,738,981,692.71
其他综合收益	454,223,003.02	368,187,111.97
盈余公积	6,597,751,060.79	6,009,721,571.56
一般风险准备	3,921,867,527.63	3,517,988,439.64
未分配利润	4,101,392,902.86	4,451,972,178.36
归属于母公司股东权益合计	19,238,993,705.42	20,530,338,768.24
少数股东权益	110,432,686.40	174,305,778.33
股东权益合计	19,349,426,391.82	20,704,644,546.57
负债和股东权益总计	237,113,262,621.96	227,237,192,678.18

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

2、母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	10,593,756,535.74	10,018,992,589.56
存放同业款项	2,373,829,062.65	2,489,143,732.39
拆出资金	278,481,915.65	-
衍生金融资产	401,823,885.38	674,579,242.82
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98
发放贷款和垫款	150,127,613,209.83	140,820,167,919.17
金融投资：		
交易性金融资产	13,169,629,678.76	10,742,397,263.20
债权投资	18,408,279,294.15	18,298,428,045.19
其他债权投资	33,167,539,422.97	32,658,868,460.50

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他权益工具投资	236,235,917.96	236,235,917.96
长期股权投资	2,196,413,315.80	2,146,280,314.78
固定资产	815,238,098.15	841,299,771.60
在建工程	3,732,840.32	1,958,477.59
使用权资产	85,467,927.17	80,977,857.88
无形资产	67,548,345.20	77,736,541.25
递延所得税资产	2,169,442,251.42	2,019,772,482.21
其他资产	455,378,472.60	406,760,768.24
资产总计	234,550,410,173.75	223,923,104,333.32
负债：		
向中央银行借款	11,455,844,513.80	7,648,376,019.93
同业及其他金融机构存放款项	428,597,794.18	653,348,277.66
拆入资金	614,506,548.63	604,675,331.60
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	426,734,138.07	679,221,304.59
卖出回购金融资产款	7,259,444,831.14	7,415,021,378.44
吸收存款	189,769,798,151.83	178,864,679,029.18
应付职工薪酬	785,599,800.55	841,517,143.68
应交税费	267,481,772.89	120,386,524.40
预计负债	124,467,233.81	116,508,600.53
应付债券	3,891,085,554.81	6,148,026,530.81
租赁负债	79,724,936.84	76,770,333.88
其他负债	292,653,574.28	337,435,481.51
负债合计	215,395,938,850.83	203,505,965,956.21
股东权益：		
股本	2,444,344,974.00	2,444,344,974.00
其他权益工具	-	1,999,142,800.00
其中：优先股	-	-
永续债	-	1,999,142,800.00
资本公积	1,733,880,390.22	1,733,425,055.17
其他综合收益	454,223,003.02	368,187,111.97
盈余公积	6,597,751,060.79	6,009,721,571.56
一般风险准备	3,895,729,810.72	3,484,027,666.08
未分配利润	4,028,542,084.17	4,378,289,198.33
股东权益合计	19,154,471,322.92	20,417,138,377.11
负债和股东权益总计	234,550,410,173.75	223,923,104,333.32

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

3、合并利润表

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
----	--------------	--------------

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、营业总收入	2,469,288,860.76	2,604,997,986.45
利息净收入	1,549,524,101.77	1,553,799,088.97
利息收入	3,128,491,053.53	3,364,763,786.12
利息支出	1,578,966,951.76	1,810,964,697.15
手续费及佣金净收入	70,309,561.26	60,615,515.54
手续费及佣金收入	112,836,577.83	121,970,607.37
手续费及佣金支出	42,527,016.57	61,355,091.83
投资收益（损失以“-”号填列）	799,087,616.14	866,896,439.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	77,095,661.31	73,013,063.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	418,584,588.21	279,939,741.44
其他收益	695,719.57	1,173,330.60
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	42,205,703.46	82,351,851.91
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,864,009.11	36,205,561.29
其他业务收入	2,449,444.46	3,337,064.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）	3,152,704.99	619,133.81
二、营业总支出	1,285,431,469.97	1,491,554,910.60
税金及附加	18,190,459.11	16,440,920.81
业务及管理费	657,889,883.81	725,951,097.20
信用减值损失	609,351,127.05	749,087,820.08
其他资产减值损失	-	75,072.51
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,183,857,390.79	1,113,443,075.85
加：营业外收入	667,939.06	1,670,554.03
减：营业外支出	7,541,601.08	3,233,011.29
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,176,983,728.77	1,111,880,618.59
减：所得税费用	151,879,887.31	109,802,258.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,025,103,841.46	1,002,078,359.97
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,025,103,841.46	1,002,078,359.97
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,021,563,898.92	994,624,167.35
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	3,539,942.54	7,454,192.62
六、其他综合收益的税后净额	86,035,891.05	-111,452,660.24
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	86,035,891.05	-111,452,660.24
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	86,035,891.05	-111,452,660.24
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	24,696,819.49	-27,840,421.63
2. 其他债权投资公允价值变动	135,609,057.69	-116,793,625.87
3. 其他债权投资信用减值准备	-8,952,484.54	-8,717,615.02
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	1,889,969.78	202,255.24
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-67,207,471.37	41,696,747.04
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,111,139,732.51	890,625,699.73
归属于母公司股东的综合收益总额	1,107,599,789.97	883,171,507.11
归属于少数股东的综合收益总额	3,539,942.54	7,454,192.62
八、每股收益		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.38	0.37
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.38	0.37

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

4、母公司利润表

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、营业总收入	2,416,271,143.34	2,546,716,848.06
利息净收入	1,496,848,486.91	1,488,213,293.00
利息收入	3,059,603,689.74	3,269,200,424.77
利息支出	1,562,755,202.83	1,780,987,131.77
手续费及佣金净收入	70,542,594.80	62,919,752.96
手续费及佣金收入	112,480,325.00	121,507,999.85
手续费及佣金支出	41,937,730.20	58,588,246.89
投资收益 (损失以“-”号填列)	799,087,616.14	825,960,340.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	77,095,661.31	73,013,063.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	418,584,588.21	279,939,741.44
其他收益	681,959.47	749,580.83
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	42,205,703.46	129,425,828.36
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	1,864,009.11	36,205,561.29
其他业务收入	2,260,499.05	2,623,357.13
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	2,780,274.40	619,133.81

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
二、营业总支出	1,240,105,889.08	1,462,230,436.82
税金及附加	17,755,380.74	15,915,165.13
业务及管理费	634,208,243.79	703,391,220.36
信用减值损失	588,142,264.55	742,848,978.82
其他资产减值损失	-	75,072.51
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,176,165,254.26	1,084,486,411.24
加：营业外收入	666,967.83	1,646,777.18
减：营业外支出	7,151,438.98	3,225,494.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,169,680,783.11	1,082,907,693.51
减：所得税费用	150,057,351.67	102,505,459.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,019,623,431.44	980,402,234.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,019,623,431.44	980,402,234.23
（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	86,035,891.05	-111,452,660.24
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	86,035,891.05	-111,452,660.24
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	24,696,819.49	-27,840,421.63
2. 其他债权投资公允价值变动	135,609,057.69	-116,793,625.87
3. 其他债权投资信用减值准备	-8,952,484.54	-8,717,615.02
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	1,889,969.78	202,255.24
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-67,207,471.37	41,696,747.04
七、综合收益总额	1,105,659,322.49	868,949,573.99

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

5、合并现金流量表

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
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	10,224,575,451.37	8,636,048,140.43
卖出回购金融资产款净增加额	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	130,836,417.88
向中央银行借款净增加额	3,767,000,000.00	2,131,000,000.00

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
拆入资金净增加额	9,660,264.00	-
拆出资金净减少额	-	360,314,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	2,865,077,934.63	3,082,234,620.58
收到其他与经营活动有关的现金	53,107,494.54	33,972,710.27
经营活动现金流入小计	16,919,421,144.54	14,374,405,889.16
客户贷款和垫款净增加额	9,141,840,903.43	9,236,219,023.42
存放中央银行和同业款项净增加额	299,950,001.52	-
拆入资金净减少额	-	247,272,300.00
卖出回购证券款净减少额	153,136,436.15	6,972,604,190.90
支付利息、手续费及佣金的现金	2,329,013,275.96	2,323,398,698.89
支付给职工以及为职工支付的现金	525,192,271.83	507,386,607.67
支付的各项税费	253,805,319.28	260,338,150.62
支付其他与经营活动有关的现金	237,400,313.95	190,074,929.91
经营活动现金流出小计	12,940,338,522.12	19,737,293,901.41
经营活动产生的现金流量净额	3,979,082,622.42	-5,362,888,012.25
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	334,564,747,697.22	263,261,159,941.47
取得投资收益收到的现金	1,207,284,940.17	1,169,415,148.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,141,355.68	681,517.76
投资活动现金流入小计	335,779,173,993.07	264,431,256,607.60
投资支付的现金	337,412,879,718.28	258,624,836,602.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,122,766.95	31,015,228.29
投资活动现金流出小计	337,430,002,485.23	258,655,851,830.94
投资活动产生的现金流量净额	-1,650,828,492.16	5,775,404,776.66
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	3,869,238,740.00	2,060,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,869,238,740.00	2,060,000,000.00
偿还债务支付的现金	8,099,238,740.00	480,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	500,046,355.00	706,453,644.31
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	92,668,604.22	14,151,607.55
筹资活动现金流出小计	8,691,953,699.22	1,200,605,251.86
筹资活动产生的现金流量净额	-4,822,714,959.22	859,394,748.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,926,678.27	11,568,761.78
五、现金及现金等价物净增加额	-2,510,387,507.23	1,283,480,274.33
加：期初现金及现金等价物余额	6,236,791,287.27	4,776,658,665.46
六、期末现金及现金等价物余额	3,726,403,780.04	6,060,138,939.79

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

6、母公司现金流量表

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
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	10,596,810,601.53	8,865,411,825.81
卖出回购金融资产款净增加额	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-
向中央银行借款净增加额	3,767,000,000.00	2,200,000,000.00
拆入资金净增加额	9,660,264.00	-
拆出资金净减少额	-	360,314,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	2,792,782,730.57	2,995,726,042.60
收到其他与经营活动有关的现金	51,028,591.56	32,171,516.05
经营活动现金流入小计	17,217,282,187.66	14,453,623,384.46
客户贷款和垫款净增加额	9,128,545,531.42	9,094,414,171.14
向中央银行借款净减少额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	656,223,554.18	255,834,455.82
拆入资金净减少额	-	247,272,300.00
卖出回购证券款净减少额	153,136,436.15	6,972,604,190.90
支付利息、手续费及佣金的现金	2,278,802,558.74	2,280,769,558.64
支付给职工以及为职工支付的现金	507,733,691.17	484,382,060.31
支付的各项税费	249,556,373.94	252,045,313.89
支付其他与经营活动有关的现金	224,794,136.73	183,259,469.28
经营活动现金流出小计	13,198,792,282.33	19,770,581,519.98
经营活动产生的现金流量净额	4,018,489,905.33	-5,316,958,135.52
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	334,564,747,697.22	263,255,454,804.39
取得投资收益收到的现金	1,207,284,940.17	1,169,415,148.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,012,955.88	658,661.06
收到其他与投资活动有关的现金	87,218,407.14	-
投资活动现金流入小计	335,866,264,000.41	264,425,528,613.82
投资支付的现金	337,412,879,718.28	258,624,836,602.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,076,687.95	29,973,856.30
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	77,494,845.17	-
投资活动现金流出小计	337,507,451,251.40	258,654,810,458.95
投资活动产生的现金流量净额	-1,641,187,250.99	5,770,718,154.87
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	3,869,238,740.00	2,060,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,869,238,740.00	2,060,000,000.00
偿还债务支付的现金	8,099,238,740.00	480,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现	500,046,355.00	706,453,644.31

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
金		
支付其他与筹资活动有关的现金	15,008,759.05	13,986,607.55
筹资活动现金流出小计	8,614,293,854.05	1,200,440,251.86
筹资活动产生的现金流量净额	-4,745,055,114.05	859,559,748.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,926,678.27	11,568,761.78
五、现金及现金等价物净增加额	-2,383,679,137.98	1,324,888,529.27
加：期初现金及现金等价物余额	6,029,149,960.70	4,452,707,618.15
六、期末现金及现金等价物余额	3,645,470,822.72	5,777,596,147.42

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	368,187,111.97	6,009,721,571.56	3,517,988,439.64	4,451,972,178.36	20,530,338,768.24	174,305,778.33	20,704,644,546.57
二、本期期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	368,187,111.97	6,009,721,571.56	3,517,988,439.64	4,451,972,178.36	20,530,338,768.24	174,305,778.33	20,704,644,546.57
三、本期增减变动 金额（减少以“-”号 填列）	-	-1,999,142,800.00	-	-19,567,455.59	86,035,891.05	588,029,489.23	403,879,087.99	-350,579,275.50	-1,291,345,062.82	-63,873,091.93	-1,355,218,154.75
（一）综合收益总 额	-	-	-	-	86,035,891.05	-	-	1,021,563,898.92	1,107,599,789.97	3,539,942.54	1,111,139,732.51
（二）股东投入和 减少资本	-	-1,999,142,800.00	-	-10,480,655.91	-	-	-	-	-2,009,623,455.91	-67,413,034.47	-2,077,036,490.38
1. 股东投入的普通 股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持 有者投入资本	-	-1,999,142,800.00	-	-857,200.00	-	-	-	-	-2,000,000,000.00	-	-2,000,000,000.00
3. 股份支付计入股 东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-9,623,455.91	-	-	-	-	-9,623,455.91	-67,413,034.47	-77,036,490.38
（三）利润分配	-	-	-	-	-	588,029,489.23	394,792,288.31	-1,372,143,174.42	-389,321,396.88	-	-389,321,396.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	588,029,489.23	-	-588,029,489.23	-	-	-
2. 提取一般风险准 备	-	-	-	-	-	-	394,792,288.31	-394,792,288.31	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-293,321,396.88	-293,321,396.88	-	-293,321,396.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00

项目	2026 年 1-6 月										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-9,086,799.68	-	-	9,086,799.68	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-9,086,799.68	-	-	9,086,799.68	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,444,344,974.00	-	-	1,719,414,237.12	454,223,003.02	6,597,751,060.79	3,921,867,527.63	4,101,392,902.86	19,238,993,705.42	110,432,686.40	19,349,426,391.82

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

上期金额

单位：人民币元

项目	2025 年 1-6 月										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,136,929,995.69	4,248,960,229.81	19,723,048,516.99	171,702,643.14	19,894,751,160.13
二、本期期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,136,929,995.69	4,248,960,229.81	19,723,048,516.99	171,702,643.14	19,894,751,160.13
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-111,452,660.24	565,600,177.02	381,058,443.95	-536,903,448.42	298,302,512.31	7,454,192.62	305,756,704.93

项目	2025 年 1-6 月										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-111,452,660.24	-	-	994,624,167.35	883,171,507.11	7,454,192.62	890,625,699.73
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	565,600,177.02	381,058,443.95	-1,531,527,615.77	-584,868,994.80	-	-584,868,994.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	565,600,177.02	-	-565,600,177.02	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	381,058,443.95	-381,058,443.95	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-488,868,994.80	-488,868,994.80	-	-488,868,994.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2025 年 1-6 月										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	599,114,770.00	6,009,721,571.56	3,517,988,439.64	3,712,056,781.39	20,021,351,029.30	179,156,835.76	20,200,507,865.06

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

项目	2026 年 1-6 月								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	368,187,111.97	6,009,721,571.56	3,484,027,666.08	4,378,289,198.33	20,417,138,377.11
二、本期期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	368,187,111.97	6,009,721,571.56	3,484,027,666.08	4,378,289,198.33	20,417,138,377.11
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-1,999,142,800.00	-	455,335.05	86,035,891.05	588,029,489.23	411,702,144.64	-349,747,114.16	-1,262,667,054.19
(一) 综合收益总额	-		-	-	86,035,891.05	-	-	1,019,623,431.44	1,105,659,322.49
(二) 所有者投入和减少资本	-	-1,999,142,800.00	-	20,137,820.20	-	-	-	-	-1,979,004,979.80
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者	-	-1,999,142,800.00	-	-857,200.00	-	-	-	-	-2,000,000,000.00

项目	2026 年 1-6 月								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	20,995,020.20	-	-	-	-	20,995,020.20
（三）利润分配	-	-	-	-	-	588,029,489.23	392,019,659.49	-1,369,370,545.60	-389,321,396.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	588,029,489.23	-	-588,029,489.23	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	392,019,659.49	-392,019,659.49	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-293,321,396.88	-293,321,396.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-19,682,485.15	-	-	19,682,485.15	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-19,682,485.15	-	-	19,682,485.15	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,444,344,974.00	-	-	1,733,880,390.22	454,223,003.02	6,597,751,060.79	3,895,729,810.72	4,028,542,084.17	19,154,471,322.92

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

上期金额

单位：人民币元

项目	2025 年 1-6 月								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,106,960,881.40	4,190,161,354.79	19,628,723,890.14
二、本期期初余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,106,960,881.40	4,190,161,354.79	19,628,723,890.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-111,452,660.24	565,600,177.02	377,066,784.68	-547,133,722.27	284,080,579.19
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-111,452,660.24	-	-	980,402,234.23	868,949,573.99
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	565,600,177.02	377,066,784.68	-1,527,535,956.50	-584,868,994.80
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	565,600,177.02	-	-565,600,177.02	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	377,066,784.68	-377,066,784.68	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-488,868,994.80	-488,868,994.80
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2025 年 1-6 月								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
本									
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,733,425,055.17	599,114,770.00	6,009,721,571.56	3,484,027,666.08	3,643,027,632.52	19,912,804,469.33

公司负责人：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：褚云

三、公司基本情况

1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称本行）是经中国人民银行批准（银复[2001]196号）设立的地方性股份制农村商业银行。本行前身为张家港市农村信用合作社联合社，2001年11月26日改制为张家港市农村商业银行股份有限公司，取得中国人民银行核发的金融许可证，并于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记，原张家港市农村信用合作社联合社债权债务由本行承继。2005年7月7日经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局“关于张家港市农村商业银行股份有限公司更名和修改章程的批复”（苏州银监发[2005]187号）批准，本行更名为江苏张家港农村商业银行股份有限公司。

中国证券监督管理委员会“关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复”（证监许可[2016]3050号）核准，本行于2017年1月24日在深圳证券交易所上市，股票代码为 002839。

统一社会信用代码：91320000732252238K

金融许可证机构编码：B0232H332050001

住所：江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号

公司负责人：吴开

本行的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（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、机构建设情况

报告期末，公司下设 1 家总行直属营业部、3 家异地分行（南通分行、无锡分行、苏州分行）、45 家支行（其中：张家港 25 家，江苏省内其他地区 18 家，江苏省外 2 家（含社区支行 1 家））。

本行机构有关情况如下：

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	江苏省张家港市人民中路66号	5	754	2,132,314.59
江苏张家港农村商业银行股份有限公司三兴支行	江苏省张家港市锦丰镇五棵松路2306号	2	20	335,616.87
江苏张家港农村商业银行股份有限公司常阴沙支行	江苏省张家港市常阴沙现代农业示范区红旗中路3号	1	18	296,426.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南丰支行	张家港市南丰镇联峰雅园1幢育才路001号、003号、005号，南丰东路086号、088号、090号、092号、094号、096号	2	29	694,608.82
江苏张家港农村商业银行股份有限公司锦丰支行	江苏省苏州市张家港市锦丰镇公园路108号	3	28	633,378.15
江苏张家港农村商业银行股份有限公司晨阳支行	江苏省张家港市杨舍镇晨阳路 45 号	2	19	288,621.85
江苏张家港农村商业银行股份有限公司德积支行	张家港市德积街道长江东路 229 号	3	25	472,824.55
江苏张家港农村商业银行股份有限公司后塍支行	张家港市后塍街道塍西路 49 号	2	22	471,916.72
江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘市支行	张家港市杨舍镇塘市中街 669 号	2	26	481,873.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路 11 号	6	31	677,629.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司西张支行	江苏省张家港市凤凰镇金谷路 23 号	2	28	478,353.86
江苏张家港农村商业银行股份有限公司港口支行	张家港市凤凰镇港口商业街 58 号	2	22	301,019.78
江苏张家港农村商业银行股份有限公司杨舍支行	江苏省张家港市杨舍镇梁丰路 276 号	6	35	859,836.22
江苏张家港农村商业银行股份有限公司张家港经济技术开发区支行	张家港市杨舍镇沙洲西路 253 号	5	40	764,084.29
江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘桥支行	江苏省张家港市塘桥镇南京路 788 号	3	29	559,448.99
江苏张家港农村商业银行股份有限公司妙桥支行	江苏省张家港市塘桥镇永进路 206 号	3	26	381,714.12
江苏张家港农村商业银行股份有限公司凤凰支行	江苏省张家港市凤凰镇镇中街 15 号	2	20	313,252.00
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	江苏省张家港保税区北京路 26 号	1	2	139,050.26

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
份有限公司保税区支行				
江苏张家港农村商业银行股份有限公司乐余支行	江苏省张家港市乐余镇人民路 4 号	3	27	540,236.43
江苏张家港农村商业银行股份有限公司兆丰支行	江苏省张家港市乐余镇兆丰路 140 号	1	16	287,991.45
江苏张家港农村商业银行股份有限公司冶金工业园区支行	江苏省张家港市锦丰镇龙庭华府 13 幢 M01	4	40	588,943.67
江苏张家港农村商业银行股份有限公司东莱支行	江苏省张家港市杨舍镇东莱西路 6 号	4	27	580,727.68
江苏张家港农村商业银行股份有限公司大新支行	江苏省张家港市大新镇府前路 188 号	3	31	597,219.91
江苏张家港农村商业银行股份有限公司港区支行	张家港市金港街道长江中路 228 号	4	54	824,530.75
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南沙支行	江苏省张家港市金港街道香山大街 650 号	4	25	454,760.05
江苏张家港农村商业银行股份有限公司鹿苑支行	江苏省张家港市塘桥镇银苑中路 17—4 号	1	20	262,988.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司崇川支行	南通市崇川区青年东路 288 号天空财富大厦 5 幢	1	32	229,075.03
江苏张家港农村商业银行股份有限公司通州支行	南通市通州区金沙街道金霞路 1519 号	2	29	152,762.69
江苏张家港农村商业银行股份有限公司宿豫支行	江苏省宿迁市宿豫区长江路 1005-1	1	43	334,392.37
江苏张家港农村商业银行股份有限公司连云港新浦支行	江苏省连云港市海州区绿园南路 52-2 号	1	43	247,884.4
江苏张家港农村商业银行股份有限公司徐州云龙支行	江苏省徐州市云龙区和平大道 99 号宝龙广场 A 号楼 1-105、B 号楼 1-101、107、108、109	1	55	345,328.63
江苏张家港农村商业银行股份有限公司邳州支行	邳州市中大城 S2 幢 1 单元 103-107、201-213 铺	1	40	280,667.07
江苏张家港农村商业银行股份有限公司丹阳支行	丹阳市云阳路 19 号汇金天地小区 032 幢 101 室	1	32	269,179.32
江苏张家港农村商业银行股份有限公司常熟支行	常熟市琴川街道黄河路 22 号 4 幢 106 室	1	32	225,318.82
江苏张家港农村商业银行股份有限公司青岛即墨支行	山东省青岛市即墨区蓝鳌路 676 号 101 户、201 户	1	46	342,011.34

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司启东支行	启东市和平中路 527 号	1	24	112,211.9
江苏张家港农村商业银行股份有限公司海门支行	南通市海门区海门街道长江南路 88 号运杰龙馨家园 136-148 号商铺	1	25	139,625.51
江苏张家港农村商业银行股份有限公司昆山支行	昆山经济技术开发区前进东路 382 号	1	45	263,547.93
江苏张家港农村商业银行股份有限公司江阴支行	江苏省江阴市澄江中路 101 号戴斯国际商务广场 101 室、201 室	1	37	496,314.98
江苏张家港农村商业银行股份有限公司如皋支行	如皋市如城街道宁海东路 661-673 (单号) 699 号	1	28	207,172.58
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南通分行	南通市崇川区工农南路 114 号	1	47	960,760.39
江苏张家港农村商业银行股份有限公司无锡分行	江苏省无锡市太湖新城嘉业财富中心 1-123、1-246 室、3 号楼 17 层	1	67	1,347,553.30
江苏张家港农村商业银行股份有限公司宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路 280—7、280—8、280—9 号	1	32	230,796.90
江苏张家港农村商业银行股份有限公司苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区旺墩路 135 号融盛商务中心 1 幢 118-121 室、212-216 室、312 室、319-325 室	1	90	1,591,380.01
江苏张家港农村商业银行股份有限公司即墨文峰路社区支行	山东省青岛市即墨区文峰路 578 号丙	1	2	21.45
江苏张家港农村商业银行股份有限公司吴江支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇东太湖大道 7700 号奥林匹克清华三区 132-137、201-206、211-218、231-238、257-261	1	30	217,472.30
江苏张家港农村商业银行股份有限公司东海支行	江苏省东海县牛山街道和平东路 166 号	1	38	92,351.58
江苏张家港农村商业银行股份有限公司房山支行	江苏省东海县房山镇迎湖路 23 号	1	9	5,826.95
江苏张家港农村商业银行股份有限公司利民路支行	江苏省东海县牛山街道利民西路 9 号	1	9	14,426.68

3、员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 2,249 人，需承担退休费的离退休职工 342 人。在职员工中，业务人员 2,059 人，管理人员 190 人，其中 91.24%具有本科及以上学历。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露相关规定编制。

2、持续经营

本集团对自 2026 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

五、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本集团及本银行于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及 2026 年 1-6 月经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本集团采用人民币为记账本位币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

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

东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

7、控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余部分冲减少数股东权益。

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

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

8、合营安排分类及会计处理方法

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

9、现金及现金等价物

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

10、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

11、金融工具

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

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

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

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

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

（1）金融资产的分类、确认与计量

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

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售

该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款等。

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

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

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

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

述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融工具减值

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

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分

类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

①信用风险显著增加

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

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

利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

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

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

②已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

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

③预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金

额之间差额的现值。对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

④减记金融资产

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

（3）金融资产的转移

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分

的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

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

（4）金融负债和权益工具的分类

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

①金融负债的分类、确认和计量

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

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该指定能够消除或显著减少会计错配；根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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

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

③其他金融负债

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

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

④财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移

金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据新收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

⑤金融负债的终止确认

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

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

⑥权益工具

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

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

（5）衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具包括利率衍生金融工具以及汇率衍生金融工具，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

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

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理：嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

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

（6）金融资产和金融负债的抵销

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

（7）复合工具

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

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

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

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

12、长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起

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

（2）初始投资成本的确定

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

（3）后续计量及损益确认方法

①按成本法核算的长期股权投资

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

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

②按权益法核算的长期股权投资

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

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采

用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

（4）长期股权投资处置

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法

核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

13、固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与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。固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

（2）折旧政策

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

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

(3) 其他

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

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

14、在建工程

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

15、无形资产

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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

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

16、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

本集团离职后福利为设定提存计划。

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

17、预计负债

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

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

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

18、附回购条件的资产转让

(1) 买入返售金融资产

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

(2) 卖出回购金融资产款

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

19、优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义

务；(2)将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

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

20、收入确认

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

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

(2) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(3) 手续费及佣金收入

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

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：①客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；②客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；③本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

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

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

21、政府补助

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

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

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

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

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

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

22、递延所得税资产和递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定

计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

（3）所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主

体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23、租赁

（1）租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

（2）作为承租方租赁的会计处理方法

① 租赁的分拆

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

② 使用权资产

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

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

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

③ 租赁负债

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

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

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

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

④短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物及机器设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（3）本行作为出租人

①租赁的分拆

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

②租赁的分类

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

③本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

24、受托及代理业务

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

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

25、债务重组

（1）作为债务人记录债务重组义务

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

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

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

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

（2）作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定

用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

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

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

26、其他重要的会计政策和会计估计

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

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

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

（1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

绩效的风险以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

（2）预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

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

（3）金融工具的公允价值

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

的公允价值产生影响。

（4）对结构化主体合并的判断

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

（5）所得税

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

27、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

财政部于 2025 年 12 月 5 日发布的《企业会计准则解释第 19 号》（财会[2025]32 号），对非同一控制下企业合并中补偿性资产的确认与计量、处置原同一控制下企业合并取得的子公司时资本公积的处理、电子支付系统结算的金融负债的终止确认、金融资产合同现金流量特征（SPPI）评估的细化、FVOCI 权益工具投资的公允价值变动分类披露等事项的会计处理进行规范，自 2026 年 1 月 1 日起施行。相关企业会计解释的施行对本行财务报表无重大影响，无需进行会计政策变更追溯调整。

财政部于 2026 年 6 月 4 日发布了《企业会计准则解释第 20 号》（财会[2026]7 号），对金融资产合同现金流量特征评估的进一步细化（无追索权金融资产及合同挂钩工具）、货币缺乏可兑换性时的外币折算处理及披露等事项的会计处理进行规范，自公布之日起施行。相关企业会计解释的施行对本行财务报表无重大影响，无需进行会计政策变更追溯调整。

（2）重要会计估计变更

无。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率/征收率
----	------	--------

企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	应纳流转税	5%、7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%

企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

增值税

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

城市维护建设税

本集团按应纳流转税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本集团按应纳流转税的 3%计缴教育费附加,按应纳流转税的 2%计缴地方教育费附加。

2、税收优惠

☐ 适用 ☒ 不适用

七、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“期初”系指 2026 年 1 月 1 日,“期末”系指 2026 年 6 月 30 日,“本期”系指 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日,“上期”系指 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日,货币单位为人民币元。

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	190,091,366.62	219,814,980.25
存放中央银行法定存款准备金	9,300,545,822.18	8,736,544,307.35
存放中央银行超额存款准备金	1,296,243,721.09	1,461,005,324.77
存放中央银行的其他款项	198,220,000.00	12,607,000.00
合计	10,985,100,909.89	10,429,971,612.37

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备

金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。根据中国人民银行规定，2026 年 6 月 30 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5%（2025 年 12 月 31 日：5%），外汇存款准备金缴存比率为 4%（2025 年 12 月 31 日：4%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

2、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	1,962,780,017.90	1,954,091,143.19
存放境外同业款项	229,141,914.98	191,019,724.26
小计	2,191,921,932.88	2,145,110,867.45
减：减值准备	5,157,310.28	6,835,467.46
合计	2,186,764,622.60	2,138,275,399.99

存放同业款项预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	6,835,467.46	-	-	6,835,467.46
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-1,678,157.18	-	-	-1,678,157.18
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	5,157,310.28	-	-	5,157,310.28

3、拆出资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行金融机构	279,246,900.00	-
小计	279,246,900.00	-
加：应计利息	31,027.46	-
减：减值准备	796,011.81	-
合计	278,481,915.65	-

拆出资金预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	-	-	-	-
转移至				

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	796,011.81	-	-	796,011.81
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	796,011.81	-	-	796,011.81

4、衍生金融工具

非套期工具	期末余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	25,793,000,000.00	205,999,176.70	213,830,826.72
货币衍生工具	96,944,182,179.97	195,824,708.68	212,903,311.35
合计	122,737,182,179.97	401,823,885.38	426,734,138.07

(续)

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

5、买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	-	2,414,800,000.00
小计	-	2,414,800,000.00
加：应计利息	-	384,679.68
减：减值准备	-	5,679,730.70
合计	-	2,409,504,948.98

6、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款：	43,522,612,723.19	43,256,648,741.44
信用卡	1,266,423,606.77	1,338,670,594.73
住房抵押	9,450,968,437.76	9,082,598,210.87
个人生产经营贷款	25,643,030,543.68	26,094,669,339.85
个人消费贷款	7,162,190,134.98	6,740,710,595.99
企业贷款和垫款：	86,513,528,748.81	79,809,990,140.02
贷款	86,513,528,748.81	79,809,990,140.02
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	130,036,141,472.00	123,066,638,881.46
加：应计利息	244,229,678.09	233,863,901.27
减：贷款损失准备	4,790,257,927.14	4,487,793,649.40
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	125,490,113,222.95	118,812,709,133.33
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		
贴现	23,758,925,413.47	22,572,968,349.62
其他	3,287,033,724.54	2,718,847,728.75
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	27,045,959,138.01	25,291,816,078.37
合计	152,536,072,360.96	144,104,525,211.70

(2) 贷款和垫款（未含应计利息）按行业划分

行业分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农牧业、渔业	1,889,306,096.92	1.20	1,878,582,303.40	1.27
房地产业	2,734,514,005.53	1.74	2,436,692,077.76	1.64
建筑业	5,082,227,344.78	3.23	4,990,878,112.39	3.36
金融保险业	4,816,412,500.00	3.07	6,047,678,700.00	4.08
制造业	27,018,743,936.19	17.20	24,263,128,416.88	16.35
批发和零售业	24,146,569,395.11	15.37	21,503,636,016.24	14.49
租赁和商务服务业	10,508,726,131.54	6.69	9,542,574,156.50	6.43
水利、环境和公共设施管理业	3,199,055,487.50	2.04	2,763,390,333.02	1.86

行业分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,446,492,861.47	0.92	1,311,602,438.02	0.88
电力、燃气及水的生产和供应业	1,960,886,020.57	1.25	1,760,842,662.51	1.19
住宿和餐饮业	1,291,322,258.32	0.82	1,182,453,324.91	0.80
科学研究和技术服务业	800,689,764.66	0.51	602,178,519.25	0.41
信息传输、软件和信息技术服务业	436,718,432.34	0.28	385,470,268.17	0.26
文化、体育和娱乐业	423,691,650.00	0.27	418,191,650.00	0.28
居民服务、修理和其他服务业	255,233,598.90	0.16	241,711,524.80	0.16
卫生和社会工作	299,523,640.70	0.19	284,942,500.00	0.19
教育	194,165,624.28	0.12	186,787,136.17	0.13
贴现及福费廷	27,045,959,138.01	17.22	25,291,816,078.37	17.05
个人贷款和垫款	43,522,612,723.19	27.71	43,256,648,741.44	29.16
其他行业	9,250,000.00	0.01	9,250,000.00	0.01
贷款和垫款总额	157,082,100,610.01	100.00	148,358,454,959.83	100.00

(3) 客户贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分析如下

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	22,394,522,471.00	14.26	21,660,268,643.07	14.60
保证贷款	59,295,539,206.14	37.75	50,342,543,256.92	33.93
附担保物贷款	75,392,038,932.87	47.99	76,355,643,059.84	51.47
其中：抵押贷款	50,645,013,842.04	32.24	52,683,789,266.16	35.51
质押贷款	24,747,025,090.83	15.75	23,671,853,793.68	15.96
贷款和垫款总额	157,082,100,610.01	100.00	148,358,454,959.83	100.00

(4) 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分析如下

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	
信用贷款	333,147,010.15	226,697,033.30	155,520,836.24	25,231,011.87	740,595,891.56

期末余额					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	223,024,502.18	166,246,530.62	58,107,090.65	11,982,596.98	459,360,720.43
附担保物贷款	855,874,570.46	411,685,483.11	244,353,667.90	28,165,045.79	1,540,078,767.26
其中：抵押贷款	855,874,570.46	411,685,483.11	244,353,667.90	28,165,045.79	1,540,078,767.26
合计	1,412,046,082.79	804,629,047.03	457,981,594.79	65,378,654.64	2,740,035,379.25

(续)

期初余额					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	284,212,178.38	237,161,744.93	179,542,577.40	21,017,286.28	721,933,786.99
保证贷款	263,281,793.51	178,925,485.82	24,919,037.59	11,190,653.60	478,316,970.52
附担保物贷款	895,358,837.18	422,976,571.23	135,806,293.94	21,049,273.61	1,475,190,975.96
其中：抵押贷款	895,358,837.18	422,976,571.23	135,806,293.94	21,049,273.61	1,475,190,975.96
合计	1,442,852,809.07	839,063,801.98	340,267,908.93	53,257,213.49	2,675,441,733.47

(5) 贷款损失准备情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	145,602,639,742.80	10,062,421,036.38	1,661,269,508.92	157,326,330,288.10
损失准备	2,677,477,145.63	810,988,970.21	1,301,791,811.30	4,790,257,927.14
账面价值	142,925,162,597.17	9,251,432,066.17	359,477,697.62	152,536,072,360.96

(续)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,622,560,691.49	652,614,838.04	1,212,618,119.87	4,487,793,649.40
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-136,356,628.04	136,356,628.04	-	-
--转入第三阶段	-15,416,154.70	-151,174,357.22	166,590,511.92	-
--转回第二阶段	-	21,113,929.71	-21,113,929.71	-
--转回第一阶段	144,415,185.98	-132,159,374.52	-12,255,811.46	-
本期计提	62,274,050.91	284,237,306.17	341,150,574.65	687,661,931.73
本期转回	-	-	230,560,298.76	230,560,298.76
本期核销	-	-	-615,757,952.75	-615,757,952.75
期末余额	2,677,477,145.64	810,988,970.22	1,301,791,811.28	4,790,257,927.14

7、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
证券投资基金	11,271,563,411.89	10,445,911,326.95
信托及资管计划	35,250,506.93	35,692,684.48
债券	1,862,738,761.37	260,720,612.88
其他	76,998.57	72,638.89
合计	13,169,629,678.76	10,742,397,263.20

8、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,787,294,357.36	40,070,161.12	10,454,208.43	3,816,910,310.05
地方债	11,326,007,511.83	85,436,426.39	171,161,687.57	11,240,282,250.65
金融债	150,000,000.00	1,851,205.48	2,277,649.11	149,573,556.37
企业债	3,254,404,873.64	29,192,986.34	82,084,682.90	3,201,513,177.08
合计	18,517,706,742.83	156,550,779.33	265,978,228.01	18,408,279,294.15

(续)

项目	期初余额			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	4,425,144,920.95	53,330,292.43	26,342,546.12	4,452,132,667.26
地方债	11,972,705,538.20	100,435,564.09	181,084,221.10	11,892,056,881.19
金融债	150,000,000.00	415,602.74	2,256,115.07	148,159,487.67
企业债	1,823,090,393.90	29,295,053.69	46,306,438.52	1,806,079,009.07
合计	18,370,940,853.05	183,476,512.95	255,989,320.81	18,298,428,045.19

(2) 债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	255,989,320.81	-	-	255,989,320.81
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	9,988,907.20	-	-	9,988,907.20
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	265,978,228.01	-	-	265,978,228.01

(3) 本期无实际核销的债权投资。

9、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	期末余额				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计在其他综合收益中确认的损失准备
国债	12,978,777,354.07	105,125,480.83	105,833,822.49	13,189,736,657.39	34,583,471.75
地方债	3,493,905,855.50	34,846,532.83	32,329,974.50	3,561,082,362.83	52,177,869.64
金融债	7,459,705,187.13	79,763,693.16	47,057,772.87	7,586,526,653.16	8,656,371.74
企业债	6,911,577,178.72	89,336,003.57	42,909,273.39	7,043,822,455.68	175,523,951.66
同业存单	1,775,453,143.13	10,377,493.91	540,656.87	1,786,371,293.91	28,266,533.86
合计	32,619,418,718.55	319,449,204.30	228,671,500.12	33,167,539,422.97	299,208,198.65

(续)

项目	期初余额				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计在其他综合收益中确认的损失准备
国债	14,148,322,572.73	139,839,677.95	49,138,735.43	14,337,300,986.11	36,822,226.44
地方债	2,363,983,116.60	17,274,090.91	-5,324,562.60	2,375,932,644.91	35,716,957.68
金融债	6,337,159,260.94	77,902,413.70	-38,421,090.94	6,376,640,583.70	9,379,455.03
企业债	8,499,171,011.59	135,270,224.32	42,315,266.98	8,676,756,502.89	215,845,516.31
同业存单	886,644,225.67	5,442,442.89	151,074.33	892,237,742.89	13,380,689.25
合计	32,235,280,187.53	375,728,849.77	47,859,423.20	32,658,868,460.50	311,144,844.71

(2) 其他债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	311,144,844.71	-	-	311,144,844.71
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-11,936,646.06	-	-	-11,936,646.06
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	299,208,198.65	-	-	299,208,198.65

(3) 本期无实际核销的其他债权投资。

10、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额				
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
非上市银行股权投资	259,902,604.40	-23,666,686.44	236,235,917.96	20,200,747.82	非以交易为目的
合计	259,902,604.40	-23,666,686.44	236,235,917.96	20,200,747.82	-

(续)

项目	期初余额				
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
非上市银行股权投资	259,902,604.40	-23,666,686.44	236,235,917.96	48,042,393.30	非以交易为目的

合计	259,902,604.40	-23,666,686.44	236,235,917.96	48,042,393.30	-
----	----------------	----------------	----------------	---------------	---

11、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

被投资单位	期初账面价值	减值准备 期初 余额	本期增减变动								期末账面价值	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		
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,394,541,466.98	-	-	-	53,804,786.88	21,554,671.97	-	-	-	-	1,469,900,925.83	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	151,420,412.69	-	-	-	3,659,859.60	-	-	-	-	-	155,080,272.29	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	428,944,685.11	-	-	-	19,631,014.83	3,142,147.52	-	3,668,479.78	-	-	448,049,367.68	-
合计	1,974,906,564.78	-	-	-	77,095,661.31	24,696,819.49	-	3,668,479.78	-	-	2,073,030,565.80	-

12、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机具设备	其他设备	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,344,750,743.94	408,619,288.54	12,105,249.74	78,433,435.05	25,479,691.69	1,869,388,408.96
2.本期增加金额	-	8,011,935.18	339,392.92	2,390,707.02	-	10,742,035.12
(1) 购置	-	8,011,935.18	339,392.92	2,359,628.22	-	10,710,956.32
(2) 在建工程转入	-	-	-	31,078.80	-	31,078.80
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	3,610,248.13	11,258,725.61	680,212.00	2,817,786.18	84,600.00	18,451,571.92
(1) 处置或报废	3,610,248.13	11,258,725.61	680,212.00	2,817,786.18	84,600.00	18,451,571.92
4.期末余额	1,341,140,495.81	405,372,498.11	11,764,430.66	78,006,355.89	25,395,091.69	1,861,678,872.16
二、累计折旧						
1.期初余额	586,430,649.36	320,879,444.65	9,077,811.49	68,158,567.51	24,768,516.53	1,009,314,989.54
2.本期增加金额	28,905,486.69	11,394,292.34	388,625.12	6,453,022.81	100,801.30	47,242,228.26
(1) 计提	28,905,486.69	11,394,292.34	388,625.12	6,453,022.81	100,801.30	47,242,228.26
3.本期减少金额	600,203.85	10,707,092.19	646,201.40	2,650,698.04	72,769.92	14,676,965.40
(1) 处置或报废	600,203.85	10,707,092.19	646,201.40	2,650,698.04	72,769.92	14,676,965.40
4.期末余额	614,735,932.20	321,566,644.80	8,820,235.21	71,960,892.28	24,796,547.91	1,041,880,252.40
三、减值准备	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	726,404,563.61	83,805,853.31	2,944,195.45	6,045,463.61	598,543.78	819,798,619.76
2.期初账面价值	758,320,094.58	87,739,843.89	3,027,438.25	10,274,867.54	711,175.16	860,073,419.42

13、在建工程

(1) 在建工程情况

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
房屋建筑类	-	-	-	-	-	-
其他	3,732,840.32	-	3,732,840.32	1,958,477.59	-	1,958,477.59
合计	3,732,840.32	-	3,732,840.32	1,958,477.59	-	1,958,477.59

14、使用权资产

(1) 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	123,938,409.11	123,938,409.11
2.本期增加金额	16,501,890.34	16,501,890.34
3.本期减少金额	2,165,194.09	2,165,194.09
(1) 处置	2,165,194.09	2,165,194.09
4.期末余额	138,275,105.36	138,275,105.36
二、累计折旧		
1.期初余额	40,670,070.71	40,670,070.71
2.本期增加金额	13,003,160.70	13,003,160.70
(1) 计提	13,003,160.70	13,003,160.70
3.本期减少金额	1,969,008.18	1,969,008.18
(1) 处置	1,969,008.18	1,969,008.18
4.期末余额	51,704,223.23	51,704,223.23
三、减值准备	-	-
四、账面价值		
1.期末账面价值	86,570,882.13	86,570,882.13
2.期初账面价值	83,268,338.40	83,268,338.40

15、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	83,556,228.21	419,346,676.69	502,902,904.90
2.本期增加金额	-	2,841,000.00	2,841,000.00
(1) 购置	-	2,841,000.00	2,841,000.00
(2) 在建工程转入	-	-	-
3.本期减少金额	-	149,000.00	149,000.00
(1) 处置	-	149,000.00	149,000.00
4.期末余额	83,556,228.21	422,038,676.69	505,594,904.90
二、累计摊销			

项目	土地使用权	计算机软件	合计
1.期初余额	40,662,125.25	384,492,988.40	425,155,113.65
2.本期增加金额	1,070,376.28	11,821,069.77	12,891,446.05
(1) 计提	1,070,376.28	11,821,069.77	12,891,446.05
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	41,732,501.53	396,314,058.17	438,046,559.70
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	41,823,726.68	25,724,618.52	67,548,345.20
2.期初账面价值	42,894,102.96	34,853,688.29	77,747,791.25

16、递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	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	3,631,544,799.38	907,886,199.86	3,462,979,088.10	865,744,772.05
待备案贷款核销	4,869,543,672.49	1,217,385,918.13	4,590,149,095.56	1,147,537,273.89
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	23,666,686.44	5,916,671.61	23,867,490.86	5,966,872.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	24,910,252.69	6,227,563.17	4,642,061.77	1,160,515.44
其他暂时性差异	929,035,434.28	232,258,858.57	716,707,585.17	179,176,896.30
合计	9,478,700,845.28	2,369,675,211.34	8,798,345,321.46	2,199,586,330.40

(2) 未经抵销的递延所得税负债

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
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	230,990,655.41	57,747,663.85	47,859,423.20	11,964,855.80

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	242,736,833.00	60,684,208.25	180,262,938.59	45,065,734.65
其他暂时性差异	86,570,882.13	21,642,720.53	83,268,338.40	20,817,084.60
合计	560,298,370.54	140,074,592.63	311,390,700.19	77,847,675.05

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	140,074,592.63	2,229,600,618.71	77,847,675.05	2,121,738,655.35
递延所得税负债	140,074,592.63		77,847,675.05	

17、其他资产

(1) 其他资产按项目列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款净额	387,116,704.59	353,210,291.07
抵债资产	10,201,465.48	13,291,421.20
长期待摊费用	23,133,527.18	30,380,213.92
应收利息	24,847,622.62	27,831,402.49
应收股利	17,753,421.85	-
合计	463,052,741.72	424,713,328.68

(2) 其他应收款按项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收暂付款项	237,771,483.20	228,280,744.85
应收预付款项	400,000.00	400,000.00
其他	206,865,162.53	169,711,645.19
小计	445,036,645.73	398,392,390.04
减：减值准备	57,919,941.14	45,182,098.97
合计	387,116,704.59	353,210,291.07

(3) 长期待摊费用情况

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
----	------	------	------	------

改造及装修费	25,007,263.96	1,945,447.90	7,720,673.53	19,232,038.33
待摊省联社建设费用	412,775.98		221,090.31	191,685.67
软件研发费	4,689,554.57		1,115,494.87	3,574,059.70
其他	270,619.41		134,875.93	135,743.48
合计	30,380,213.92	1,945,447.90	9,192,134.64	23,133,527.18

(4) 抵债资产情况

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	15,922,036.40	36,038,726.76
其他	-	2,805,584.06
减：抵债资产减值准备	5,720,570.92	25,552,889.62
合计	10,201,465.48	13,291,421.20

18、资产减值准备

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
存放同业款项坏账准备	6,835,467.46	-1,678,157.18	-	-	-	5,157,310.28
拆出资金	-	796,011.81	-	-	-	796,011.81
买入返售金融资产	5,679,730.70	-5,679,730.70	-	-	-	-
贷款损失准备	4,487,793,649.40	687,661,931.73	-230,560,298.76	615,757,952.75	385,197,653.99	4,790,257,927.14
债权投资减值准备	255,989,320.81	9,988,907.20	-	-	-	265,978,228.01
抵债资产减值准备	25,552,889.62	-	-	19,832,318.70	19,832,318.70	5,720,570.92
其他应收款坏账准备	45,182,098.97	11,953,808.16	-784,034.01	-	-784,034.01	57,919,941.14
合计	4,827,033,156.96	703,042,771.02	-231,344,332.77	635,590,271.45	404,245,938.68	5,125,829,989.30

19、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末				期初			
	账面 余额	账面 价值	受限 类型	受限 情况	账面 余额	账面 价值	受限 类型	受限 情况
债券	20,375,840,798.81	20,239,703,048.57	质押	质押	17,186,746,507.54	17,077,134,937.93	质押	质押
票据	1,607,316,509.09	1,607,316,509.09	质押	质押	879,493,835.45	879,493,835.45	质押	质押
合计	21,983,157,307.90	21,847,019,557.66	—	—	18,066,240,342.99	17,956,628,773.38	—	—

20、向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农支小贷款	8,949,000,000.00	7,643,000,000.00
民营企业再贷款	2,461,000,000.00	-
应计利息	52,847,430.50	12,379,228.30
合计	11,462,847,430.50	7,655,379,228.30

21、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项	276,292,845.23	324,065,665.18
其他金融机构存放款项	21,458,772.72	22,174,264.52
应计利息	30,235.70	69,013.04
合计	297,781,853.65	346,308,942.74

22、拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入资金	612,981,000.00	603,320,736.00
应计利息	1,525,548.63	1,354,595.60
合计	614,506,548.63	604,675,331.60

23、卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	5,649,199,000.00	6,532,920,000.00
票据	1,609,554,771.16	878,970,207.31
应计利息	691,059.98	3,131,171.13
合计	7,259,444,831.14	7,415,021,378.44

24、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款:	37,356,329,422.96	37,757,012,934.97
公司	22,579,594,326.74	22,545,388,557.28
个人	14,776,735,096.22	15,211,624,377.69
定期存款:	143,179,551,129.21	128,060,367,397.65
公司	34,350,628,727.92	28,069,702,370.74
个人	108,828,922,401.29	99,990,665,026.91
其他存款(含应解汇 款、汇出汇款)	2,702,188,224.19	2,669,317,719.38
存入保证金	5,582,081,089.41	9,383,419,902.70
应计利息	3,412,061,398.98	4,274,919,993.51
合计	192,232,211,264.75	182,145,037,948.21

存入保证金按项目列示如下：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	5,098,936,414.88	8,900,091,235.73
信用证保证金	210,950,931.46	202,804,588.29
担保公司保证金	204,285,783.16	221,153,892.05
其他	67,907,959.91	59,370,186.63
合计	5,582,081,089.41	9,383,419,902.70

25、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	685,826,959.31	392,132,783.62	456,411,288.39	621,548,454.54
离职后福利-设定提存计划	12,819,527.77	62,552,175.95	61,564,242.07	13,807,461.65
辞退福利	150,241,196.34	21,615,967.43	21,613,279.41	150,243,884.36
合计	848,887,683.42	476,300,927.00	539,588,809.87	785,599,800.55

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	643,609,522.25	312,663,469.76	394,058,528.73	562,214,463.28
职工福利费	-	13,876,259.84	13,876,259.84	-
社会保险费	40,472,710.91	32,152,510.56	17,486,512.22	55,138,709.25
其中：医疗保险费	40,472,710.91	29,825,634.41	15,159,636.07	55,138,709.25
工伤保险费	-	439,760.23	439,760.23	-
生育保险费	-	1,887,115.92	1,887,115.92	-
住房公积金	1,322,470.01	26,404,418.60	26,409,086.60	1,317,802.01
工会经费和职工教育经费	422,256.14	7,036,124.86	4,580,901.00	2,877,480.00
合计	685,826,959.31	392,132,783.62	456,411,288.39	621,548,454.54

(3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	413,511.38	34,695,134.76	34,701,152.63	407,493.51
失业保险费	-	1,057,041.19	1,057,041.19	-
企业年金缴费	12,406,016.39	26,800,000.00	25,806,048.25	13,399,968.14
合计	12,819,527.77	62,552,175.95	61,564,242.07	13,807,461.65

26、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	43,830,412.65	44,799,352.63

企业所得税	224,480,661.10	82,242,217.99
城市维护建设税	2,772,962.32	2,824,968.80
教育费附加及地方教育附加	1,985,613.78	2,017,743.88
房产税	2,813,476.17	2,914,595.88
其他	11,382,113.68	8,409,886.80
合计	287,265,239.70	143,208,765.98

27、预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	125,071,334.86	117,216,370.95	表外风险资产计提损失准备
合计	125,071,334.86	117,216,370.95	-

28、应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	858,238,178.26	1,087,939,600.10
小微企业专项金融债	999,545,801.68	999,634,566.90
“三农”专项债	1,499,505,923.40	3,499,176,459.91
“科创”专项债	499,804,144.62	499,803,438.14
应计利息	33,991,506.85	61,472,465.76
合计	3,891,085,554.81	6,148,026,530.81

29、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	80,448,167.61	78,405,243.45
合计	80,448,167.61	78,405,243.45

30、其他负债

(1) 其他负债分类

项目	期末余额	期初余额
应付股利	2,164,700.77	2,164,700.77
其他应付款	291,084,983.15	343,039,977.96
其他	7,590,381.95	5,954,724.39
合计	300,840,065.87	351,159,403.12

31、股本

项目	期初余额	本期变动增减					期末余额
		可转债转股	送股	公积金转股	其他	小计	

股份总额	2,444,344,974.00	-	-	-	-	-	2,444,344,974.00
合计	2,444,344,974.00	-	-	-	-	-	2,444,344,974.00

32、其他权益工具

(1) 期末发行在外的可转债、永续债等其他金融工具基本情况

2026 年 6 月 22 日，经国家金融监督管理总局江苏监管局同意，本行行使赎回权赎回了 20 亿元无固定期限资本债券。截至 2026 年 6 月 30 日，本行无发行在外的可转债、永续债等金融工具。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具变动情况

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
无固定期限资本债券	1,999,142,800.00	-	1,999,142,800.00	-
合计	1,999,142,800.00	-	1,999,142,800.00	-

33、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,738,981,692.71	-	19,567,455.59	1,719,414,237.12
合计	1,738,981,692.71	-	19,567,455.59	1,719,414,237.12

注：公司本年资本公积减少主要系收购少数股东股权、行使赎回权赎回永续债及吸收合并子公司后，恢复原子公司一般风险准备所致。

34、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-17,750,014.82	-	-	-	-	-	-	-17,750,014.82
其他权益工具投资公允价值变动	-17,750,014.82	-	-	-	-	-	-	-17,750,014.82
二、将重分类进损益的其他综合收益	385,937,126.79	106,482,248.24	-	-	20,446,357.19	86,035,891.05	-	471,973,017.84
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	39,915,717.69	24,696,819.49	-	-		24,696,819.49	-	64,612,537.18
其他债权投资公允价值变动	35,894,567.37	180,812,076.92	-	-	45,203,019.23	135,609,057.69	-	171,503,625.06
其他债权投资信用损失准备	233,358,633.54	-11,936,646.06	-	-	-2,984,161.52	-8,952,484.54	-	224,406,149.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	-150,603.32	2,519,959.71	-	-	629,989.93	1,889,969.78	-	1,739,366.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	77,524,214.64	-89,609,961.82	-	-	-22,402,490.45	-67,207,471.37	-	10,316,743.27

项目	期初余额	本期发生额						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：前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税费 用	税后归属于母公 司	税后归属于少 数股东	
其他	-605,403.13	-	-	-	-	-	-	-605,403.13
其他综合收益合计	368,187,111.97	106,482,248.24	-	-	20,446,357.19	86,035,891.05	-	454,223,003.02

35、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,556,906,628.57	-	-	1,556,906,628.57
任意盈余公积	4,452,814,942.99	588,029,489.23	-	5,040,844,432.22
合计	6,009,721,571.56	588,029,489.23	-	6,597,751,060.79

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

36、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,517,988,439.64	403,879,087.99	-	3,921,867,527.63
合计	3,517,988,439.64	403,879,087.99	-	3,921,867,527.63

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》的规定，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%。一般风险准备本期增加主要系提取一般风险准备及本行吸收合并原子公司后，恢复原子公司提取但尚未使用的一般风险准备所致。

37、未分配利润

项目	本期	上年
调整前上期末未分配利润	4,451,972,178.36	4,248,960,229.81
调整后期初未分配利润	4,451,972,178.36	4,248,960,229.81
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,021,563,898.92	1,978,974,061.72
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	588,029,489.23	565,600,177.02
提取一般风险准备	394,792,288.31	381,058,443.95
应付普通股股利	293,321,396.88	733,303,492.20
应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
本期期末余额	4,101,392,902.86	4,451,972,178.36

2026 年 3 月，经本银行第八届董事会第十三次会议审议通过并提请 2025 年度股东大会批准本银行 2025 年度利润分配方案，具体方案如下：按上年银行经审计净利润的 30%提取任意盈余公积人民币 588,029,489.23 元；以截至股权登记日（2025 年 12 月 31 日）的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 1.20 元（含税），不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 293,321,396.88 元。此外，本期无固定期限资本债按照票面利率 4.80%支付利息人民币 96,000,000.00 元，因此累计计提应付股利人民币 389,321,396.88 元。

38、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,128,491,053.53	3,364,763,786.12
存放同业款项	6,822,648.47	17,354,990.16
存放中央银行款项	75,512,454.82	69,594,008.49
拆出资金及买入返售金融资产	19,155,634.47	27,395,461.73
发放贷款和垫款	2,475,342,835.57	2,632,664,864.76
其中：个人贷款	852,037,865.85	978,927,522.99
公司贷款和垫款	1,482,244,810.39	1,513,546,910.57
票据贴现及转贴现	141,060,159.33	140,190,431.20
金融投资	551,657,480.20	617,754,460.98
利息支出	1,578,966,951.76	1,810,964,697.15
向中央银行借款	64,825,032.05	43,854,463.34
同业及其他金融机构存放款项	3,570,710.36	3,601,982.32
拆入资金及卖出回购金融资产款	76,635,694.17	100,210,003.14
吸收存款	1,347,750,934.17	1,544,096,042.49
应付债券	80,024,718.78	109,450,480.09
其他利息支出	6,159,862.23	9,751,725.77
利息净收入	1,549,524,101.77	1,553,799,088.97

39、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	112,836,577.83	121,970,607.37
结算与清算手续费	11,460,085.97	13,240,419.57
代理业务手续费	78,253,500.45	84,115,004.49
电子银行手续费收入	16,947,037.09	18,506,223.81
其他	6,175,954.32	6,108,959.50
手续费及佣金支出	42,527,016.57	61,355,091.83
手续费及佣金净收入	70,309,561.26	60,615,515.54

40、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	77,095,661.31	73,013,063.14
金融工具投资收益	721,991,954.83	793,883,376.75
其中：持有期间取得的收益	128,750,201.02	197,919,636.48
处置金融工具取得的收益	593,241,753.81	595,963,740.27
合计	799,087,616.14	866,896,439.89

41、其他收益

(1) 其他收益按项目列示

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	10,000.00	489,744.63
其他	685,719.57	683,585.97
合计	695,719.57	1,173,330.60

42、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/交易性金融资产公允价值变动损益	62,473,894.38	83,513,045.92
衍生金融工具公允价值变动损益	-20,268,190.92	-1,161,194.01
合计	42,205,703.46	82,351,851.91

43、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	2,449,444.46	3,337,064.44
合计	2,449,444.46	3,337,064.44

44、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产及其他资产处置收益	3,152,704.99	619,133.81
合计	3,152,704.99	619,133.81

45、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税及教育费附加	11,631,921.93	10,023,760.02
其他	6,558,537.18	6,417,160.79
合计	18,190,459.11	16,440,920.81

46、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	476,300,927.00	487,009,592.58
固定资产折旧费用	47,242,228.26	51,218,467.78
无形资产摊销	12,891,446.05	15,855,167.80
长期待摊费用摊销	9,192,134.64	9,660,028.16
使用权资产折旧费用	13,003,160.70	13,285,821.12
其他	99,259,987.16	148,922,019.76
合计	657,889,883.81	725,951,097.20

47、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	-1,678,157.18	-871,601.78
拆出资金	796,011.81	-6,673,176.17
买入返售金融资产	-5,679,730.70	5,981,876.11
以摊余成本计量的贷款和垫款	687,661,931.73	815,543,638.57
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	-89,609,961.82	55,595,662.72
债权投资	9,988,907.20	-107,501,482.49
其他债权投资	-11,936,646.06	-11,623,486.69
其他应收款	11,953,808.16	6,542,537.81
表外预期信用减值损失	7,854,963.91	-7,906,148.00
合计	609,351,127.05	749,087,820.08

48、其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	-	75,072.51
合计	-	75,072.51

49、营业外收入

(1) 营业外收入按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款项收入	597,565.05	1,471,451.84
其他	70,374.01	199,102.19
合计	667,939.06	1,670,554.03

50、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	15,000.00	515,000.00
罚款支出	4,406,849.78	187,373.07
固定资产报废净损失	2,865,495.76	2,139,509.00
其他	254,255.54	391,129.22
合计	7,541,601.08	3,233,011.29

51、所得税费用

(1) 所得税费用按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	270,196,437.96	245,088,572.96
递延所得税费用	-118,316,550.65	-135,286,314.34
合计	151,879,887.31	109,802,258.62

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
本期合并利润总额	1,176,983,728.77
按法定税率计算的所得税费用	294,245,932.19
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,876,523.23
非应税收入的影响	-145,242,568.11
所得税费用	151,879,887.31

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	1,025,103,841.46
加: 信用减值损失	609,351,127.05
其他资产减值损失	-
固定资产折旧	47,242,228.26
使用权资产折旧	13,003,160.70
无形资产摊销	12,891,446.05
长期待摊费用摊销	9,192,134.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)	-3,152,704.99
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	2,865,495.76
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-42,205,703.46
投资损失(收益以“-”填列)	-799,087,616.14
金融投资利息收入	-551,657,480.20
发行债券利息支出	80,024,718.78
租赁负债利息支出	1,166,326.62
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-118,316,550.65
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-9,713,881,808.25
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	13,406,544,006.79
其他	-
经营活动产生的现金流量净额	3,979,082,622.42
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	
3.现金及现金等价物净变动情况:	

项目	本期金额
现金的期末余额	1,482,534,947.16
减：现金的期初余额	1,676,880,419.82
加：现金等价物的期末余额	2,243,868,832.88
减：现金等价物的期初余额	4,559,910,867.45
现金及现金等价物净增加额	-2,510,387,507.23

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额
现金	1,482,534,947.16
其中：库存现金	190,091,366.62
可用于支付的存放中央银行款项	1,292,443,580.54
现金等价物	2,243,868,832.88
其中：存放同业款项	1,964,621,932.88
买入返售金融资产	-
拆放同业	279,246,900.00
期末现金和现金等价物余额	3,726,403,780.04

53、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	44,580.00	6.810900	303,629.92
欧元	10,960.00	7.767100	85,127.42
港币	105,320.00	0.868550	91,475.69
日元	1,232,000.00	0.042045	51,799.44
存放中央银行款项			
其中：美元	6,082,000.00	6.810900	41,423,893.80
港币	60,000.00	0.868550	52,113.00
存放同业款项			
其中：美元	25,312,256.49	6.810900	172,399,247.73
欧元	16,610,375.15	7.767100	129,014,444.83
港币	2,395,320.58	0.868550	2,080,455.69
日元	423,874,049.00	0.042045	17,821,784.39
澳元	22,286.63	4.680400	104,310.34
英镑	164.11	9.014500	1,479.37
拆出资金			
其中：美元	40,887,682.34	6.810900	278,481,915.65
发放贷款及垫款			

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	474,268,008.37	6.810900	3,230,191,978.21
欧元	1,704,597.79	7.767100	13,239,781.49
日元	140,000,000.00	0.042045	5,886,300.00
同业存放款项			
其中：美元	19,099,696.62	6.810900	130,086,123.71
欧元	884,350.10	7.767100	6,868,835.66
港币	544,293.25	0.868550	472,745.90
日元	471,074,616.00	0.042045	19,806,332.23
澳元	21,099.77	4.680400	98,755.36
英镑	36.26	9.014500	326.87
拆入资金			
其中：美元	90,167,255.55	6.810900	614,120,160.83
吸收存款			
其中：美元	149,663,562.59	6.810900	1,019,343,558.44
欧元	15,857,491.28	7.767100	123,166,720.52
港币	1,371,814.55	0.868550	1,191,489.53
日元	153,158,090.00	0.042045	6,439,531.89
澳元	0.94	4.680400	4.40
英镑	200.36	9.014500	1,806.15

八、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

本集团 2026 年 1-6 月无通过非同一控制下企业合并取得的子公司。

（二）同一控制下企业合并

本集团 2026 年 1-6 月无通过同一控制下企业合并取得的子公司。

（三）反向收购

本集团 2026 年 1-6 月无通过反向收购取得的子公司。

（四）处置子公司

本集团 2026 年 1-6 月无处置子公司。

（五）吸收合并子公司

原子公司名称	注册地	业务性质	持股比例	享有的表决权比例	导致的合并范围变动的原因
江苏东海张农商村	东海县牛山镇	银行业	100.00%	100.00%	截至上年末，本

原子公司名称	注册地	业务性	持股比例	享有的表决	导致的合并范
镇银行有限责任公 司	和平东路 166 号				集团持有该村 镇银行 53.83% 股权并纳入合 并范围；本期收 购剩余 46.17% 股权实现全资 控股，完成吸收 合并后办理工 商注销。

（六）其他原因的合并范围变动

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体系本集团直接持有的资产管理计划，详见附注九、3、（1）本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体之所述。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	15,000.00 万元	寿光市广场街 164 号	寿光市广场街 164 号	银行业	64.40%	-	设立

（2）重要的非全资子公司

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
寿光张农商村镇银行股份有限公司	35.60%	4,126,741.79	-	110,432,686.40

2、在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	江苏省兴化市长安南路 999 号	江苏省兴化市长安南路 999 号	银行业	20.00	-	权益法核算
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	银行业	20.26	-	权益法核算

合营企业或联营企	主要经营地	注册地	业务性	持股比例(%)		对合营企业或联
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	银行业	6.05	-	权益法核算

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	
	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
资产合计	90,379,850,937.60	85,595,897,206.25
负债合计	83,030,346,308.46	78,623,189,871.35
归属于母公司股东权益	7,349,504,629.14	6,972,707,334.90
利息净收入	477,518,934.99	371,773,605.21
净利润	268,255,696.71	261,168,424.24

(续)

项目	安徽休宁农村商业银行股份有限公司	
	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
资产合计	17,088,956,912.85	16,199,395,321.79
负债合计	16,323,506,407.94	15,452,009,276.91
归属于母公司股东权益	765,450,504.91	747,386,044.88
利息净收入	58,940,028.90	77,611,387.70
净利润	18,184,897.45	15,849,096.40

(续)

项目	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	
	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
资产合计	91,160,560,827.18	83,452,521,859.02
负债合计	83,754,786,154.80	76,362,527,063.86
归属于母公司股东权益	7,405,774,672.38	7,089,994,795.16
利息净收入	336,555,946.38	258,614,928.62
净利润	324,484,525.69	310,785,972.88

3、在结构化主体中的权益

（1）本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团无直接持有且纳入合并范围的结构化主体。

（2）本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2026 年 6 月 30 日本集团发起设立但未纳入合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 19,550,893,069.45 元（截至 2025 年 12 月 31 日：19,551,654,444.20 元）。2026 年 1-6 月，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 59,292,811.23 元（2025 年：人民币 107,054,330.71 元）。2026 年 1-6 月及 2025 年度，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

（3）本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

项目	期末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	11,271,563,411.89	—	—
信托及资管计划	35,250,506.93	—	—
合计	11,306,813,918.82	—	—

（续）

项目	期初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资

证券投资基金	10,445,911,326.95	-	-
信托及资管计划	35,692,684.48	-	-
合计	10,481,604,011.43	-	-

十、金融风险管理

1、风险管理概述

（1）风险概述

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

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

（2）风险管理架构

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

2、信用风险

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

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

立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

（1）信用风险衡量

①债券及其他票据

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

②拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

③资金信托及资产管理计划

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

（2）风险限额管理及缓释措施

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

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

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

（3）其他具体的管理和缓解措施

①抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据；房

地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程；应收账款，如交易类应收账款、应收租金；其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具；

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

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

②信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（4）信贷风险减值分析和准备金计提政策

①金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

②信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判

断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；金融工具资产风险分类为关注类；客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；信用卡业务逾期超过 30 天，但未超过 90 天；债券投资本金发生逾期，但小于 30 天；债券评级为“AA-”以下时等。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

③违约及已发生信用减值的判定

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

④预期信用损失计量参数

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

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

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

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

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

⑤前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

同比增长率等。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

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

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

⑥ 风险分组信息

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

(5) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项	10,985,100,909.89	10,429,971,612.37
存放同业款项	2,186,764,622.60	2,138,275,399.99
拆出资金	278,481,915.65	-
买入返售金融资产	-	2,409,504,948.98
发放贷款和垫款	152,536,072,360.96	144,104,525,211.70
交易性金融资产	1,897,989,268.30	296,413,297.36
债权投资	18,408,279,294.15	18,298,428,045.19
其他债权投资	33,167,539,422.97	32,658,868,460.50
其他金融资产	429,717,749.06	381,041,693.56
表内信用风险敞口	219,889,945,543.58	210,717,028,669.65
表外信用风险敞口	38,481,523,328.42	37,080,265,637.00
最大信用风险敞口	258,371,468,872.00	247,797,294,306.65

（6）已减值贷款及重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团认定为重组贷款的余额为 10,468.40 万元（截至 2025 年 12 月 31 日：13,611.68 万元）。

（7）证券投资

信用评级	期末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	93,889,332.74	8,766,118,768.79	3,225,671,660.91	12,085,679,762.44
AA-到 AA+	-	178,513,196.97	953,034,089.44	1,131,547,286.41
未评级	1,804,099,935.56	9,463,647,328.39	28,988,833,672.62	40,256,580,936.57
合计	1,897,989,268.30	18,408,279,294.15	33,167,539,422.97	53,473,807,985.42

（续）

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

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

(8) 金融工具信用质量分析

本集团的金融工具风险阶段划分如下：

项目	期末余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	10,985,100,909.89	-	-	10,985,100,909.89	-	-	-	-
存放同业款项	2,191,921,932.88	-	-	2,191,921,932.88	5,157,310.28	-	-	5,157,310.28
拆出资金	279,277,927.46	-	-	279,277,927.46	796,011.81	-	-	796,011.81
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	118,556,680,604.79	10,062,421,036.38	1,661,269,508.92	130,280,371,150.09	2,677,477,145.63	810,988,970.21	1,301,791,811.30	4,790,257,927.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	27,045,959,138.01	-	-	27,045,959,138.01	13,755,657.71	-	-	13,755,657.71
债权投资	18,674,257,522.16	-	-	18,674,257,522.16	265,978,228.01	-	-	265,978,228.01
其他债权投资	33,167,539,422.97	-	-	33,167,539,422.97	299,208,198.65	-	-	299,208,198.65
表外信用风险敞口	38,481,523,328.42	-	-	38,481,523,328.42	125,071,334.86	-	-	125,071,334.86

(续)

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

3、流动性风险

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

（1）流动风险管理

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

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

（2）非衍生金融资产和金融负债现金流

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

项目	期末金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	1,684,555,087.71	-	-	-	-	-	9,300,545,822.18	10,985,100,909.89
存放同业款项	2,191,921,932.88	-	-	-	-	-	-	2,191,921,932.88
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	279,277,927.46	-	-	-	-	-	-	279,277,927.46
发放贷款和垫款	-	15,969,283,172.24	19,621,737,413.90	70,468,579,483.74	42,569,599,446.60	15,428,708,336.40	2,740,035,379.25	166,797,943,232.13
交易性金融资产	76,998.57	1,271,086.25	36,270,992.91	435,682,768.47	378,409,016.71	1,527,797,203.97	11,271,563,411.88	13,651,071,478.76
债权投资	-	17,377,567.33	385,722,942.33	2,408,380,243.87	7,868,194,827.65	11,944,898,895.47	-	22,624,574,476.65
其他债权投资	-	248,220,410.95	1,257,445,705.37	4,246,909,982.33	16,856,023,785.77	15,172,719,926.92	-	37,781,319,811.34
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	236,235,917.96	236,235,917.96
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	487,637,690.20	487,637,690.20
金融资产合计	4,155,831,946.62	16,236,152,236.77	21,301,177,054.51	77,559,552,478.41	67,672,227,076.73	44,074,124,362.76	24,036,018,221.47	255,035,083,377.27
向中央银行借款	-	5,037,191.67	3,867,105,265.28	7,605,250,263.89	-	-	-	11,477,392,720.84
同业及其他金融机构存放款项	297,856,735.27	-	-	-	-	-	-	297,856,735.27
拆入资金	-	614,693,942.98	-	-	-	-	-	614,693,942.98
卖出回购金融资产款	-	6,906,890,830.94	167,271,363.99	185,851,584.60	-	-	-	7,260,013,779.53
吸收存款	41,663,979,757.43	7,689,895,941.88	17,049,076,821.36	68,135,652,317.86	60,811,667,209.30	132,115.04	-	195,350,404,162.87
应付债券	-	-	886,958,904.11	1,028,208,493.15	2,077,004,109.59	-	-	3,992,171,506.85
租赁负债	-	3,947,784.02	3,033,258.62	18,234,997.91	45,535,339.98	13,265,713.58	-	84,017,094.11
其他金融负债	9,755,082.72	1,941,964.36	3,578,064.39	48,424,131.02	237,115,084.59	25,738.79	-	300,840,065.87

项目	期末金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
金融负债合计	41,971,591,575.42	15,222,407,655.85	21,977,023,677.75	77,021,621,788.43	63,171,321,743.46	13,423,567.41	-	219,377,390,008.32
流动性净额	-37,815,759,628.80	1,013,744,580.92	-675,846,623.24	537,930,689.98	4,500,905,333.27	44,060,700,795.35	24,036,018,221.47	35,657,693,368.95

(续)

项目	期初金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	1,693,427,305.02	-	-	-	-	-	8,736,544,307.35	10,429,971,612.37
存放同业款项	2,145,110,867.42	-	-	-	-	-	-	2,145,110,867.42
买入返售金融资产	-	2,415,791,702.78	-	-	-	-	-	2,415,791,702.78
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	19,036,798,861.04	22,888,366,019.52	62,212,487,428.80	36,615,377,712.42	13,991,241,951.27	2,675,441,733.47	157,419,713,706.52
交易性金融资产	72,638.89	-	412,246.57	40,452,624.21	19,806,093.15	284,435,834.79	10,445,911,326.94	10,791,090,764.55
债权投资	-	327,140,936.97	876,270,313.75	1,189,002,232.83	8,129,106,546.07	13,100,895,515.58	-	23,622,415,545.20
其他债权投资	-	588,013,923.19	735,124,198.23	3,647,564,516.92	16,910,551,926.19	16,073,081,317.03	-	37,954,335,881.56
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	236,235,917.96	236,235,917.96
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	426,223,792.53	426,223,792.53
金融资产合计	3,838,610,811.33	22,367,745,423.98	24,500,172,778.07	67,089,506,802.76	61,674,842,277.83	43,449,654,618.67	22,520,357,078.25	245,440,889,790.89
向中央银行借款	-	580,472,739.73	9,960,000.00	7,129,602,876.72	-	-	-	7,720,035,616.45
同业及其他金融机构存放款项	346,380,129.73	-	-	-	-	-	-	346,380,129.73

项目	期初金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
拆入资金	-	592,264,119.42	12,961,241.44	-	-	-	-	605,225,360.86
卖出回购金融资产款	-	6,919,379,906.40	383,758,124.15	115,820,265.17	-	-	-	7,418,958,295.72
吸收存款	42,011,539,062.34	12,389,947,566.30	30,455,186,335.08	46,276,071,884.82	53,530,204,975.35	-	-	184,662,949,823.89
应付债券	-	850,000,000.00	-	2,323,642,328.77	3,129,445,890.41	-	-	6,303,088,219.18
租赁负债	-	2,301,768.75	4,309,482.49	16,247,325.90	44,834,682.54	13,203,927.19	-	80,897,186.87
其他金融负债	8,119,425.16	97,585,172.41	1,934,463.06	225,538,809.13	14,677,738.36	384,970.00	-	348,240,578.12
金融负债合计	42,366,038,617.23	21,431,951,273.01	30,868,109,646.22	56,086,923,490.51	56,719,163,286.66	13,588,897.19	-	207,485,775,210.82
流动性净额	-38,527,427,805.90	935,794,150.97	-6,367,936,868.15	11,002,583,312.25	4,955,678,991.17	43,436,065,721.48	22,520,357,078.25	37,955,114,580.07

(3) 表外项目流动性风险分析

项目	期末金额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	26,036,406,229.16	-	-	26,036,406,229.16
贷款承诺	10,142,630,968.66	-	-	10,142,630,968.66
开出信用证	2,147,824,103.96	-	-	2,147,824,103.96
开出保函	126,055,541.15	17,606,485.49	11,000,000.00	154,662,026.64
合计	38,452,916,842.93	17,606,485.49	11,000,000.00	38,481,523,328.42

(续)

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

4、市场风险

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

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

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

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

(1) 外汇风险

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

本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析如下：

项目	期末余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	10,943,092,870.63	41,727,523.72	85,127.42	195,388.12	10,985,100,909.89
存放同业款项	1,865,342,900.25	172,399,247.73	129,014,444.83	20,008,029.79	2,186,764,622.60
衍生金融资产	401,823,885.38	-	-	-	401,823,885.38
拆出资金	-	278,481,915.65	-	-	278,481,915.65
发放贷款和垫款	149,293,007,347.12	3,224,021,479.33	13,099,071.41	5,944,463.10	152,536,072,360.96
交易性金融资产	13,169,629,678.76	-	-	-	13,169,629,678.76
债权投资	17,997,350,167.36	410,929,126.79	-	-	18,408,279,294.15
其他债权投资	33,110,061,763.56	57,477,659.41	-	-	33,167,539,422.97
其他权益工具投资	236,235,917.96	-	-	-	236,235,917.96
其他金融资产	429,717,749.06	-	-	-	429,717,749.06
金融资产合计	227,446,262,280.08	4,185,036,952.63	142,198,643.66	26,147,881.01	231,799,645,757.38
向中央银行借款	11,462,847,430.50	-	-	-	11,462,847,430.50
同业及其他金融机构存放款项	140,448,733.93	130,086,123.71	6,868,835.66	20,378,160.35	297,781,853.65
拆入资金	386,387.80	614,120,160.83	-	-	614,506,548.63
衍生金融负债	426,734,138.07	-	-	-	426,734,138.07
卖出回购金融资产款	6,509,736,716.36	749,708,114.78	-	-	7,259,444,831.14
吸收存款	191,080,969,776.09	1,020,353,244.20	123,254,590.42	7,633,654.04	192,232,211,264.75
应付债券	3,891,085,554.81	-	-	-	3,891,085,554.81
其他金融负债	300,797,285.38	35,772.96	108.20	6,899.33	300,840,065.87
金融负债合计	213,813,006,022.94	2,514,303,416.48	130,123,534.28	28,018,713.72	216,485,451,687.42
净额	13,633,256,257.14	1,670,733,536.15	12,075,109.38	-1,870,832.71	15,314,194,069.96

(续)

项目	期初余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	10,366,485,275.83	63,136,041.01	135,556.33	214,739.20	10,429,971,612.37

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

当外币对人民币汇率变动 5%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润和其他综合收益的潜在影响分析如下：

单位：万元

项目	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
2026 年 1-6 月	6,303.52	215.54	-6,303.52	-215.54
2025 年度	8,847.05	6,596.47	-8,847.05	-6,596.47

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；未考虑汇率变动对客户行为的影响；未考虑汇率变动对市场价格的影响；未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

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

（2）利率风险

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

项目	期末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	10,791,209,402.72	-	-	-	-	193,891,507.17	10,985,100,909.89
存放同业款项	1,986,764,622.60	-	200,000,000.00	-	-	-	2,186,764,622.60
衍生金融资产	-	-	-	-	-	401,823,885.38	401,823,885.38
拆出资金	278,450,888.19	-	-	-	-	31,027.46	278,481,915.65
发放贷款和垫款	16,324,461,114.66	19,516,550,793.64	77,683,506,086.14	34,660,606,470.41	3,097,726,608.66	1,253,221,287.45	152,536,072,360.96
交易性金融资产	-	-	411,246,550.27	261,693,740.00	1,182,947,130.00	11,313,742,258.49	13,169,629,678.76
债权投资	-	290,038,566.87	2,069,783,688.07	6,269,510,364.98	9,622,395,894.90	156,550,779.33	18,408,279,294.15
其他债权投资	178,110,900.00	1,115,080,090.00	3,726,713,758.35	14,772,655,251.17	13,055,530,219.15	319,449,204.30	33,167,539,422.97
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	236,235,917.96	236,235,917.96
其他金融资产	-	-	-	-	-	429,717,749.06	429,717,749.06
金融资产合计	29,558,996,928.17	20,921,669,450.51	84,091,250,082.83	55,964,465,826.56	26,958,599,852.71	14,304,663,616.60	231,799,645,757.38
向中央银行借款		3,861,000,000.00	7,549,000,000.00	-	-	52,847,430.50	11,462,847,430.50
同业及其他金融机构存放款项	297,751,617.95	-	-	-	-	30,235.70	297,781,853.65
拆入资金	612,981,000.00	-	-	-	-	1,525,548.63	614,506,548.63
衍生金融负债	-	-	-	-	-	426,734,138.07	426,734,138.07
卖出回购金融资产款	6,906,881,839.96	166,892,432.64	184,979,498.56	-	-	691,059.98	7,259,444,831.14
吸收存款	49,161,644,941.54	16,708,953,308.46	65,382,174,761.51	57,567,252,913.75	123,940.51	3,412,061,398.98	192,232,211,264.75
应付债券	-	858,238,178.26	999,545,801.68	1,999,310,068.02	-	33,991,506.85	3,891,085,554.81
租赁负债	-	-	-	-	-	80,448,167.61	80,448,167.61

项目	期末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
其他金融负债	-	-	-	-	-	300,840,065.87	300,840,065.87
金融负债合计	56,979,259,399.45	21,595,083,919.36	74,115,700,061.75	59,566,562,981.77	123,940.51	4,309,169,552.19	216,565,899,855.03
利率风险敞口	-27,420,262,471.28	-673,414,468.85	9,975,550,021.08	-3,602,097,155.21	26,958,475,912.20	9,995,494,064.41	15,233,745,902.35

(续)

项目	期初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	10,206,202,973.41	-	-	-	-	223,768,638.96	10,429,971,612.37
存放同业款项	1,918,275,399.99	60,000,000.00	160,000,000.00	-	-	-	2,138,275,399.99
衍生金融资产	-	-	-	-	-	674,579,242.82	674,579,242.82
买入返售金融资产	2,409,120,269.30	-	-	-	-	384,679.68	2,409,504,948.98
发放贷款和垫款	31,080,677,200.88	21,585,958,037.71	58,616,684,471.47	29,194,995,875.18	2,261,467,654.82	1,364,741,971.64	144,104,525,211.70
交易性金融资产	-	-	-	-	258,082,580.00	10,484,314,683.20	10,742,397,263.20
债权投资	294,305,574.93	738,446,496.06	830,958,555.44	6,427,799,709.54	9,823,441,196.27	183,476,512.95	18,298,428,045.19
其他债权投资	513,137,360.00	551,741,205.00	3,106,482,854.00	14,699,256,002.09	13,412,522,189.63	375,728,849.78	32,658,868,460.50
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	236,235,917.96	236,235,917.96
其他金融资产	-	-	-	-	-	381,041,693.56	381,041,693.56
金融资产合计	46,421,718,778.51	22,936,145,738.77	62,714,125,880.91	50,322,051,586.81	25,755,513,620.72	13,924,272,190.55	222,073,827,796.27
向中央银行借款	580,000,000.00	-	7,063,000,000.00	-	-	12,379,228.30	7,655,379,228.30
同业及其他金融机构存	346,239,929.70	-	-	-	-	69,013.04	346,308,942.74

项目	期初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
放款项							
拆入资金	590,419,200.00	12,901,536.00	-	-	-	1,354,595.60	604,675,331.60
衍生金融负债	-	-	-	-	-	679,221,304.59	679,221,304.59
卖出回购金融资产款	6,913,819,797.40	382,762,488.55	115,307,921.36	-	-	3,131,171.13	7,415,021,378.44
吸收存款	53,946,483,443.07	29,395,975,412.51	44,690,764,370.34	49,836,894,728.78	-	4,274,919,993.51	182,145,037,948.21
应付债券	849,255,370.40	-	2,238,268,960.79	2,999,029,733.86	-	61,472,465.76	6,148,026,530.81
租赁负债	-	-	-	-	-	78,405,243.45	78,405,243.45
其他金融负债	-	-	-	-	-	351,159,403.12	351,159,403.12
金融负债合计	63,226,217,740.57	29,791,639,437.06	54,107,341,252.49	52,835,924,462.64	-	5,462,112,418.50	205,423,235,311.26
利率风险敞口	-16,804,498,962.06	-6,855,493,698.29	8,606,784,628.42	-2,513,872,875.83	25,755,513,620.72	8,462,159,772.05	16,650,592,485.01

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

单位：万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本期金额	9,403.13	-119,014.87	-9,403.13	130,630.23
上期金额	5,481.42	-87,579.39	-5,481.42	93,216.00

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

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

5、其他价格风险

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

十一、公允价值披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
（一）衍生金融资产	-	401,823,885.38	-	401,823,885.38
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	27,045,959,138.01	-	27,045,959,138.01

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
(三) 交易性金融资产	-	13,134,379,171.83	35,250,506.93	13,169,629,678.76
(四) 其他债权投资	-	33,138,404,132.85	29,135,290.12	33,167,539,422.97
(五) 其他权益工具投资	-	-	236,235,917.96	236,235,917.96
持续以公允价值计量的资产总额	-	73,720,566,328.07	300,621,715.01	74,021,188,043.08
(六) 衍生金融负债	-	426,734,138.07	-	426,734,138.07
持续以公允价值计量的负债总额	-	426,734,138.07	-	426,734,138.07

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

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

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。

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

对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。

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

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

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

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

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

率用市场比较法确定其公允价值，金融资产公允价值将随着折现率的上升/下降而减少/增加。

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

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
期初余额	35,692,684.48	236,235,917.96	30,592,490.85	302,521,093.29
本期转入第三层次	-	-	-	-
本期转出第三层次	-	-	-	-
利得和损失总额	16,631.50	-	-1,457,200.73	-1,440,569.23
-计入当期损益	16,631.50	-	-	16,631.50
-计入其他综合收益	-	-	-1,457,200.73	-1,457,200.73
购买、发行、出售和 结算	-458,809.05	-	-	-458,809.05
-购买	-	-	-	-
-发行	-	-	-	-
-出售	-458,809.05	-	-	-458,809.05
-结算	-	-	-	-
期末余额	35,250,506.93	236,235,917.96	29,135,290.12	300,621,715.01
计入损益的当年未 实现利得或损失	-3,758,585.68	-	-	-3,758,585.68

6、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在较大差异的包括债权投资与应付债券。

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

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

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

项目	期末余额		公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	18,408,279,294.15	19,639,763,155.00	-	19,639,763,155.00	-
应付债券	3,891,085,554.81	3,908,730,420.00	-	3,908,730,420.00	-
合计	22,299,364,848.96	23,548,493,575.00	-	23,548,493,575.00	-

十二、关联方及关联交易

1、持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东

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

2、本行的子公司情况

本行的子公司情况见附注“九、1、在子公司中的权益”。

3、本行的联营企业情况

本行的联营公司情况见附注“九、2、在合营安排或联营企业中的权益”。

4、其他主要关联方情况

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

5、关联交易情况

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

（1）利息收入

关联方类型	本期发生额	上期发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	359,876.71	-
苏州洲悦酒店有限公司	-	850,829.17
联营企业	-	138,849.32
其他关联方	69,318,298.76	62,576,573.65

合计	69,678,175.47	63,566,252.14
----	---------------	---------------

(2) 利息支出

关联方类型	本期发生额	上期发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	-	32,657.53
张家港市国有资本投资集团有限公司	57,507.70	56,648.02
苏州洲悦酒店有限公司	16.22	2,810.01
联营企业	790.95	848.83
其他关联方	12,373,513.13	13,893,922.31
合计	12,431,828.00	13,986,886.70

(3) 关键管理人员薪酬

项目名称	本期发生额	上期发生额
薪酬合计（万元）	451.16	450.66

6、关联方应收应付款项

(1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

关联方类型	期末余额	期初余额
其他关联方	5,058,066,275.53	4,281,577,055.25
合计	5,058,066,275.53	4,281,577,055.25

(2) 债权投资（本银行作为投资方）（含应计利息）

关联方类型	期末余额	期初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	50,359,876.71	-
其他关联方	50,458,273.97	
合计	100,818,150.68	-

(3) 同业存放（含应计利息）

关联方类型	期末余额	期初余额
联营企业	11,561,406.59	13,921,506.56
其他关联方	29,795,309.77	56,159,794.77
合计	41,356,716.36	70,081,301.33

(4) 吸收存款（含应计利息）

关联方类型	期末余额	期初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	29,421,313.91	6,123,088.99
苏州洲悦酒店有限公司	78,091.05	143,443.26
江苏沙钢集团有限公司	-	32,657.53
其他关联方	2,728,533,281.05	2,320,635,621.34
合计	2,758,032,686.01	2,326,934,811.12

7、关联方承诺

(1) 信用承诺敞口

关联方类型	期末余额	期初余额
其他关联方	168,950,896.66	84,214,188.64
合计	168,950,896.66	84,214,188.64

十三、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未支付资本承诺	2,621,618.43	3,411,740.43

2、或有事项

(1) 主要的或有风险的表外事项

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	26,036,406,229.16	24,321,069,010.23
贷款承诺	10,142,630,968.66	10,647,513,776.82
开出信用证	2,147,824,103.96	1,969,434,215.89
开出保函	154,662,026.64	142,248,634.06
合计	38,481,523,328.42	37,080,265,637.00

(2) 诉讼事项

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

十四、资产负债表日后事项

截至报告出具日，本公司无重大资产负债表日后事项。

十五、分部报告

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

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

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

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

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

项目	本期金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,092,834,536.42	483,869,207.73	-21,019,780.15	-6,159,862.23	1,549,524,101.77
手续费及佣金净收入	32,097,901.25	-870,114.54	39,081,774.55	-	70,309,561.26
其他收益	-	-	-	695,719.57	695,719.57
投资收益	-	-	701,791,207.01	97,296,409.13	799,087,616.14
汇兑收益	3,628,737.28	-	-1,764,728.17	-	1,864,009.11
公允价值变动损益	-	-	42,205,703.46	-	42,205,703.46
其他业务收入	-	-	-	2,449,444.46	2,449,444.46
资产处置损益	-	-	-	3,152,704.99	3,152,704.99
税金及附加	8,202,575.79	4,230,554.42	5,248,040.73	509,288.17	18,190,459.11
业务及管理费	267,383,611.33	139,753,573.56	234,092,409.08	16,660,289.84	657,889,883.81
信用减值损失	132,884,206.38	467,022,727.44	-2,509,614.93	11,953,808.16	609,351,127.05
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
营业利润	720,090,781.45	-128,007,762.23	523,463,341.82	68,311,029.75	1,183,857,390.79
营业外收支净额	-	-	-	-6,873,662.02	-6,873,662.02
税前利润	720,090,781.45	-128,007,762.23	523,463,341.82	61,437,367.73	1,176,983,728.77
本期末资产总额	112,120,563,306.33	41,255,164,943.66	79,061,340,118.01	4,676,194,253.96	237,113,262,621.96
本期末负债总额	66,170,147,695.75	126,825,616,730.57	24,353,664,081.85	414,407,721.97	217,763,836,230.14

(续)

项目	上期金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,031,250,845.94	526,664,529.55	5,635,439.25	-9,751,725.77	1,553,799,088.97
手续费及佣金净收入	30,052,477.65	-2,424,536.45	32,987,574.34	-	60,615,515.54
其他收益	-	-	-	1,173,330.60	1,173,330.60
投资收益	-	-	750,652,110.07	116,244,329.82	866,896,439.89
汇兑收益	11,950,023.97	-	24,255,537.32	-	36,205,561.29
公允价值变动损益	-	-	82,351,851.91	-	82,351,851.91
其他业务收入	-	-	-	3,337,064.44	3,337,064.44
资产处置损益	-	-	-	619,133.81	619,133.81
税金及附加	6,992,914.92	4,070,933.52	4,802,536.12	574,536.25	16,440,920.81
业务及管理费	276,277,130.47	161,724,034.05	268,270,407.95	19,679,524.73	725,951,097.20
信用减值损失	550,189,171.36	306,683,165.42	-114,327,054.49	6,542,537.79	749,087,820.08
其他资产减值损失	-	-	-	75,072.51	75,072.51
营业利润	239,794,130.81	51,761,860.11	737,136,623.31	84,750,461.62	1,113,443,075.85
营业外收支净额	-	-	-	-1,562,457.26	-1,562,457.26
税前利润	239,794,130.81	51,761,860.11	737,136,623.31	83,188,004.36	1,111,880,618.59
上期末资产总额	100,398,784,885.20	41,636,513,652.36	77,318,374,243.96	4,431,622,118.71	223,785,294,900.23
上期末负债总额	64,512,150,614.08	116,023,527,714.73	22,628,451,629.28	420,657,077.08	203,584,787,035.17

十六、其他重要事项

1、受托及代理业务

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	2,145,540,983.54	1,949,211,128.49
受托、代理投资	19,550,893,069.45	19,551,654,444.20

2、资本管理

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

本集团核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本净额（万元）	1,812,767.51	1,753,196.77
一级资本净额（万元）	1,813,430.35	1,954,091.46
资本净额（万元）	2,009,457.98	2,141,430.25
核心一级资本充足率（%）	10.63	10.93
一级资本充足率（%）	10.64	12.19
资本充足率（%）	11.79	13.35

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

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
对子公司投资	124,414,000.00	1,031,250.00	123,382,750.00	172,864,000.00	1,490,250.00	171,373,750.00
对联营、合营企业投资	2,073,030,565.80	-	2,073,030,565.80	1,974,906,564.78	-	1,974,906,564.78
合计	2,197,444,565.80	1,031,250.00	2,196,413,315.80	2,147,770,564.78	1,490,250.00	2,146,280,314.78

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初账面价值	减值准备期初余额	本期增减变动				期末账面价值	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
寿光张农商村镇银行股份有限公司	123,382,750.00	1,031,250.00	-	-	-	-	123,382,750.00	1,031,250.00
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	47,991,000.00	459,000.00	77,494,845.17	-	-459,000.00	-125,944,845.17	-	-
合计	171,373,750.00	1,490,250.00	77,494,845.17	-	-459,000.00	-125,944,845.17	123,382,750.00	1,031,250.00

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初账面价值	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末账面价值	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		
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,394,541,466.98	-	-	-	53,804,786.88	21,554,671.97	-	-	-	-	1,469,900,925.83	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	151,420,412.69	-	-	-	3,659,859.60	-	-	-	-	-	155,080,272.29	-
江苏太仓农村商业银行	428,944,685.11	-	-	-	19,631,014.83	3,142,147.52	-	3,668,479.78	-	-	448,049,367.68	-

被投资单位	期初账面价值	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末账面价值	减值准备期 末余额
股份有限公司												
合计	1,974,906,564.78	-	-	-	77,095,661.31	24,696,819.49	-	3,668,479.78	-	-	2,073,030,565.80	-

2、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,059,603,689.74	3,269,200,424.77
存放同业款项	9,399,468.57	17,587,915.10
存放中央银行款项	74,452,961.26	68,309,373.40
拆出资金及买入返售金融资产	19,155,634.47	27,395,461.73
发放贷款和垫款	2,404,938,145.24	2,547,465,424.55
其中：个人贷款	808,582,075.85	921,521,490.23
公司贷款和垫款	1,455,295,910.06	1,485,753,503.12
票据贴现及转贴现	141,060,159.33	140,190,431.20
金融投资	551,657,480.20	608,442,249.99
利息支出	1,562,755,202.83	1,780,987,131.77
同业存放款项	5,697,034.93	6,029,207.13
向中央银行借款	64,772,240.39	42,547,360.28
拆入资金及卖出回购金融资产款	76,635,694.17	97,167,566.69
吸收存款	1,329,483,077.13	1,516,082,713.98
应付债券	80,024,718.78	109,450,480.09
其他利息支出	6,142,437.43	9,709,803.60
利息净收入	1,496,848,486.91	1,488,213,293.00

3、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	112,480,325.00	121,507,999.85
结算与清算手续费	11,401,104.06	13,210,827.34
代理业务手续费	78,253,500.45	84,115,004.49
电子银行手续费收入	16,665,675.48	18,082,867.13
其他	6,160,045.01	6,099,300.89
手续费及佣金支出	41,937,730.20	58,588,246.89
手续费及佣金净收入	70,542,594.80	62,919,752.96

4、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	460,715,228.41	472,888,258.42
折旧费	46,150,117.84	49,592,901.44
无形资产摊销	12,890,696.05	15,853,667.80
长期待摊费用摊销	8,798,650.96	8,795,674.32
使用权资产折旧费用	12,683,341.42	12,765,596.82
其他	92,970,209.11	143,495,121.56
合计	634,208,243.79	703,391,220.36

十八、补充资料

1、非经常性损益

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	3,152,704.99	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	10,000.00	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,187,942.45	-
减：所得税影响额	344,139.30	-
少数股东权益影响额	1,583.69	-
合计	-3,370,960.45	-

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.87%	0.38	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.89%	0.38	0.38

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

公司负责人：吴开

二〇二六年八月二十七日