

公司代码：601860 公司简称：紫金银行

ZJB  紫金农商银行

同分享·共成长

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年年度报告



2024 年 4 月

## 重要提示

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

二、未出席董事情况。

| 未出席董事职务 | 未出席董事姓名 | 未出席的原因说明 | 被委托人姓名 |
|---------|---------|----------|--------|
| 董事      | 张丁      | 公务       | 孙隽     |

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

四、公司负责人赵远宽、主管会计工作负责人王清国及会计机构负责人（会计主管人员）李玉宁声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利1.00元（含税）。上述议案尚待股东大会审议通过。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险。具体详见第四节管理层讨论与分析之十五（三）可能面对的风险。

## 十一、其他

适用 不适用

本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

## 董事长致辞

2023 年，公司紧紧围绕“效益提升年”“基础深化年”的总要求，着力推进“八大专班”，顶住压力、迎难而上，不断夯实发展根基，提升经营管理质效。

**经营发展彰显新作为。**全行上下锚定年度任务目标持续发力、久久为功，取得了一份来之不易的成绩单。截至 2023 年末，全行总资产 2476.64 亿元，较年初增加 229.42 亿元，增幅 10.21%。存款余额 1967.74 亿元，较年初增加 208.62 亿元，增幅 11.86%。贷款余额 1772.22 亿元，较年初增加 169.26 亿元，增幅 10.56%。营业利润、净利润分别为 19.92 亿元、16.19 亿元，增幅分别为 2.55%、1.16%。不良贷款率 1.16%，较年初下降 0.04 个百分点，拨备覆盖率 247.25%，较年初提升 0.59 个百分点。

**战略转型取得新突破。**制定高质量发展三年行动方案，坚定做小做散的发展方向，为经营发展注入更强的“驱动力”。完成营销架构调整，建立个人零售业务专营机制，最大限度释放网点、客户经理做小做散产能。小微金融部不断扩容，成为全行小微基因“孵化基地”。深入开展“五访五增”活动，持续走访科技型企业、个体工商户、农户，实现信贷客户数突破 10 万户。全面完成“一占比四增速”目标，涉农及小微贷款余额达 1092 亿元，较年初增加 153 亿元，占全年贷款增量的 90%。不断健全财富管理业务体系，建立交易员月度策略交流制度，强化资产组合管理，上线智能报表，推广 RPA 场景应用，以科技赋能员工工作效率提升。

**管理效能实现新提升。**守牢风险底线，保持案防合规高压态势，推进财务精细化管理，为经营发展注入更强的“竞争力”。总结不良贷款听证会等措施的经验，在制度上固化好的做法，不断健全风险管控制度体系。客户经理画像系统荣获农村中小金融机构科技创新优秀案例，《财富管理增效益 业财融合创价值》课题在全省农商行财务精细化管理案例大赛中荣获一等奖。严格落实领导班子安全经营“一岗双责”，完善全员安全责任体系，常态化组织安全教育培训，加强应急预案实用性建设，聚焦重点领域和突出问题，防范风险、治理隐患，安全形势稳定有序。

**党的建设开创新局面。**坚持党管金融原则，充分发挥党的组织优势，为经营发展注入更强的“引领力”。把牢政治方向，将主题教育作为一项重大政治任务抓紧抓实，制定实施方案，明确时间表、路线图、责任书，高标准推动全体党员干部“学思想”。强化队伍建设，常态化开展公开竞聘，在全行营造风清气正的政治生态和干事创业的良好环境。践行社会责任，设立乡村振兴爱心基金，捐赠 150 万元用于扶贫慈善项目与相关活动，出资帮扶溧水区东屏镇长乐社区建设，开展“便民服务进社区”主题活动。连续三年获评南京市行业作风建设先进单位，荣获全国巾帼文明岗、ESG 金茉莉奖等荣誉，社会知名度和美誉度进一步提升。

2024 年，我们将始终高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，全面贯彻党的二十大精神，坚定信心、同心同德，踔厉奋发、勇毅前行，以更饱满的热情、更昂扬的斗志、更务实的作风，共同谱写省会城市农商行高质量发展新篇章！

党委书记、董事长：赵远宽  
2024 年 4 月 24 日

## 行长致辞

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年。一年来，在社会各界的关心支持下，紫金农商银行坚持稳中求进总基调，坚守服务实体经济发展主责不动摇，保持了稳健的发展势头。截至 2023 年末，总资产 2476.64 亿元，各项存贷款余额分别为 1967.74 亿元、1772.22 亿元，规模继续保持在全省农商行前列。五级不良率 1.16%，较年初下降 0.04 个百分点，创近年来最佳。

**一年来，我们不忘初心，全面服务地方经济发展大局。**坚持“支农支小支实”的使命担当，聚焦区域专精特新中小企业、特色产业集群，优化信贷投向、用好信贷增量、盘活资金存量，服务民营实体成效显著。在制造业领域，以“专精特新保”“专精特新贷”等产品为抓手，加大信贷支持力度，截至 2023 年末，制造业贷款余额 93.09 亿元，增速高于全行贷款增速 1.81 个百分点。在科技和绿色信贷领域，大力推广“环保贷”“苏碳融”“宁科贷”等重点产品，科技型中小企业贷款 1604 户，余额 70.15 亿元，绿色信贷余额 122.46 亿元，较年初增加 13.38 亿元。在乡村振兴领域，聚焦农户、新型农业经营主体等客群，持续加大金融助农力度，其中特色助农产品“金陵惠农小额贷”用信 7770 户、11.3 亿元，“金陵惠农贷”用信 4404 户、53.7 亿元。

**一年来，我们奋勇争先，全面推动经营发展提质增效。**坚持规模、速度、效益协同发展，主动适应市场环境和客户行为变迁，研发迭代推动产品升级。强势推广“通商 e 贷”“紫金 e 贷”“精英时贷”等拳头产品，“通商 e 贷”全年累计授信 4000 多户，金额突破 10 亿元，开展“紫金闪贷”批量预授信，不断提升优质客群服务体验和黏性。围绕本地生活圈，开展理发、磨刀、家电维修、义诊等便民服务，累计开展活动 753 场。围绕智慧食堂、智慧校园、工会福利等元素打造“智”系列服务场景，成功落地智慧食堂 226 家，智慧校园合作学校 10 所，工会福利合作企业 74 家。累计发行三代社保卡 105.5 万张，成为南京市首家发卡量破百万张的金融机构。

**一年来，我们守正创新，全面挖掘转型升级强大动能。**坚持减负赋能、改革创新的经营理念。制定“八大专班”工作机制，明确全年工作重心，统筹推进各项工作。完成“企业——个人营销架构”调整，明确不同类型网点的业务重心，实现客户经理 ABCD 分层管理，形成营销序列“金字塔”架构。保险、信托、贵金属等代销业务强势发力，产品体系不断丰富。打造紫金自有直播平台，累计开展直播 31 场，合作企业 57 家，直播覆盖人数近 30 万。

**一年来，我们审慎经营，全面维护安全稳定运行局面。**坚持底线思维、倡导合规经营、筑牢安全防线，助力全行经营稳定运行。围绕案件专项整治等工作要求，抓典型、严整改、重问责，压实全员案防责任。成立贷后回访团队，优化贷后回访机制，强化贷款三查，筑牢信贷业务“防火墙”。常态化开展不良贷款听证会、不良贷款反思会、责任认定委员会，进一步加强不良贷款问责力度。研发客户经理画像系统，提升风险识别能力，获评农村中小金融机构科技创新优秀案例。始终把安全经营摆在首要位置，深入开展重大安全隐患排查整治，持续提升安全防范能力。

新的一年，紫金农商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，继续紧密围绕中央和江苏省高质量发展工作要求，坚定信心、开拓进取，以自信自强的姿态勇毅前行，为推动高质量发展取得新的更大成效而不懈奋斗！

党委副书记、行长：史文雄  
2024 年 4 月 24 日

## 目录

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第一节 释义            | 7  |
| 第二节 公司简介和主要财务指标   | 7  |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要   | 10 |
| 第四节 管理层讨论与分析      | 14 |
| 第五节 环境、社会与治理（ESG） | 35 |
| 第六节 重要事项          | 39 |
| 第七节 普通股股份变动及股东情况  | 44 |
| 第八节 员工情况          | 51 |
| 第九节 公司治理          | 54 |
| 第十节 公司债券相关情况      | 72 |
| 第十一节 财务报告         | 75 |

|        |  |
|--------|--|
| 备查文件目录 | 载有公司董事长签名并盖章的年度报告原件                          |
|        | 载有公司董事长、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          |
|        | 报告期内在上海证券交易所、中国证监会指定媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件 |

## 第一节 释义

### 一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义            |   |                  |
|-------------------|---|------------------|
| 本行/公司/紫金银行/紫金农商银行 | 指 | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 |
| 人民银行、央行           | 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      |
| 证券交易所、上交所         | 指 | 上海证券交易所          |
| 省联社               | 指 | 江苏省农村信用社联合社      |
| 紫金投资              | 指 | 南京紫金投资集团有限责任公司   |
| 国信集团              | 指 | 江苏省国信集团有限公司      |
| 高淳农商银行            | 指 | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司 |
| 溧水农商银行            | 指 | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

|           |  |
|-----------|--|
| 公司的中文名称   | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司                       |
| 公司的中文简称   | 紫金农商银行                                 |
| 公司的外文名称   | JiangsuZijinRuralCommercialBankCo.,Ltd |
| 公司的外文名称缩写 | ZJB                                    |
| 公司的法定代表人  | 赵远宽                                    |

### 二、联系人和联系方式

|      | 董事会秘书                    | 证券事务代表                   |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 姓名   | 吴飞                       | 张毅                       |
| 联系地址 | 南京市建邺区江东中路381号           | 南京市建邺区江东中路381号           |
| 电话   | 025-88866792             | 025-88866792             |
| 传真   | 025-88866660             | 025-88866660             |
| 电子信箱 | boardoffice@zjrcbank.com | boardoffice@zjrcbank.com |

### 三、基本情况简介

|               |  |
|---------------|--|
| 公司注册地址        | 南京市建邺区江东中路381号   |
| 公司注册地址的历史变更情况 | 本行于2011年3月25日合并组建成立，注册地址为南京市梦都大街136号。2017年4月11日，因总行办公迁址，本行注册地址变更为南京市建邺区江东中路381号。 |
| 公司办公地址        | 南京市建邺区江东中路381号   |
| 公司办公地址的邮政编码   | 210019   |
| 公司网址          | www.zjrcbank.com   |
| 电子信箱          | boardoffice@zjrcbank.com   |

### 四、信息披露及备置地点

|                  |                       |
|------------------|-----------------------|
| 公司披露年度报告的媒体名称及网址 | 上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报 |
|------------------|-----------------------|

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| 公司披露年度报告的证券交易所网址 | www.sse.com.cn   |
| 公司年度报告备置地点       | 上海证券交易所、公司董事会办公室 |

## 五、公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| 普通股A股  | 上海证券交易所 | 紫金银行 | 601860 | -       |

## 六、其他相关资料

|                 |         |                  |
|-----------------|---------|------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（境内） | 名称      | 立信会计师事务所(特殊普通合伙) |
|                 | 办公地址    | 上海市黄浦区南京东路61号四楼  |
|                 | 签字会计师姓名 | 刘晶、曹佳            |

## 七、公司业务概要

公司成立于2011年3月，总部位于江苏南京，由原南京市、江宁区、浦口区、六合区的4家信用联社合并组建成立。作为地方法人银行，围绕宁镇扬经济一体化和南京都市圈发展规划，主动融入地方高质量发展新形势，较好实现与地方经济同频共振，发展成果更多惠及本地居民。2019年1月，公司在上海证券交易所上市，成为全国首家A股上市的省会城市农商行。

公司坚持“服务三农，服务中小，服务城乡”市场定位，将零售转型尤其是普惠金融作为推动高质量发展的着力点，精准服务地方实体经济。陆续推出“金陵惠农小额贷”“惠农快贷”“民宿贷”等乡村振兴系列贷，“房易融”“税信贷”“税微贷”“小微贷”“微企E贷”“专精特新保”等创新产品；推出“银企e+”产品，为企业提供资金支付、账户管理、流程审批、OA办公、商旅服务等一系列智能金融综合型服务；上线“通商e贷”产品，通过手机APP标准化进件，移动办贷，提高小微企业融资效率；落实“整村授信”服务模式为农村、农业、农民带去低成本、更便捷的贷款支持；创新“村村通”项目，实现对全市所有区级财政服务全覆盖，荣获南京市金融创新项目奖励一等奖；聚焦“四新”行动，联合政府、担保公司、企业共同打造“紫金快贷”系列产品，并在玄武、秦淮、浦口、江宁、栖霞等区域相继落地；与文化和旅游局、农业农村局联合创新“乡旅文旅贷”，助力休闲旅游和乡村旅游复苏；与南京征信公司合作研发“紫信贷”，依托征信平台多维数据联合建模，缩短了企业业务办理等待时间，降低了企业融资门槛，提高了融资效率，荣获南京市2023年度信用工作优秀案例示范奖、“地方征信平台惠企促融”金融创新产品一等奖、十佳典型案例奖等多种奖项。

公司深化可持续发展理念，全面推动绿色金融发展，发布全国农商行首份《ESG报告》，成为全国第10家联合国“负责任银行原则”签署银行、江苏省绿色金融专委会副主任单位，首家绿色支行在江北新区分行正式揭牌，并于2022年被授予“星级绿色银行”称号，荣获“江苏省绿色金融十大杰出机构”、“年度绿色可持续农村商业银行”等奖项。



报告期内，公司坚持高质量发展理念，坚持“十四五”战略规划引领，以“全力打造特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行”为目标，零售转型取得突破成效，基础管理有效提升，核心竞争力进一步增强。

## 八、发展战略

公司十四五（2021-2025）发展战略规划构建了“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：将公司打造成为特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）

2023年，公司在十四五发展战略规划基础上，制定了《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》，进一步聚焦“两低两高”的发展模式，即聚焦更低资本消耗、更低运营成本、更高服务效能、更高经营效率的经营发展模式，为实现可持续发展的长远目标保驾护航。

### 【2023 年度重要奖项】

| 奖项名称                                  | 认证/颁奖单位        |
|---------------------------------------|----------------|
| 2023 年全球 1000 强银行榜单第 486 名            | 英国《银行家》杂志      |
| 联合国“负责任银行原则”签署银行                      | 联合国环境规划署       |
| 中债登“自营结算 100 强”                       | 中央国债登记结算有限责任公司 |
| 上市公司 2022 年业绩说明会优秀实践奖                 | 中国上市公司协会       |
| 第一届中国财富“金狮”ESG 品牌影响力优秀案例              | 中国财富网          |
| 第十七届金蝉奖——2023 年度 ESG 优秀银行             | 华夏时报社          |
| 2023 年度“ESG 金茉莉奖”                     | 第三届江苏资本市场峰会    |
| 第十八届中国上市公司董事会金圆桌奖——公司治理特别贡献奖          | 《董事会》杂志        |
| 2023 年度南京市行业作风建设先进单位                  | 南京市委、市政府       |
| 2023 年度南京市放心消费创建示范单位                  | 南京市市场监督管理局     |
| 南京市 2023 年度信用工作优秀案例示范奖                | 南京市信用办         |
| 2023 年度“优秀综合业务机构”、“优秀专项业务机构（优秀交易机构类）” | 上海票据交易所        |
| 全省农商行财务精细化管理案例大赛一等奖                   | 江苏省联社          |

农信银“数智应用创新优秀案例”

农信银资金清算中心有限责任公司

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 2023 年    | 2022 年    | 本年比上年增减(%)   | 2021 年      |
|-----------------------------|-----------|-----------|--------------|-------------|
| <b>经营业绩</b>                 |           |           |              |             |
| 营业收入                        | 4,419,752 | 4,506,757 | -1.93        | 4,502,101   |
| 营业利润                        | 1,992,144 | 1,942,694 | 2.55         | 1,777,448   |
| 利润总额                        | 2,000,488 | 1,941,790 | 3.02         | 1,778,951   |
| 净利润                         | 1,618,684 | 1,600,177 | 1.16         | 1,515,204   |
| 归属于公司普通股股东的净利润              | 1,618,684 | 1,600,177 | 1.16         | 1,515,204   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润     | 1,591,423 | 1,546,124 | 2.93         | 1,478,729   |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 5,841,913 | 6,555,690 | -10.89       | -23,135,964 |
| <b>每股计（人民币元）</b>            |           |           |              |             |
| 归属于公司股东的基本每股收益①             | 0.44      | 0.44      | 0            | 0.41        |
| 归属于公司股东的稀释每股收益              | 0.40      | 0.40      | 0            | 0.38        |
| 扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益     | 0.43      | 0.42      | 2.38         | 0.4         |
| 每股经营活动产生的现金流量净额             | 1.60      | 1.79      | -10.61       | -6.32       |
| <b>财务比率（%）</b>              |           |           |              |             |
| 归属于公司股东的平均总资产收益率            | 0.69      | 0.74      | 下降 0.05 个百分点 | 0.71        |
| 归属于公司股东的加权平均净资产收益率          | 9.10      | 9.64      | 下降 0.54 个百分点 | 9.85        |
| 扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率 | 8.95      | 9.32      | 下降 0.37 个百分点 | 9.62        |

单位：千元币种：人民币

| 项目                  | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年末比上年末增减 (%) | 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>规模指标</b>         |                  |                  |               |                  |
| 总资产                 | 247,664,435      | 224,722,133      | 10.21         | 206,666,030      |
| 贷款和垫款总额②            | 177,221,782      | 160,295,782      | 10.56         | 140,059,315      |
| 正常贷款                | 175,168,179      | 158,367,942      | 10.61         | 138,029,008      |
| 不良贷款                | 2,053,603        | 1,927,840        | 6.52          | 2,030,307        |
| 贷款损失准备              | 5,077,631        | 4,755,178        | 6.78          | 4,710,311        |
| 总负债                 | 229,192,516      | 207,624,981      | 10.39         | 190,666,834      |
| 客户存款总额②             | 196,773,962      | 175,912,396      | 11.86         | 156,229,331      |
| 公司活期存款              | 37,970,737       | 38,900,661       | -2.39         | 41,810,309       |
| 公司定期存款              | 41,564,455       | 34,991,314       | 18.79         | 32,181,285       |
| 零售活期存款              | 14,830,129       | 15,499,898       | -4.32         | 13,298,838       |
| 零售定期存款              | 96,915,944       | 79,855,690       | 21.36         | 65,122,669       |
| 归属于公司股东权益           | 18,471,919       | 17,097,152       | 8.04          | 15,999,196       |
| 归属于公司股东的每股净资产（人民币）① | 5.05             | 4.67             | 8.14          | 4.05             |
| 资本净额                | 24,853,952       | 23,073,720       | 7.72          | 22,448,082       |
| 其中：核心一级资本净额         | 18,201,081       | 16,754,427       | 8.63          | 15,723,599       |
| 风险加权资产              | 177,110,161      | 160,741,259      | 10.18         | 147,654,491      |

①：有关指标根据《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》规定计算。

②：根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自 2019 年报起，本公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。除特别说明外，此处及下文相关项目余额均未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。

单位：千元币种：人民币

| 项目                  | 2023 年第一季度 | 2023 年第二季度 | 2023 年第三季度 | 2023 年第四季度 |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>按季度披露的经营业绩指标</b> |            |            |            |            |
| 营业收入                | 1,091,012  | 1,111,922  | 1,187,116  | 1,029,702  |
| 归属于公司股东的            | 384,605    | 486,584    | 477,751    | 269,744    |

|                      |            |            |            |         |
|----------------------|------------|------------|------------|---------|
| 净利润                  |            |            |            |         |
| 扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润 | 379,791    | 473,557    | 472,157    | 265,918 |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 20,316,470 | -9,293,326 | -5,087,628 | -93,603 |

③：根据《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》的规定，报告期内本公司非经常性损益列示如下：

单位：千元币种：人民币

| 项目   | 2023 年  |
|--|---------|
| <b>非经常性损益项目③</b>   |         |
| 处置固定资产净损益  | 15,468  |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 13,897  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | 8,257   |
| 所得税影响  | -10,361 |
| 合计   | 27,261  |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益  | 27,261  |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益   | 0       |

## 二、补充财务比率

| 财务比率（%）         | 2023 年 | 2022 年 | 本年比上年增减<br>（增加/减少多少个<br>百分点） | 2021 年 |
|-----------------|--------|--------|------------------------------|--------|
| <b>盈利能力指标</b>   |        |        |                              |        |
| 净利差④            | 1.41   | 1.60   | 减少 0.19 个百分点                 | 1.65   |
| 净利息收益率⑤         | 1.59   | 1.80   | 减少 0.21 个百分点                 | 1.83   |
| <b>占营业收入百分比</b> |        |        |                              |        |
| ——净利息收入         | 89.59  | 89.54  | 增加 0.05 个百分点                 | 87.93  |
| ——非净利息收入        | 10.41  | 10.46  | 减少 0.05 个百分点                 | 12.07  |
| 成本收入比⑥          | 38.31  | 38.57  | 减少 0.26 个百分点                 | 35.85  |

④：净利差=总生息资产平均收益率—总计息负债平均成本率。

⑤：净利息收益率=净利息收入 / 总生息资产平均余额。

⑥：成本收入比=业务及管理费 / 营业收入。

| 资产质量指标(%) | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 本年末比上年末增减(增加/减少多少个百分点) | 2021年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|------------------------|-------------|
| 不良贷款率     | 1.16        | 1.20        | 减少0.04个百分点             | 1.45        |
| 拨备覆盖率⑦    | 247.25      | 246.66      | 增加0.59个百分点             | 232.00      |
| 贷款拨备率⑧    | 2.87        | 2.97        | 减少0.10个百分点             | 3.36        |
|           | 2023年       | 2022年       | 本年比上年增减(增加/减少多少个百分点)   | 2021年       |
| 信用成本⑨     | 0.42        | 0.26        | 增加0.16个百分点             | 0.59        |

⑦：拨备覆盖率=贷款损失准备 / 不良贷款余额。

⑧：贷款拨备率=贷款损失准备 / 贷款和垫款总额。

⑨：信用成本=贷款和垫款信用减值损失 / 贷款和垫款总额平均值×100%，贷款和垫款总额平均值=(期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额) / 2。

| 资本充足率指标(%) | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 本年末比上年末增减(增加/减少多少个百分点) | 2021年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|------------------------|-------------|
| 核心一级资本充足率  | 10.28       | 10.42       | 减少0.14个百分点             | 10.65       |
| 一级资本充足率    | 10.28       | 10.42       | 减少0.14个百分点             | 10.65       |
| 资本充足率      | 14.03       | 14.35       | 减少0.32个百分点             | 15.20       |

### 三、补充财务指标

| 主要指标(%)      | 标准值 | 2023年 | 2022年 | 2021年 |
|--------------|-----|-------|-------|-------|
| 流动性比例        | ≥25 | 78.95 | 60.47 | 58.60 |
| 单一最大贷款和垫款比例⑩ | ≤10 | 4.41  | 4.76  | 4.90  |
| 最大十家贷款和垫款比例⑪ | ≤50 | 29.04 | 31.07 | 28.48 |

以上数据均为本公司口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

⑩单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款 / 资本净额。

⑪最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款 / 资本净额。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

面对复杂严峻的内外部形势，2023年公司坚持现代商业银行方向，以推动高质量发展为主题，以改革创新为根本动力，坚持支农支小市场定位，围绕“效益提升年”“基础深化年”的总要求，强化管理效能提升，坚决守住风险底线，实现各项工作稳步推进。

**一是主要指标增势稳定。**截至报告期末，总资产2476.64亿元，较年初增加229.42亿元，增幅10.21%。存款余额1967.74亿元，较年初增加208.62亿元，增幅11.86%。贷款余额1772.22亿元，较年初增加169.26亿元，增幅10.56%。

**二是经营质效稳中有进。**报告期内，实现营业利润19.92亿元，同比增幅2.55%。净利润16.19亿元，同比增幅1.16%。

**三是风控能力持续增强。**五级不良率为1.16%，较年初减少0.04个百分点。拨备覆盖率247.25%，较年初增加0.59个百分点。

**四是品牌形象不断提升。**位列英国《银行家》全球银行排名486位，荣获“金狮”ESG品牌影响力优秀案例、ESG优秀银行、ESG金茉莉奖；荣获第十八届中国上市公司董事会金圆桌奖——公司治理特别贡献奖；连续三年获评南京市行业作风建设先进单位，荣获全国巾帼文明岗，社会知名度和美誉度进一步提升。

**五是精细管理高效赋能。**制定高质量发展三年行动方案，进一步聚焦“两低两高”，即聚焦更低资本消耗、更低运营成本、更高服务效能、更高经营效率的经营发展模式，为实现可持续发展的长远目标保驾护航。抓好科技赋能业务发展，以“无纸化、线上化、数字化、智能化”为抓手，坚持数字转型，持续实施“科技紫金”战略。推进财务精细化管理，在全省农商行财务精细化管理案例大赛中荣获一等奖。梳理优化组织架构，建立个人零售业务专营机制，最大限度释放网点、客户经理做小做散产能，小微金融部不断扩容，全方位延伸普惠金融触角。促进合规文化建设，保持案防高压态势，制定年度合规案防工作规划，完善长效机制，压实主体责任。深入实施人才强企战略，以选人用人突破口深化人事制度改革，推动人岗相适、人事相宜。

### 二、报告期内核心竞争力分析

**（一）得天独厚的省会城市发展优势。**“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、国家级新区、自贸试验区等国家战略叠加交汇，南京作为中国最发达的省会城市之一，近年来经济稳步发展。城市首位度建设不断深入，经济和金融发展前景广阔，省会区位优势突显，地区经济增长态势仍将持续强劲。

**（二）规范有效的公司治理体系。**公司坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实、持续推进公司治理现代化建设，已形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会

依法监督、高管层授权经营”的治理机制。公司不断完善公司治理机制建设，优化董、监事会人员专业结构，加强对主要股东的穿透管理、规范关联交易、强化董监高履职、严格信息披露、积极维护投资者关系，持续增强公司治理的科学性和有效性，提升公司治理效率。公司建立和完善了 ESG 管理体系，在“三会一层”治理结构规范运作、高效履职的基础上，创造可持续发展的公司治理环境。

**（三）始终坚守的金融服务定位。**公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕南京本土，服务城乡居民，积极服务实体经济，践行普惠金融，同时积极融入“宁镇扬一体化”战略部署。不断强化南京农村金融市场主力军作用，经营质效持续提升、盈利结构更加合理，在服务中小企业方面发挥重要作用，发展的可持续性不断提升。

**（四）定位清晰的差异化经营战略。**公司积极发展农郊区和城区的差异化经营模式，以各区域目标客户群为主导，充分发挥区域比较优势，进一步巩固农郊根基，强化城区模式。公司将持续加大农村普惠服务站布点，积极创建“四务融合”金融便民服务示范点，聚焦“乡村振兴”产业链和产业园区，加大农郊区的深度经营，拓深服务层次。推进零售转型，不断做强小微金融、社区金融、场景金融，强化客户分层服务能力建设，持续推进公私联动营销，探索“供应链金融”发展新模式，打造多层次、立体式、多方共赢的城区网点独特的大零售金融生态圈。

**（五）持续强化的全面风险管理。**公司已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额标准，依托大数据风控技术不断探索智能风控，重点就信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险等风险领域防范力量进行强化巩固，提升战略风险认识高度，进一步完善全面风险管理机制。同时，坚持制度约束与合规文化培育相结合的长效合规管理理念，落实“依规治行，从严治行”要求，发挥金融科技系统对案防工作的有效支撑作用，风险管理基础不断夯实。

**（六）创新引领的金融科技。**公司全面推动科技赋能，引领公司高质量发展。报告期内，公司提升项目建设质效，加强了产品、渠道、场景支撑能力，加强数据治理和数据挖掘，提升了数据可视化、数据应用、数据服务能力。科技创新取得突破，科技自主研发水平得到提升，科技服务能力多次获监管机构肯定，有力支撑公司数字化转型战略目标。

**（七）积极进取的企业文化。**公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的用人理念，常态化组织公开竞聘，让优秀人才走上前，为提高干部队伍人岗适配度，调动全员干事创业积极性构筑机制基础。公司打造“紫金到家”“马上就办”服务品牌，开展两优一先、巾帼榜样、青年标兵等评选，持续加大对典型标杆的选树和宣传。公司坚持人本关怀的责任意识，弘扬倡导“家文化”，践行“五必访、五必贺”制度，努力为年轻员工创造学习提高的平台，畅通转岗晋升的通道，为困难员工提供尽心负责的帮扶，为退休员工提供节日年关的慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

### 三、战略转型成效

#### （一）战略定位

公司十四五（2021-2025）发展战略规划构建了“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：将公司打造成为特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行。

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散。

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展。

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行。

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）。

## （二）战略成效

### 1、“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，在转型发展中推动增户扩面。报告期内，公司涉农及小微贷款余额 1092.54 亿元，较年初增加 153.12 亿元，占比 61.59%，较年初提升 3.03 个百分点。公司普惠型小微企业贷款余额为 325.77 亿元，较年初增加 41.87 亿元，增速为 14.75%，高于全行贷款平均增速；普惠型小微企业贷款户数为 27664 户，较年初增加 6851 户；本年度新发放普惠型小微贷款平均利率为 5.12%，较上年下降 33 个 BP。

### 2、“三个发展”行稳致远

公司建立了 ESG 管理体系，以可持续发展理念为指引，“三个发展”取得成效。

**合规发展方面**，公司坚持以合规促发展、向合规要效益，扎实推动合规银行建设，坚持问题导向、目标导向和结果导向，紧密围绕二道防线“管理+服务”的定位，聚焦合规案防工作痛点、难点和堵点，下狠功夫对标找差补短板、强弱项、激活力。总结不良贷款听证会等措施的经验，在制度上固化好的做法，不断健全风险管控制。常态化开展预警监测疑点数据排查，强化员工行为规范管理，召开合规案防警示教育大会，组织员工现身说规，开展新员工合规案防制度培训，引导员工养成良好的职业操守。建立违规记分销分机制，适当提高对轻微违规、非主观故意及严重违法违规员工的容忍度。最终实现“案件防控更深入、合规基础更夯实、法律服务更前移”，充分发挥合规管理对公司业务稳健发展的支撑作用。

**高质量发展方面**，制定高质量发展三年行动方案，坚定做小做散的发展方向，为经营发展注入更强的“驱动力”。公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。公司全面升级组织架构，进一步整合精简总行部室设置、优化分（支）行管理架构，引导扩充营销队伍，提升体制机制效率。完成营销架构调整，建立个人零售业务专营机制，最大限度释放网点、客户经理做小做散产能。小微金融部不断扩容，成为全行小微基因“孵化基地”。公司持续优化系统流程，上云上云工作有力推进，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，全年上线智能报表 102 张，推广 89



个 RPA 场景应用，以科技赋能员工工作效率提升。公司积极推进体制机制效率转型，全面落实“马上就办”机制，不断提升内部运作效率。

**特色发展方面**，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动工业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色”导向，公司设立首家绿色支行，深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。为了更好的确保全行绿色金融统筹、推进、落地，由总行公司金融部牵头，设立绿色金融中心，专门负责全行绿色金融业务的营销管理和推动，公司现为江苏省绿色金融专委会副主任单位、全国第十家“负责任银行原则”签署行，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”、“年度绿色可持续农村商业银行”等荣誉。截至报告期末，公司绿色贷款余额 122.46 亿元，较上年末增加 13.38 亿元，增速达 12.26%。

### 3、“四大重点”齐头并进

报告期内，公司围绕“服务实体经济”目标，社区银行、场景银行、交易银行、财富管理银行联动交互，针对所处区域产业集群特点，差异化制定综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，支持企业发展。围绕“以客户为中心”目标，社区银行和财富管理银行联动交互。公司制定“八大专班”工作机制，明确全年工作重心，统筹推进各项工作。创新完成“企业一个人营销架构”调整，明确不同类型网点的业务重心，实现客户经理 ABCD 分层管理，D 牌照客户经理占比达 47%，成功形成营销序列“金字塔”架构。公司健全零售板块专业分工与业务统筹相结合的机制，在全行搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层服务模式，进一步提升零售客群精细化管理能力和财富管理队伍综合服务能力。

## 四、负债质量分析

公司高度重视负债质量管理，根据公司战略目标和负债业务发展状况，建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，并结合流动性风险管理等措施做好负债质量风险管理及应急管理，提高负债质量管理水平。

公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理，兼顾负债与资产匹配的合理性，加强全行负债监测评估，负债业务保持稳健发展。一是坚持量价均衡原则，合理设定考核指标，推动增户扩面，提升核心负债占比，确保负债来源保持稳定；二是优化负债结构，动态调整全行负债业务规模、期限等，降低负债成本，合理控制息差水平。报告期内，公司负债质量状况保持安全稳健，负债总额 2291.93 亿元，较年初增加 215.68 亿元，增幅 10.39%，各项存款 1967.74 亿元，较年初增加 208.62 亿元，各项存款占总负债比例为 85.86%，较年初上升 1.13 个百分点，负债规模增速在合理区间。同时，公司流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例等负债质量管理指标均达到监管要求。

## 五、业务发展战略实施情况

### 公司业务：

报告期内，公司业务深耕本地市场，以“产业园区”为点，持续推动园区开发营销工作，扩大园区服务覆盖面；以“行业协会”为圈，通过建档、产品配套，提升与行业协会合作的深度与广度；以“上下游产业”为链，深度挖掘上下游产业链客户，保持核心客户稳定性的同时，带动链上企业客户批量营销。

**致力服务地方实体经济。**聚焦区域专精特新中小企业、特色产业集群，优化信贷投向、用好信贷增量、盘活资金存量，服务民营实体成效显著。在制造业领域，以“专精特新保”“专精特新贷”等产品为抓手，加大信贷支持力度，截至报告期末，制造业贷款余额 93.09 亿元，增速高于全行贷款增速 1.81 个百分点。在科技和绿色信贷领域，大力推广“环保贷”“苏碳融”“宁科贷”等重点产品，科技型企业贷款 1604 户，余额 70.15 亿元，绿色信贷余额 122.46 亿元，较年初增加 13.38 亿元。在乡村振兴领域，聚焦农户、新型农业经营主体等客群，持续加大金融助农力度，其中特色助农产品“金陵惠农小额贷”用信 7770 户、11.3 亿元，“金陵惠农贷”用信 4404 户、53.7 亿元。

**架构职能调整稳步实施。**为深化全行战略转型，坚决贯彻落实国企归并、个人和企业营销管理架构调整，下沉经营定位，做大基础客群，理顺营销架构，对标先进同业，补齐业务短板。原公司金融部更名为公司金融部/普惠金融部，增设普惠金融中心、三农服务中心、科创金融部，从组织架构上奠定基础，聚焦普惠、三农和科创等重点领域深耕细作。

**业务转型发展成效显著。**“紫信贷”产品荣获“南京市 2023 年度信用工作优秀案例示范奖”“地方征信平台惠企促融”金融创新产品一等奖、十佳典型案例奖等多种奖项；公司金融部荣获南京总工会“绿色金融示范团队”称号；“打好助企纾困组合拳”案例获得 2022 年度南京市银行业“金融惠民助企”劳动竞赛“我为企业解难题”优秀案例。

**产品渠道创新取得突破。**与国家开发银行江苏省分行开展首笔绿色金融转贷款 0.8 亿元；成功落地首笔数字人民币政府采购专项资金贷款；全力优化“银企 e+”平台，在省联社指导下，开展多轮集中走访调研，研究系统全面优化提升方案，全方位赋能企业数字化管理服务模式。

**支农支小支实进一步落实。**不断潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助 135 家营业网点、393 个普惠金融服务点广泛分布于宁镇扬区域的优势，逐步构建起一张全面、深入的三农及小微金融服务网络。截至报告期末，公司涉农及小微贷款余额 1092.54 亿元，较年初增加 153.12 亿元，占比 61.59%，较年初提升 3.03 个百分点。公司普惠型小微企业贷款余额为 325.77 亿元，较年初增加 41.87 亿元，增速为 14.75%，高于全行贷款平均增速；普惠型小微企业贷款户数为 27664 户，较年初增加 6851 户；本年度新发放普惠型小微贷款平均利率为 5.12%，较上年下降 33 个 BP。

**绿色金融兼顾速度与质量。**加速推广“环保贷”、“紫金·苏碳融”等一系列绿色服务产品，设计规划绿色金融系统。截至报告期末，绿色贷款余额 122.46 亿元，较上年末增加 13.38 亿元，增速达 12.26%。同时荣获《亚洲银行家》颁发的“中国年度绿色可持续农村商业银行”称号；荣获由市总工会、市地方金融监管局、市金促会颁发“金融助推创新型城市建设绿色金融示范团队”称号。

### 零售业务：

积极推动大零售转型工作，通过深耕客户做大资产、营收，实现客户和业务的内循环，客户基础不断增强。

储蓄存款方面，聚焦核心存款，建立储蓄存款稳存增存机制，截至报告期末，公司储蓄存款余额为 1117.4 亿元，较年初增加 163.9 亿元。累计发行三代社保卡 105.5 万张，成为南京市首家发卡量破百万张的金融机构。

财富产品方面，紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，落实产品营销和客户分层分类经营双轮驱动，不断推动客户资产晋级。聚力产品创新，保障财富类产品供应，不断丰富私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。

线上贷款方面，严格落实相关监管政策，坚持审慎经营原则，规范互联网贷款业务稳健发展。持续加强数字风控能力建设，不断丰富风险监测手段，推进模型返检与迭代工作，提升风险识别能力。深耕本地、拓宽渠道，积极拓展线上获客，在“我的南京”“我的扬州”平台增加紫金 e 贷产品申请入口，为本地客户提供全流程闭环的线上消费金融服务，持续做小做散，实现差异化竞争，不断提升经营质效。

信用卡业务方面，严格落实信用卡新规及监管相关要求，坚持稳健经营，规范发卡营销行为，审慎设置信用卡分期透支金额和期限，加强消费者权益保护。持续加强数字风控能力建设，推进模型返检与迭代工作，提升风险识别能力。紧扣客户生活消费需求，积极丰富消费场景，开展包括惠享出行、特惠观影、ETC 通行优惠、下午茶立减等 22 项信用卡营销活动，覆盖餐饮、商超、节日、出行等主流消费场景。

渠道建设方面，一是推动场景银行建设，围绕本地生活圈，开展理发、磨刀、家电维修、义诊等便民服务，全年累计开展活动 753 场，获得社会广泛好评；围绕智慧食堂、智慧校园、工会福利等场景批量拓展客群，打造“智”系列服务场景，成功落地智慧食堂 226 家，智慧校园合作学校 10 所，工会福利合作企业 74 家。二是持续优化“银企 e+”“现金管理平台”“银医通”“银校通”等平台功能，提升客户服务体验。三是成功上线普惠展业平台，推动零售金融服务更加智能化、集约化。四是打造紫金自有直播平台，累计开展直播 31 场，合作企业 57 家，直播覆盖人数近 30 万。

### 六、推出创新业务品种情况

报告期内，公司创新业务亮点频现，创新效能逐步显现，创新机制逐步优化，充分发挥创新对业务发展的支撑作用，推出多款具有较好市场反响的新产品。

**稳步推进系统营销推广，提升对公客户金融服务体验。**银企 e+：创新上线理财信托购买、薪税管理、财务管理、一键报税、数电发票等模块，形成以“薪税、财务”为核心，全方位赋能企业数字化管理服务模式。截至报告期末，银企 e+ 累计签约使用 13154 户，较年初新增 7643 户；有效户 4019 户，较年初新增 2773 户，沉淀对公账户存款约 4.71 亿元。**现金管理平台**：累计签约

15 家集团，较年初新增 10 家，累计约 30 余户企业客户，沉淀对公账户存款约 3.56 亿元。**银医通**：对接六合、秦淮和玄武区约 30 余家医疗机构，开立街道卫生服务中心、诊所、医院等医疗机构账户约 210 户，沉淀对公账户存款约 3.8 亿元；**银校通**：平台累计收缴学费约 1.31 亿元，收缴约 3.41 万人次。

**设立定制化产品方案，强化产品宣传推广。**按照政银合作类产品、特色发展类产品、省级重点产品三类产品明确管理责任人、工作目标和工作举措，挂钩人员绩效考核，大力推进产品成效。针对绿色金融定制环保贷、环保担、苏碳融等；针对制造业定制专精特新保、专精特新贷；针对小微企业定制小微贷、微企易贷、宁创贷；针对科技型企业定制宁科贷、苏科贷；针对质量企业定制苏质贷、宁质小贷等。与市场监督管理局合作，完成与南京 8 个区共建质量小站，利用市场监督管理局授予我行客户经理“质量小站金融服务专员”身份契机，打通金融服务最后一公里。与南京市科技局合作逐步打通与各区科创金融服务驿站，实现“常驻驿站，常态服务”，践行“紫金到家”的服务品牌。

**推出个人经营性贷款产品“通商 e 贷”。**“通商 e 贷”业务是运用省联社“智微贷”平台，向本行服务辖区内的个体工商户、小微企业主、个人经营者等，发放用于支持其日常生产经营周转的个人经营性贷款。产品自动化审批授信单户不超过 50 万元；对于申请额度在 50 万元以上或特定产品的客户（如金陵惠农贷、惠农快贷、微企易贷等特定期限、额度、利率和担保方式的产品），采用线下人工审批模式。报告期内，该产品累计授信 4012 户，金额突破 10 亿元，用信突破 7 亿元。

**推广数字化贷记卡。**报告期内，成功上线本行首款数字贷记卡产品无界卡、环保主题微笑江豚金卡和数字化贷记卡圆鼎书香卡，其中数字化贷记卡发卡 10573 张，占同期发卡比 86.69%，激活率 66.04%。数字化贷记卡发行推广中无制卡、寄卡环节，实现降本增效。

### 七、三农及小微金融服务情况

**坚持支农支小支实的工作导向。**公司不断潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助 135 家营业网点、393 个普惠金融服务点广泛分布于宁镇扬区域的优势，逐步构建起一张全面、深入的三农及小微金融服务网络。坚持差异化的市场定位，借助政策灵活传导快、队伍力量强、网点数量多的优势，做小做散，下沉客群。截至报告期末，涉农及小微贷款余额 1092.54 亿元，占比 61.59%，较年初提升 3.03 个百分点，增速为 16.30%，高于全行贷款平均增速。普惠型小微企业贷款余额为 325.77 亿元，较年初增加 41.87 亿元，增速为 14.75%，高于全行贷款平均增速；普惠型小微企业贷款户数为 27664 户，较年初增加 6851 户；本年度新发放普惠型小微贷款平均利率为 5.12%，较上年下降 33 个 BP。涉农贷款余额 182.58 亿元，较年初增加 26.18 亿元，其中普惠型涉农贷款余额为 38.45 亿元，较年初增加 4.82 亿元。

**加强三农主体的走访，助力三农主体经营发展。**一是加强全面走访。对省农业农村厅、国家金融监管总局及市农业农村局下发的 6000 多户新型农业经营主体以及我行服务辖区的 26.6 万农户加强走访。二是突出重点产品。在走访的过程中，以重点产品金陵惠农贷、省农贷、苏农贷、金陵惠农小额贷等加强对三农主体贷款的支持。三是加强融资对接。报告期内，公司陆续参加了 8 场由南京市农业农村局主办的“科金兴农”创新式服务专项对接活动，通过市农业农村局牵线搭桥，积极对接产业链主导龙头企业，并对接其上下游客户，打造龙头企业上下全产业链贷款。

**聚焦农业农村重大项目与重点领域，提升农业重点领域发展。**一是加强重点项目对接。积极对接南京市农业农村局 2022 及 2023 年 111 个南京市重大农业农村项目（不含高淳溧水），已合作项目 24 个，贷款投放 4.86 亿元。二是推动农业设施建设。积极支持基本农田和高质量农田建设，助力农村防汛防旱和供水保障，改善农业生产基本条件、增强粮食综合生产能力，发放农田建设方面贷款 2.22 亿元。三是助力国家粮食安全。围绕春耕备耕、三夏等重要农时节点的金融需求，充分保障粮食信贷资金需求，发放粮食种植、收购、加工环节贷款资金，余额 12.6 亿元。四是支持种业高质量发展。种业高质量发展，是保障粮食安全的基础。公司积极全面加强制种企业名单特别是持证种业企业名单的对接，种业贷款余额 1.17 亿元。

**持续提升农村金融产品服务质效，提高农民服务体验感。**一是强化整村授信工作。公司已完成 463 个村社整村授信，建档 52.52 万户，预授信 381 亿元（户均 10 万元）。累计实现用信 7770 户，用信金额 11.3 亿元，有余额户 4835 户，贷款余额 4.96 亿元。二是开展驻村工作日活动。制定了《“驻村工作日”实施方案》，每个社区驻村人数不少于 2 人，施行挂牌上岗，亮明身份；组织辖内农户、新型农业经营主体、个体工商户，以及其他存量或潜在客户召开金融座谈会，做好金融咨询服务；在村社设立金融咨询窗口，提供业务集中办理服务。全行 206 名员工作为驻村网格联络员，累计开展驻村活动 983 场次，农户、新型农业经营主体等累计参与近 3 万人次。

**全力提升普惠金融覆盖面，创新客户增值服务。**一是持续优化普惠金融服务点建设，累计建成普惠金融服务点 393 家，业务范围涵盖支付结算、金融知识普及、防诈骗宣传等多个领域，直接惠及人口约 76 万人；推行“就近办”“苏服办”服务合作网点建设，进一步提高政银合作质效，扩大政银服务影响力。二是推出“E 路有我”“紫金优选”主题直播带货活动，为相关农业经营等主体直播带货 17 场，直播观看人数近 30 万，累计销售商品近 5200 多件。同时，开展线下异业联盟，把办公营业场所变身“特卖场”，为更多商户拓宽销路提供了新路径。

## 八、利润表分析

单位：千元币种：人民币

| 科目   | 本期数       | 上年同期数     | 变动比例(%) |
|------|-----------|-----------|---------|
| 营业收入 | 4,419,752 | 4,506,757 | -1.93   |

|               |            |            |         |
|---------------|------------|------------|---------|
| 营业成本          | 2,427,608  | 2,564,063  | -5.32   |
| 营业利润          | 1,992,144  | 1,942,694  | 2.55    |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,841,913  | 6,555,690  | -10.89  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -7,187,860 | 2,712,307  | -365.01 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -691,935   | -8,807,126 | -92.14  |

| 项目           | 数额        | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|-----------|----------|---------------|
| 贷款利息收入       | 7,340,440 | 75.45    | 减少 0.92 个百分点  |
| 拆出资金利息收入     | 47,931    | 0.49     | 增加 0.27 个百分点  |
| 存放中央银行利息收入   | 171,732   | 1.76     | 减少 0.08 个百分点  |
| 存放同业利息收入     | 17,250    | 0.18     | 减少 0.04 个百分点  |
| 证券投资利息收入     | 1,357,757 | 13.96    | 增加 0.97 个百分点  |
| 手续费及佣金收入     | 243,695   | 2.51     | 增加 0.65 个百分点  |
| 买入返售金融资产利息收入 | 201,258   | 2.07     | 减少 0.02 个百分点  |
| 其他项目         | 348,218   | 3.58     | 减少 0.83 个百分点  |

| 地区 | 本期金额      | 本期占比 (%) | 上年同期金额    | 上年同期占比 (%) | 本期金额较上年同期变动比例 (%) |
|----|-----------|----------|-----------|------------|-------------------|
| 南京 | 3,312,101 | 74.94    | 3,520,783 | 78.12      | -5.93             |
| 镇江 | 544,588   | 12.32    | 482,931   | 10.72      | 12.77             |
| 扬州 | 563,063   | 12.74    | 503,043   | 11.16      | 11.93             |

#### (一) 财务业绩摘要

报告期内，公司实现税前利润 20 亿元，同比增长 3.02%，实际所得税率 19.09%。下表列出报告期内公司主要损益项目变化。

单位：千元币种：人民币

| 项目        | 2023 年     | 2022 年     |
|-----------|------------|------------|
| 利息净收入     | 3,959,745  | 4,035,252  |
| 手续费及佣金净收入 | 114,881    | 65,883     |
| 其他净收入     | 345,126    | 405,622    |
| 营业收入      | 4,419,752  | 4,506,757  |
| 税金及附加     | -66,939    | -60,218    |
| 业务及管理费    | -1,693,329 | -1,738,455 |
| 信用减值损失    | -667,340   | -765,390   |
| 营业外收支净额   | 8,344      | -904       |
| 利润总额      | 2,000,488  | 1,941,790  |
| 所得税费用     | -381,804   | -341,613   |
| 净利润       | 1,618,684  | 1,600,177  |

## (二) 营业收入

报告期内，公司实现营业收入 44.2 亿元，同比下降 1.93%，其中净利息收入占比 89.59%，同比增加 0.05 个百分点。

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况。

单位：%

| 项目        | 2023 年 | 2022 年 | 2021 年 |
|-----------|--------|--------|--------|
| 利息净收入     | 89.59  | 89.54  | 87.93  |
| 手续费及佣金净收入 | 2.60   | 1.46   | 2.74   |
| 其他净收入     | 7.81   | 9.00   | 9.33   |

## (三) 利息收入

报告期内，公司实现利息收入 91.39 亿元，同比增长 5.55%，主要是生息资产规模扩张。贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分，为 73.4 亿元，同比增长 4.07%，占比 80.32%，同比下降 1.15 个百分点。

单位：千元币种：人民币

| 项目       | 2023 年    | 2022 年    |
|----------|-----------|-----------|
| 利息收入     | 9,139,460 | 8,658,793 |
| 其中：存放同业  | 17,250    | 19,981    |
| 存放中央银行   | 171,732   | 170,452   |
| 拆出资金     | 47,931    | 20,572    |
| 买入返售金融资产 | 201,258   | 192,800   |
| 发放贷款及垫款  | 7,340,440 | 7,053,645 |
| —公司贷款和垫款 | 4,839,578 | 4,578,540 |
| —个人贷款及垫款 | 2,185,136 | 2,072,259 |
| —票据贴现    | 315,726   | 402,846   |
| 证券投资     | 1,357,757 | 1,199,721 |
| 其他       | 3,092     | 1,622     |

下表列出所示期间公司贷款和垫款各组成部分的平均余额（日均余额，下同）、利息收入及平均收益率情况。

单位：千元币种：人民币

| 项目    | 2023 年      |           |           | 2022 年      |           |           |
|-------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
|       | 平均余额        | 利息收入      | 平均收益率 (%) | 平均余额        | 利息收入      | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款  | 113,067,912 | 4,839,578 | 4.28      | 95,817,940  | 4,578,540 | 4.78      |
| 零售贷款  | 41,472,854  | 2,185,136 | 5.27      | 38,470,838  | 2,072,259 | 5.39      |
| 票据贴现  | 19,341,401  | 315,726   | 1.63      | 21,408,685  | 402,846   | 1.88      |
| 贷款和垫款 | 173,882,167 | 7,340,440 | 4.22      | 155,697,463 | 7,053,645 | 4.53      |

## (四) 利息支出

报告期内，公司利息支出 51.8 亿元，同比增长 12.03%。其中，客户存款利息支出 42.68 亿元，同比增长 12.88%。

单位：千元币种：人民币

| 项目       | 2023 年    | 2022 年    |
|----------|-----------|-----------|
| 利息支出     | 5,179,715 | 4,623,541 |
| 向中央银行借款  | 115,216   | 68,933    |
| 同业存放     | 98,511    | 77,600    |
| 卖出回购金融资产 | 203,869   | 183,284   |
| 拆入资金     | 118,538   | 89,495    |
| 吸收存款     | 4,268,257 | 3,781,374 |
| 债券       | 375,324   | 422,843   |
| 其他       | 0         | 12        |

## (五) 净利息收入

报告期内，公司净利息收入 39.6 亿元，同比减少 1.87%。

下表列出所示期间公司资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及平均收益/成本率情况。

单位：千元币种：人民币

| 项目          | 2023 年      |           |           | 2022 年      |           |           |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
|             | 平均余额        | 利息收入      | 平均收益率 (%) | 平均余额        | 利息收入      | 平均收益率 (%) |
| <b>生息资产</b> |             |           |           |             |           |           |
| 存放同业        | 2,774,485   | 17,250    | 0.62      | 2,994,668   | 19,981    | 0.67      |
| 存放中央银行      | 10,784,025  | 171,732   | 1.59      | 10,686,249  | 170,452   | 1.60      |
| 拆出资金        | 1,728,624   | 47,931    | 2.77      | 984,708     | 20,572    | 2.09      |
| 买入返售金融资产    | 9,464,687   | 201,258   | 2.13      | 10,286,812  | 192,800   | 1.87      |
| 发放贷款及垫款     | 173,882,167 | 7,340,440 | 4.22      | 155,697,463 | 7,053,645 | 4.53      |
| 投资          | 50,032,480  | 1,360,849 | 2.72      | 43,460,358  | 1,201,343 | 2.76      |
| 合计          | 248,666,468 | 9,139,460 | 3.68      | 224,110,258 | 8,658,793 | 3.86      |
| <b>计息负债</b> |             |           |           |             |           |           |
| 向中央银行借款     | 5,687,491   | 115,216   | 2.03      | 3,370,643   | 68,933    | 2.05      |
| 同业存放        | 5,064,923   | 98,511    | 1.94      | 3,208,705   | 77,612    | 2.42      |
| 卖出回购金融资产    | 12,003,228  | 203,869   | 1.7       | 12,028,858  | 183,284   | 1.52      |
| 拆入资金        | 5,087,234   | 118,538   | 2.33      | 3,473,473   | 89,495    | 2.58      |
| 吸收存款        | 189,229,633 | 4,268,257 | 2.26      | 168,800,202 | 3,781,374 | 2.24      |
| 应付债券        | 11,332,464  | 375,324   | 3.31      | 13,016,367  | 422,843   | 3.25      |
| 合计          | 228,404,973 | 5,179,715 | 2.27      | 203,898,248 | 4,623,541 | 2.26      |
| 净利息收入       | /           | 3,959,745 | /         | /           | 4,035,252 | /         |
| 净利差         | /           | /         | 1.41      | /           | /         | 1.6       |
| 净利息收益率      | /           | /         | 1.59      | /           | /         | 1.8       |

报告期内，公司生息资产平均收益率 3.68%，同比减少 0.18 个百分点；计息负债平均成本率 2.27%，同比增加 0.01 个百分点；净利差 1.41%，同比减少 0.19 个百分点，净利息收益率 1.59%，同比减少 0.21 个百分点。

## (六) 手续费及佣金净收入

单位：千元币种：人民币

| 项目       | 2023 年  | 2022 年  |
|----------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入 | 243,695 | 171,480 |



|              |         |         |
|--------------|---------|---------|
| 其中：代理业务手续费收入 | 104,052 | 66,464  |
| 结算手续费收入      | 126,246 | 87,735  |
| 银行卡手续费收入     | 13,397  | 17,281  |
| 手续费及佣金支出     | 128,814 | 105,597 |
| 其中：代理业务手续费支出 | 120,835 | 95,680  |
| 结算手续费支出      | 6,212   | 6,233   |
| 银行卡手续费支出     | 1,767   | 3,684   |
| 手续费及佣金净收入    | 114,881 | 65,883  |

## (七) 业务及管理费

单位:千元币种:人民币

| 项目       | 2023 年    | 2022 年    |
|----------|-----------|-----------|
| 员工费用     | 928,714   | 905,261   |
| 办公费      | 479,264   | 571,373   |
| 折旧费用     | 178,137   | 168,331   |
| 长期待摊费用摊销 | 31,445    | 12,546    |
| 无形资产摊销   | 10,947    | 11,338    |
| 其他       | 64,822    | 69,606    |
| 合计       | 1,693,329 | 1,738,455 |

## (八) 信用减值损失

单位:千元币种:人民币

| 项目              | 2023 年  | 2022 年  |
|-----------------|---------|---------|
| 发放贷款及垫款减值准备     | 714,903 | 385,603 |
| 存放同业款项减值准备      | -213    | 217     |
| 拆出资金减值准备        | 125     | 83      |
| 买入返售金融资产减值准备    | 396     | -194    |
| 债权投资减值准备        | 44,751  | 319,741 |
| 其他债权投资减值准备      | -21,480 | 7,559   |
| 其他资产减值损失        | 7,660   | -1,538  |
| 债权投资应收利息减值损失    | 13      | -135    |
| 贷款承诺及财务担保合同减值损失 | -78,815 | 54,054  |
| 合计              | 667,340 | 765,390 |

## 九、资产负债表分析

## 1、资产及负债状况

单位:千元币种:人民币

| 项目名称            | 本期期末数      | 本期期末数占总资产的比例 (%) | 上期期末数      | 上期期末数占总资产的比例 (%) | 本期期末金额较上期期末变动比例 (%) | 情况说明 |
|-----------------|------------|------------------|------------|------------------|---------------------|------|
| 资产:             |            |                  |            |                  |                     |      |
| 现金及存放中央<br>银行存款 | 10,642,366 | 4.3              | 12,213,929 | 5.44             | -12.87              |      |

|               |             |       |             |       |        |                          |
|---------------|-------------|-------|-------------|-------|--------|--------------------------|
| 存放同业款项        | 3,218,446   | 1.3   | 3,381,459   | 1.5   | -4.82  |                          |
| 拆出资金          | 1,162,834   | 0.47  | 2,001,409   | 0.89  | -41.9  | 拆出资金减少                   |
| 买入返售金融资产      | 4,678,482   | 1.89  | 4,022,436   | 1.79  | 16.31  |                          |
| 发放贷款及垫款       | 172,527,155 | 69.66 | 155,889,460 | 69.37 | 10.67  |                          |
| 衍生金融资产        | 71          | 0     | 0           | 0     | 0      |                          |
| 交易性金融资产       | 554,506     | 0.22  | 142,222     | 0.06  | 289.89 | 债券投资增加                   |
| 债权投资          | 12,226,636  | 4.94  | 4,164,903   | 1.86  | 193.56 | 债券投资增加                   |
| 其他债权投资        | 38,023,015  | 15.35 | 38,322,521  | 17.05 | -0.78  |                          |
| 其他权益工具投资      | 600         | 0     | 600         | 0     | 0      |                          |
| 长期股权投资        | 1,130,784   | 0.46  | 1,040,009   | 0.46  | 8.73   |                          |
| 固定资产          | 1,147,971   | 0.46  | 1,206,208   | 0.54  | -4.83  |                          |
| 在建工程          | 19,774      | 0.01  | 70,800      | 0.03  | -72.07 | 转固定资产科目                  |
| 使用权资产         | 169,518     | 0.07  | 186,942     | 0.08  | -9.32  |                          |
| 无形资产          | 117,157     | 0.05  | 115,544     | 0.05  | 1.4    |                          |
| 递延所得税资产       | 1,823,555   | 0.73  | 1,751,092   | 0.78  | 4.14   |                          |
| 其他资产          | 221,565     | 0.09  | 212,599     | 0.1   | 4.22   |                          |
| 资产总计          | 247,664,435 | 100   | 224,722,133 | 100   | 10.21  |                          |
| 负债：           |             |       |             |       |        |                          |
| 向中央银行借款       | 8,171,534   | 3.3   | 4,628,967   | 2.06  | 76.53  | 支小再贷款增加                  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,802,533   | 1.13  | 2,009,290   | 0.89  | 39.48  | 同业存入资金增加                 |
| 拆入资金          | 4,703,215   | 1.9   | 4,908,303   | 2.18  | -4.18  |                          |
| 衍生金融负债        | 0           | 0     | 727         | 0     | 0      |                          |
| 卖出回购金融资产款     | 0           | 0     | 4,395,177   | 1.96  | -100   | 卖出回购质押式债券减少              |
| 吸收存款          | 201,465,582 | 81.35 | 179,727,730 | 79.98 | 12.09  |                          |
| 应付职工薪酬        | 146,323     | 0.06  | 144,086     | 0.06  | 1.55   |                          |
| 应交税费          | 299,355     | 0.12  | 270,844     | 0.12  | 10.53  |                          |
| 预计负债          | 71,776      | 0.03  | 150,365     | 0.07  | -52.27 | 表外预期信用损失准备减少             |
| 应付债券          | 10,804,164  | 4.36  | 10,697,648  | 4.76  | 1      |                          |
| 租赁负债          | 174,387     | 0.06  | 189,990     | 0.08  | -8.21  |                          |
| 递延所得税负债       | 90,472      | 0.04  | 22,007      | 0.01  | 311.11 | 其他债权投资公允价值变动对应的递延所得税负债增加 |
| 其他负债          | 463,175     | 0.19  | 479,847     | 0.21  | -3.47  |                          |
| 负债合计          | 229,192,516 | 92.54 | 207,624,981 | 92.39 | 10.39  |                          |

## 2、发放贷款及垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1772.22 亿元，较上年末增长 10.56%，占总资产的比例为 71.56%，同比增加 0.23 个百分点。发放贷款及垫款详情请参阅本节“贷款及垫款分析”。

## 3、债权投资

单位:千元币种:人民币

| 项目         | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 国债         |                  | 309,955          |
| 地方债        | 10,823,260       | 2,490,599        |
| 金融债        | 140,509          | 0                |
| 企业债        | 722,653          | 795,715          |
| 其他         | 1,252,840        | 1,479,629        |
| 债权投资小计     | 12,939,262       | 5,075,898        |
| 减: 减值准备    | 834,624          | 931,479          |
| 债权投资本金净额   | 12,104,638       | 4,144,419        |
| 应收利息       | 122,018          | 20,491           |
| 减: 减值准备    | 20               | 7                |
| 债权投资应收利息净额 | 121,998          | 20,484           |
| 合计         | 12,226,636       | 4,164,903        |

## 4、存款总额

截至报告期末，本公司存款总额 1967.74 亿元，较上年末增长 11.86%，占公司负债总额的 85.86%，同比增加 1.13 个百分点。

单位:千元币种:人民币

| 项目     | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 活期存款   | 52,800,866       | 54,400,559       |
| 其中: 公司 | 37,970,737       | 38,900,661       |
| 个人     | 14,830,129       | 15,499,898       |
| 定期存款   | 138,480,399      | 114,847,004      |
| 其中: 公司 | 41,564,455       | 34,991,314       |
| 个人     | 96,915,944       | 79,855,690       |
| 保证金存款  | 5,355,217        | 6,647,695        |
| 其他     | 137,480          | 17,138           |
| 合计     | 196,773,962      | 175,912,396      |

## 5、应付债券

单位:千元币种:人民币

| 项目      | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 同业存单    | 6,195,629        | 6,235,228        |
| 可转换公司债券 | 4,572,685        | 4,438,455        |
| 小计      | 10,768,314       | 10,673,683       |
| 应付利息    | 35,850           | 23,965           |
| 合计      | 10,804,164       | 10,697,648       |

## 6、股东权益变动

单位:千元币种:人民币

| 项目     | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 股本     | 3,660,979        | 3,660,976        |
| 其他权益工具 | 329,640          | 329,641          |
| 资本公积   | 2,977,395        | 2,977,384        |
| 其他综合收益 | 234,870          | 112,702          |
| 盈余公积   | 2,812,875        | 2,490,989        |
| 一般风险准备 | 5,364,060        | 4,643,980        |
| 未分配利润  | 3,092,100        | 2,881,480        |
| 股东权益合计 | 18,471,919       | 17,097,152       |

## 7、报告期末本公司所持金融债券

持有金融债券的类别和金额

单位:千元币种:人民币

| 类别       | 金额         |
|----------|------------|
| 政策性金融债券  | 11,285,785 |
| 商业银行金融债券 | 2,427,071  |
| 合计       | 13,712,856 |

持有前十大面值金融债券

| 债券名称     | 面值(人民币千元)    | 票面利率(%) | 到期日        | 损失准备(人民币千元) |
|----------|--------------|---------|------------|-------------|
| 19 国开 03 | 1,141,533.30 | 3.30    | 2024/02/01 | 0           |
| 22 农发 07 | 961,591.68   | 2.50    | 2027/08/24 | 0           |
| 22 国开 08 | 897,232.14   | 2.69    | 2027/06/16 | 0           |
| 21 国开 02 | 870,244.47   | 2.98    | 2024/01/08 | 0           |
| 21 国开 07 | 833,160.64   | 3.00    | 2024/06/17 | 0           |
| 19 国开 08 | 814,927.23   | 3.42    | 2024/07/02 | 0           |
| 20 国开 03 | 767,977.72   | 3.23    | 2025/01/10 | 0           |
| 18 国开 06 | 618,339.60   | 4.73    | 2025/04/02 | 0           |
| 21 农发 02 | 601,158.60   | 3.19    | 2024/03/03 | 0           |
| 15 国开 10 | 491,702.40   | 4.21    | 2025/04/13 | 0           |

## 十、贷款及垫款分析

### (一) 贷款投放情况分析

#### 1、贷款投放按行业分布情况

单位:千元币种:人民币

| 行业分类             | 2023 年 12 月 31 日 |        | 2022 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                  | 金额               | 比例 (%) | 金额               | 比例 (%) |
| 批发和零售业           | 19,219,294       | 10.84  | 17,957,241       | 11.20  |
| 租赁和商务服务业         | 20,179,441       | 11.39  | 15,420,328       | 9.62   |
| 建筑业              | 16,643,670       | 9.39   | 14,645,428       | 9.14   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 14,541,030       | 8.20   | 13,605,956       | 8.49   |
| 制造业              | 8,989,202        | 5.07   | 8,517,131        | 5.31   |
| 房地产业             | 7,607,244        | 4.29   | 7,671,725        | 4.79   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,736,445        | 2.11   | 3,041,516        | 1.90   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 2,363,051        | 1.33   | 2,477,490        | 1.55   |
| 金融业              | 2,228,525        | 1.26   | 1,541,603        | 0.96   |
| 农、林、牧、渔业         | 1,420,363        | 0.80   | 1,517,761        | 0.95   |
| 住宿和餐饮业           | 1,362,581        | 0.77   | 1,316,256        | 0.82   |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,153,862        | 0.65   | 1,614,927        | 1.01   |
| 科学研究和技术服务业       | 1,270,876        | 0.72   | 1,124,766        | 0.70   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,161,523        | 0.66   | 967,698          | 0.60   |
| 其他               | 886,268          | 0.50   | 665,209          | 0.41   |
| 贸易融资             | 13,693,265       | 7.73   | 8,090,849        | 5.05   |
| 贴现               | 18,246,448       | 10.30  | 19,457,178       | 12.14  |
| 个人               | 42,518,694       | 23.99  | 40,662,720       | 25.36  |
| 贷款及垫款总额          | 177,221,782      | 100.00 | 160,295,782      | 100.00 |

#### 2、贷款投放按地区分布情况

单位:千元币种:人民币

| 项目      | 2023 年 12 月 31 日 |        | 2022 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额               | 比例 (%) | 金额               | 比例 (%) |
| 南京地区    | 149,356,496      | 84.28  | 136,233,864      | 84.99  |
| 其他地区    | 27,865,286       | 15.72  | 24,061,918       | 15.01  |
| 贷款及垫款总额 | 177,221,782      | 100.00 | 160,295,782      | 100.00 |

## 3、前十名贷款客户情况

单位:千元币种:人民币

| 前十名贷款客户 | 余额           | 占比 (%) |
|---------|--------------|--------|
| 客户 A    | 1,097,250.00 | 0.62   |
| 客户 B    | 825,000.00   | 0.47   |
| 客户 C    | 737,940.00   | 0.42   |
| 客户 D    | 725,000.00   | 0.41   |
| 客户 E    | 711,000.00   | 0.40   |
| 客户 F    | 691,000.00   | 0.39   |
| 客户 G    | 685,000.00   | 0.39   |
| 客户 H    | 669,000.00   | 0.38   |
| 客户 I    | 655,500.00   | 0.37   |
| 客户 J    | 630,929.90   | 0.36   |
| 合计      | 1,097,250.00 | 4.19   |

前十名贷款客户情况的说明：前十名贷款客户余额包括贷款、贸易融资、票据融资、透支、各项垫款等向客户直接提供资金的表内授信业务

## 4、贷款担保方式分类及占比

单位:千元币种:人民币

| 项目      | 2023 年 12 月 31 日 |        | 2022 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额               | 比例 (%) | 金额               | 比例 (%) |
| 信用贷款    | 48,451,247       | 27.34  | 36,708,069       | 22.90  |
| 保证贷款    | 55,711,928       | 31.44  | 46,974,844       | 29.31  |
| 抵押贷款    | 49,808,608       | 28.11  | 51,154,002       | 31.91  |
| 质押贷款    | 5,003,551        | 2.82   | 6,001,689        | 3.74   |
| 贴现      | 18,246,448       | 10.29  | 19,457,178       | 12.14  |
| 贷款及垫款总额 | 177,221,782      | 100.00 | 160,295,782      | 100.00 |

## (二) 贷款质量分析

## 1、迁徙率分析

| 项目 (%)   | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 2.46             | 2.35             | 2.41             |
| 关注类贷款迁徙率 | 22.07            | 32.48            | 2.38             |
| 次级类贷款迁徙率 | 47.47            | 16.07            | 68.69            |
| 可疑类贷款迁徙率 | 2.58             | 4.11             | 24.20            |

## 2、按五级分类划分的贷款分布情况

单位:千元币种:人民币

| 五级分类 | 金额          | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%) |
|------|-------------|--------|--------------|
| 正常贷款 | 173,468,275 | 97.88  | -0.16        |
| 关注贷款 | 1,699,904   | 0.96   | 0.2          |
| 次级贷款 | 1,027,199   | 0.58   | -0.05        |
| 可疑贷款 | 987,065     | 0.56   | 0.02         |
| 损失贷款 | 39,339      | 0.02   | -0.01        |
| 合计   | 177,221,782 | 100    | -            |

## 3、重组和逾期贷款情况

单位：千元币种：人民币

| 分类   | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 所占比例 (%) |
|------|------------------|------------------|----------|
| 重组贷款 | 3,083,676        | 2,174,913        | 1.74     |
| 逾期贷款 | 2,293,629        | 1,917,643        | 1.29     |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 77.45%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 88.00%。

## 4、抵债资产及减值准备计提情况

单位：千元币种：人民币

| 项目         | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 抵债资产       | 6,524            | 6,524            |
| 减：抵债资产减值准备 | 6,524            | 6,524            |
| 净额         | 0                | 0                |

## 5、贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元币种：人民币

| 贷款损失准备的计提方法        | 预计信用损失模型  |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的期初余额        | 4,755,178 |
| 贷款损失准备本期计提         | 714,903   |
| 贷款损失准备本期转出         | 0         |
| 贷款损失准备本期核销         | 476,329   |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 83,859    |
| 其他变动               | 20        |
| 贷款损失准备的期末余额        | 5,077,631 |

## 十一、资本充足情况分析

## (一) 资本结构

单位：千元币种：人民币

| 项目            | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. 资本净额       | 24,853,952       | 23,073,720       | 22,448,082       |
| 1.1 核心一级资本    | 18,471,918       | 17,097,151       | 15,999,195       |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 270,837          | 342,724          | 275,597          |
| 1.3 核心一级资本净额  | 18,201,081       | 16,754,427       | 15,723,599       |
| 1.4 其他一级资本    | 0                | 0                | 0                |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0                | 0                | 0                |
| 1.6 一级资本净额    | 18,201,081       | 16,754,427       | 15,723,599       |
| 1.7 二级资本      | 6,652,871        | 6,319,293        | 7,684,021        |
| 1.8 二级资本扣减项   | 0                | 0                | 959,538          |

|                  |             |             |             |
|------------------|-------------|-------------|-------------|
| 2. 信用风险加权资产      | 168,585,159 | 152,347,890 | 137,924,291 |
| 3. 市场风险加权资产      | 232,942     | 178,328     | 1,391,626   |
| 4. 操作风险加权资产      | 8,292,060   | 8,215,041   | 8,338,574   |
| 5. 风险加权资产合计      | 177,110,161 | 160,741,259 | 147,654,491 |
| 6. 核心一级资本充足率 (%) | 10.28       | 10.42       | 10.65       |
| 7. 一级资本充足率 (%)   | 10.28       | 10.42       | 10.65       |
| 8. 资本充足率 (%)     | 14.03       | 14.35       | 15.20       |

## (二) 杠杆率

单位:千元币种:人民币

| 项目          | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率 (%)     | 6.74        | 6.95        | 7.24        |
| 一级资本净额      | 18,201,081  | 16,754,427  | 15,723,599  |
| 调整后的表内外资产余额 | 269,930,716 | 240,915,907 | 217,178,362 |

## (三) 流动性覆盖率

单位:千元币种:人民币

| 项目              | 2023年      |
|-----------------|------------|
| 流动性覆盖率 (%)      | 130.13     |
| 合格优质流动资产        | 35,699,852 |
| 未来30天现金净流出的期末数值 | 27,434,591 |

## (四) 净稳定资金比例

单位:千元币种:人民币

| 项目          | 2023年9月30日  | 2023年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 净稳定资金比例 (%) | 131.74      | 130.30      |
| 可用的稳定资金     | 176,110,135 | 177,820,713 |
| 所需的稳定资金     | 133,679,166 | 136,470,569 |

## 十二、分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制,内设20个职能部室,135家分支机构。总行组织全行开展经营活动,负责统一的业务管理,实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。

截至报告期末,公司共有135家分支机构,包括1家营业部,3家分行,9家一级支行,122家二级支行。

具体情况详见下表:

| 序号 | 机构名称   | 地址                        | 机构数量<br>(家) | 资产规模<br>(千元) |
|----|--------|---------------------------|-------------|--------------|
| 1  | 江北新区分行 | 南京市江北新区顶山街道万寿路15号E1幢西101室 | 17          | 17,550,502   |
| 2  | 扬州分行   | 扬州市邗江区四望亭路446-1至5号        | 3           | 14,995,579   |
| 3  | 镇江分行   | 镇江市京口区解放路26号              | 3           | 12,791,415   |
| 4  | 玄武支行   | 南京市玄武区中山东路301号102室        | 5           | 4,159,459    |



|    |         |                                |     |             |
|----|---------|--------------------------------|-----|-------------|
| 5  | 秦淮支行    | 南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室 | 6   | 8,511,829   |
| 6  | 鼓楼支行    | 南京市鼓楼区中山路 99 号                 | 7   | 10,692,760  |
| 7  | 雨花台支行   | 南京市雨花台区雨花西路 110-1 号            | 9   | 11,708,389  |
| 8  | 栖霞支行    | 南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦              | 15  | 18,938,291  |
| 9  | 江宁支行    | 南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号             | 19  | 27,646,698  |
| 10 | 江宁开发区支行 | 南京市江宁区天元西路 59 号科亚科技创业园 1 号楼    | 17  | 27,900,832  |
| 11 | 浦口支行    | 南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号             | 9   | 19,037,764  |
| 12 | 六合支行    | 南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号           | 20  | 23,672,282  |
| 13 | 总行营业部   | 南京市建邺区江东中路 381 号               | 5   | 50,058,635  |
| 合计 |         |                                | 135 | 247,664,435 |

### 十三、投资状况分析

#### （一）本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

#### （二）本行的参股公司

##### 1、高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 48409.12 万元。2023 年 12 月末资产总额为 229.52 亿元，所有者权益合计 22.32 亿元；2023 年实现净利润 1.83 亿元。公司现持有高淳农商银行 20% 的股份。

##### 2、溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 80570.06 万元。2023 年 12 月末资产总额为 335.17 亿元，所有者权益合计 29.54 亿元；2023 年实现净利润 2.68 亿元。公司现持有溧水农商银行 20% 的股份。

##### 3、省联社

江苏省农村信用社联合社于 2001 年 9 月正式注册成立，注册资本为 3600 万元。公司现持有省联社 1.67% 的股份。

#### （三）采用公允价值计量的项目

单位：千元币种：人民币

| 项目名称      | 2022 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 当期变动       | 对当期利润的影响金额 |
|-----------|------------------|------------------|------------|------------|
| 以公允价值计量且其 | 19,457,178       | 18,246,448       | -1,210,730 | 0          |

|                  |            |            |            |         |
|------------------|------------|------------|------------|---------|
| 变动计入其他综合收益的贷款和垫款 |            |            |            |         |
| 交易性金融资产          | 142,222    | 554,506    | 412,284    | -16,263 |
| 其他债权投资           | 37,780,778 | 37,434,424 | -346,354   | 0       |
| 其他权益工具投资         | 600        | 600        | 0          | 0       |
| 衍生金融资产           |            | 71         | 71         | 0       |
| 合计               | 57,380,778 | 56,236,049 | -1,144,729 | -16,263 |

#### （四）公司控制的结构化主体情况

√适用□不适用

公司控制的结构化主体情况详见第十一节财务报告之“在其他主体中的权益”。

#### 十四、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元币种：人民币

| 项目        | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 信贷承诺      | 27,424,433  | 26,619,197  |
| 其中：       |             |             |
| 不可撤销的贷款承诺 | 6,986,081   | 9,915,351   |
| 银行承兑汇票    | 9,757,861   | 6,493,338   |
| 开出保函      | 1,560,195   | 1,110,398   |
| 开出信用证     | 5,416,858   | 4,379,432   |
| 未使用的信用卡额度 | 3,123,438   | 4,320,678   |
| 其他        | 580,000     | 400,000     |
| 资本性支出承诺   | 19,205      | 6,654       |

根据监管部门指导建议，本期将有条件撤销或不可撤销的贷款承诺在信贷承诺的子项中列示。

#### 十五、公司关于未来发展的讨论与分析

##### （一）行业格局和趋势

展望2024年，宏观经济形势仍存在一定不确定性。世界政治经济形势错综复杂，全球经济可能面临较为疲软的增长。我国积极应对复杂形势，加强宏观经济政策逆周期调节，经济社会全面恢复常态化运行，国民经济回升向好。

一是宏观经济企稳回升。预计美联储在2024年结束加息周期，加息对全球经济增长的抑制作用将有所缓和。2023年全国经济总量超126万亿元，增速达5.2%，经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变。二是政策支持不断稳固。中央经济工作会议指出，要强化宏观政策逆周期和跨周期调节，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，不断巩固稳中向好的基础。人行再贷款、普惠小微支持工具有效降低支持实体、做小做散的资金成本。三是区域发展稳中向好。南京市2023年生产总值突破1.75万亿元，保持全国大中城市十强。南京市千亿级产业5个、新签约百亿级项目9个，生产性服务业占比达56%，连续14年获评“中国最具幸福感城市”，市场空间和发展潜力广阔。

##### （二）经营计划

2024年工作目标：公司将根据宏观经济环境、监管政策导向、市场状况变化等因素，持续深化做小做散，切实抓好客户倍增，强化风险管控，提高经营效益，努力实现“质量、效益、规模”

动态均衡发展，预计实现营业收入 45 亿元左右、净利润 16 亿元左右，各项核心监管指标继续保持达标。

特别提示：2024 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质性承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

### （三）可能面对的风险

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。

二是流动性风险。流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：金融政策和市场环境变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失相关风险等。

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品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。对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

四是操作风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。公司通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

## 第五节 环境、社会与治理（ESG）

### 一、环境、社会与治理情况综述

报告期内，面对复杂多变的外部环境，公司在 ESG 体系框架下，继续坚持以公司治理为核心，加强顶层设计，助力经济、社会、环境可持续发展的相关信息，更精准地回应利益相关方在环境、社会和公司治理方面的各种关切。秉持“同分享·共成长”的发展理念，依托自身的区位、网点、客户等资源优势，服务实体经济，助力普惠金融，夯实风险防控，落实人本要求，持续赋能各利益相关方，全面推进经济、社会和环境的协调发展。

公司持续完善治理架构，重视 ESG 理念的贯彻执行，建立完善了内部 ESG 组织架构和相关制度体系，由董事会直接管理和指导，推动 ESG 纵深落地。

公司推行绿色运营管理理念，打造紫金特色的“绿色金融”模式。以产品创新为要点拓宽绿色客群，以低碳运营为要点打造绿色模式，以模式优化为要点增强绿色动能。

公司坚持“服务三农，服务中小，服务城乡”的市场定位，深入贯彻落实公司十四五发展战略规划，“12345”全新战略脉络更为清晰。公司围绕做实信贷主业、放大金融辐射、践行社会责任三大重点，借助金融科技开展业务流程、产品创新、风险管控和基础管理四项升级，全力以赴积聚发展动能，努力成为南京地区乡村振兴主办银行、小微企业金融优质服务银行。

## 二、环境工作情况

### （一）强化绿色信贷理念，发展绿色金融

围绕我国“碳达峰、碳中和”的目标，公司将绿色金融业务作为战略转型的重要抓手，强化绿色信贷理念，按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，做好金融领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。截至报告期末，绿色贷款余额 122.46 亿元，较年初增加 13.38 亿元，增速达 12.26%。

**加强顶层设计，突出战略引导。**2021 年公司发布了《紫金农商银行十四五战略规划》，从顶层设计出发，明确将发展绿色金融单独提出作为全行七大业务战略之一；2023 年公司在《十四五战略规划》基础上，制定了《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》。在坚定十四五战略规划愿景和可持续发展目标不变的前提下，进一步聚焦“两低两高”的发展模式，即聚焦更低资本消耗、更低运营成本、更高服务效能、更高经营效率的经营发展模式，为实现可持续发展的长远目标保驾护航。为了更好的确保全行绿色金融统筹、推进、落地，明确由总行公司金融部牵头，设立了绿色金融中心，专门负责全行绿色金融业务的营销管理和发展推动。

**加强政策支撑，突出绿色引领。**发布信贷政策指引，明确了从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持；鼓励创新绿色信贷抵押担保方式，完善绿色信贷管理制度，大力发展能效信贷，发展基于各类环境权益质押的融资担保。

**加强产品设计，加大金融支持。**为加大对绿色企业的金融支持，丰富公司服务绿色金融相关客户的手段和方法，公司各类绿色金融产品不断推陈出新。主要包括：一是基于省联社与省生态环境厅签署的环保贷业务合作协议，升级更新《环保贷业务管理办法》，支持企业开展污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设等生态环保及环保产业发展项目，将环保信用评级与贷款定价相结合，鼓励企业关注环保影响。二是积极落实监管部门关于运用结构性货币政策支持“碳达峰碳中和”目标的工作安排，推出“紫金·苏碳融”绿色金融产品，主要服务“江苏省央行资金重点支持绿色企业名录库”内企业，其中部分名单为省生态环境厅公布的绿色等级企业，为绿色企业发放低利率、中长期和信用担保的贷款。三是探索推进“碳排放配额质押贷款”业务，为减排贡献突出的企业提供更好、更优、更低价的绿色金融服务，解决中小节能减排企业融资难、担保难问题。

**加强流程梳理，实行动态授信。**公司将环保因素作为业务审查的重要内容之一，对国家重点调控的限制类及有重大环境和社会风险的行业实行有差别、动态的授信政策，实施风险敞口管理制度。对贷款客户实行环境级别分类管理，对于不同类别的客户实行不同的授信政策。对于被确认为“绿色信贷”审批的项目，在授信流程中保障流程高效、快捷。同时针对金融产品和服务研发、推广提供绿色通道，提升绿色金融推进水平。

**加强内控管理，实施差异化贷后。**公司在信贷业务贷后管理实施细则中明确绿色金融贷后检查要点，对环境和社会风险分类为 A 或 B 的客户，按照公司绿色金融业务管理相关要求，差异化规定贷后检查内容；同时按季开展信贷政策指引情况跟踪审计，关注贷款投向是否符合绿色信贷相关要求。

**加强精细化管理，实现激励约束。**自 2019 年开始在年度经营与风险考核办法中设置绿色贷款考核指标，同时将绿色贷款增速作为战略考核指标，按季度进行评价打分，并将考核结果向全行公布，以考核为抓手推动绿色金融发展。

公司现为江苏省绿色金融专委会副主任单位、全国第十家“负责任银行原则”签署行，先后获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”、“年度绿色可持续农村商业银行”、“ESG 金茉莉奖”等荣誉。

## （二）强化绿色运营理念，倡导低碳作业

**推动运营管理集约化。**推进会计档案集中管理，减轻基层档案管理压力；实现询证函业务集中处理，进一步提升函证工作质量；推动单位结算账户纸质资料集中管理，实现电子入档、就地查询；做好印鉴卡集中上收和管理工作，完成异地分行印鉴卡上收。实现省联社集中作业项目 100% 上线，进一步规范柜面业务操作，提升运营质效和风控水平。

**推动日常工作数字化。**按月征集流程优化建议，共征集 152 条，立项 58 条，同时采纳运营条线“金点子”121 条，有效提高业务效率，进一步赋能基层，解放一线人员生产力。开发 26 项电子登记簿、行长日志和主管日志等 2 项电子日志，加快运营基础工作数字化进程。

**推动业务办理智能化。**有序推进数字人民币重点工作，上线手机银行数币功能，完成数字人民币党费缴纳、学费缴纳试点，不断拓宽数字人民币使用场景。持续丰富 STM 现金和票据功能，截至 12 月末，STM 现金转化率 57%，STM 非现转化率 87%。成功上线 PAD 授权功能，提升厅堂业务办理的便捷性，进一步缓解厅堂压力、释放厅堂产能。

## 三、社会责任工作情况

### （一）投身公益慈善，共建和谐家园

结对帮扶贫困乡村，设立乡村振兴爱心基金，2023 年捐赠 150 万元用于扶贫慈善项目与相关活动。结对帮扶南京市重点村社——溧水区东屏镇长乐社区，派驻党员干部担任驻村第一书记，出资 50 万元用于长乐社区大棚建设、路灯改造等项目，助力打造宜居宜业美丽家园。关爱帮助困难儿童，连续 10 年与浦口区特殊教育学校儿童共度儿童节，连续 6 年前往乌江学校捐赠“爱心书包”、送去“开学第一课”。贯彻绿色发展理念，举办“虎凤蝶”环保公益活动，共护美丽金陵。

便民助民情暖社区，以网点为中心，联合周边社区及网格员，三方联动开展“紫金便民服务进社区”主题活动。组织“紫微星”志愿服务队，依托于辖内各网点，联合社区及物业寻找活动服务机构及个人，在老年人口较多的小区开展线下活动，提供包括理发、磨刀、维修家电、义诊等便民服务，切实打造稳固式、深入式的便民生态服务圈。

### （二）保障客户权益，提升服务体验

推进消保体制机制建设。常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，将服务质量和公平对待消费者纳入高级管理人员绩效考核。不断完善消保规章制度体系，上线产品及服务消保审查、业务营销服务方案评估等流程，为改进产品服务质量、规范营销行为、优化业务流程等提供支撑。不断提高网点文明服务水平。将消保及文优服务专题培训列为员工培训重点内容，举办厅堂文明服务和消费者权益保护系列培训。开展文优服务培训，全面提升基层网点服务客户水平。通过神秘人暗访、调阅监控、客户满意度调查、季度会议通报等形式，进一步提高文优服务质效，荣获南京市放心消费创建示范单位。常态化组织金融知识宣传。积极开展反诈防骗等金融知识普及活动，聚焦“一老一少”、农民农户、新市民等群体，制作《金融新语之愚公移山》《漫话权益》等长图，在公众号发布原创以案说险，宣教案例《一堂金融课，六载农信情》荣获“2023年江苏省优秀金融教育案例三等奖”。报告期内，累计开展宣传活动354次，受众客户量达13万人次。

### （三）强化员工关爱，凝聚团队合力

保障员工合法权益。常态化开展“金点子”活动，每季开展一次“工会主席接待日”活动，广开渠道倾听员工心声。及时修订完善同职工权益息息相关的制度文件，并同经营层签订集体合同。丰富员工业余生活。大力弘扬“快乐工作，幸福生活”理念，连续13年举办员工羽毛球、乒乓球等传统竞技比赛，足球、篮球等20个职工俱乐部常态化开展训练，举办员工歌唱比赛、掼蛋比赛、健康环湖行等活动，持续丰富员工业余生活。做实员工关心关爱。企业法律顾问律师为员工个人提供法律咨询、员工体检优惠套餐惠及家属。建立员工大病治疗救助机制，设立“慈善一日捐”职工互助基金。践行“五必访、五必贺”制度，开展老党员、退休员工、困难职工走访慰问工作。助力员工成长成才。以岗位练兵为抓手，常态化组织开展业务技能现场大比拼，积极组织参加省市级技能竞赛，涌现出了一批业务能手。打造“紫金到家”“马上就办”服务品牌，组织开展年度“两优一先”、巾帼榜样、青年标兵等评选，持续加大对典型标杆的选树和宣传。

## 四、公司治理工作情况

会务工作有序推进。根据章程及相关议事规则的规定，结合实际工作需要，按时召开年度股东大会和董事会及各专门委员会会议。报告期内，共组织召开股东大会1次，审议议案24项，听取报告2项；召开董事会会议5次，审议议案53项，听取、报备议案及报告60项；召开董事会专门委员会会议18次，听取、审议、报备议案及报告共105项。充分发挥了各治理主体的决策和辅助决策作用，为经营发展提供方向性指引。

董事履职能力有效提升。为深入贯彻落实公司十四五发展战略规划，落实监管会谈相关整改工作，返检战略管理成效，根据监管要求及公司年度董事会调研方案，组织董事行内及行外调研活动，董事会暨战略与普惠金融委员会赴同业机构，风险管理与关联交易委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会赴分支行调研，形成《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》《聚焦绿色发展聚力普惠金融，更好发挥ESG工作对财务绩效提升的效用》《四位一体统筹推进，完善绩效考

核体系强化激励约束作用》《资产风险分类新规的主要影响》等 6 篇调研报告，并提交董事会听取。

制度建设有序完善。为进一步提高公司治理的有效性，夯实公司治理基础，根据相关法律法规和公司章程的规定，遵循公司新时期高质量发展转型需要，及时修订《股权管理办法》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《信息披露管理办法》《发展战略规划实施管理暂行办法》等，制定并经董事会审议通过了《董事、监事和高级管理人员所持本行股份管理制度》《主要股东承诺管理制度》等。制度的完善进一步明晰了各治理主体的权责权限，构建较为完善的逐层议事和授权体系，为各主体各司其职、各负其责、分权制衡提供制度保障。

关于公司治理的更多详情，请参阅第九节。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### （一）2023 年度利润分配方案

根据立信会计师事务所出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告》，2023 年本公司实现净利润 1,618,684,241.94 元，加以前年度未分配利润，按照《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》中关于利润分配的规定，并结合本公司经营管理实际，对本公司 2023 年度利润作如下分配：

1. 按 10%比例提取法定盈余公积金 161,868,424.19 元；
2. 按 10%比例提取任意盈余公积金 161,868,424.19 元；
3. 按 45%比例提取一般准备 728,407,908.87 元；

4. 目前，本行正处于稳步发展阶段，长期资本补充需求较大，根据银行业监督管理部门有关资本充足率要求，为进一步增强抵御风险能力，促进本行可持续发展，切实维护全体股东利益，以 2023 年 12 月 31 日公司总股本为基数，按每 10 股派发现金股利 1 元（含税），共计派发现金股利 366,097,946.20 元。由于“紫银转债”已进入转股期，公司将按权益分配股权登记日实际股权数分配。

5. 剩余未分配利润将作为内源性资本补充，增强本行抵御风险能力，支持本行发展战略实施。

#### （二）现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用□不适用

公司章程明确规定利润分配政策，具体内容如下：

1. 公司的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，结合公司的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。

2. 公司董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程中应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的意见。

3. 董事会在综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可提出差异化的现金分红政策，具体原则如下：

(1) 发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

(2) 发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

(3) 发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

重大资金支出是指：未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过本行最近一期经审计总资产的 30%。

4. 公司可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，公司应当采取现金方式分配利润，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。

5. 公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 10%。

#### 6. 股东分红回报规划的决策机制

(1) 至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

根据有关法律法规以及本行经营状况、股东（特别是中小投资者）、独立董事的意见，必要时对本行实施中的利润分配政策作出相应的修改，并调整制定新的股东分红回报规划。股东分红回报规划调整后，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

(2) 董事会应根据经营发展需要，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案，经股东大会表决通过后实施。具体如下：

① 董事会应根据生产经营状况，充分考虑公司盈利规模、现金流量状况、未来业务发展规划和资金使用需求、以前年度亏损弥补情况等因素，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事会的意见，制定年度或中期分红预案，并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划；



②董事会通过利润分配预案，需经全体董事过半数表决通过并经 1/2 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；监事会应当对利润分配预案进行审议，并经半数以上监事表决通过；

③利润分配方案需提交股东大会审议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过；

④股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后，董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利（或股份）的派发事项。

（三）公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元币种：人民币

| 分红年度   | 每 10 股送红股数(股) | 每 10 股派息数(元)(含税) | 每 10 股转增数(股) | 现金分红的数额(含税) | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%) |
|--------|---------------|------------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
| 2023 年 | 0             | 1.00             | 0            | 366,098     | 1,618,684                 | 22.62                        |
| 2022 年 | 0             | 1.00             | 0            | 366,098     | 1,600,177                 | 22.88                        |
| 2021 年 | 0             | 1.00             | 0            | 366,096     | 1,515,204                 | 24.16                        |

注：公司 2023 年度利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数。上表中 2023 年度现金分红数额以公司 2023 年末股本为基数计算，由于“紫银转债”已进入转股期，上述 2023 年度现金分红数额与公司实施分红派息的数额可能会有差异。

## 二、承诺事项履行情况

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或持续到报告期内的承诺事项

| 承诺背景         | 承诺类型 | 承诺方                      | 承诺内容 | 承诺时间及期限     | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|------|--------------------------|------|-------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 紫金投资                     | 注 1  | 自上市之日起三十六个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 国信集团                     | 注 2  | 自上市之日起三十六个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员    | 注 3  | 自上市之日起三十六个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属 | 注 4  | 自上市之日起三十六个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |

|              |      |                |     |             |   |   |     |     |
|--------------|------|----------------|-----|-------------|---|---|-----|-----|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持股超过 5 万股的员工股东 | 注 5 | 自上市之日起三十六个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
|--------------|------|----------------|-----|-------------|---|---|-----|-----|

**注 1:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

**注 2:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

**注 3:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的紫金农商银行股份；其所持紫金农商银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格，自紫金农商银行股票上市至其本人减持期间，紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺，如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归紫金农商银行所有；如其减持收入未上交紫金农商银行，则紫金农商银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 4:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，

其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 5：**自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的紫金农商银行股份；持股锁定期满后，其每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后五年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

### 三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元币种：人民币

|                        | 原聘任                | 现聘任              |
|------------------------|--------------------|------------------|
| 境内会计师事务所名称             | 苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙） | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬             | 1100               | 900              |
| 境内会计师事务所审计年限           | 8 年                | 1 年              |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名        | /                  | 刘晶（项目负责人）、曹佳     |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限 | /                  | 1 年              |

|              | 名称               | 报酬  |
|--------------|------------------|-----|
| 内部控制审计会计师事务所 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） | 320 |

经公司 2022 年年度股东大会审议通过，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2023 年外部审计机构。

### 四、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决不良信贷类诉讼 126 笔，贷款余额 1.42 亿元。公司认为上述事项不会对公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

### 五、重大关联交易

#### 与日常经营相关的关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东大会审议通过。

报告期内，公司根据相关法律法规和监管要求，在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和法定披露媒体披露关于关联交易的相关临时公告。公司的关联交易数据详见第十一节财务报告之“关联方及关联交易”。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位:股

|              | 本次变动前         |       | 本次变动增减(+,-) |    |       |             | 本次变动后       |               |       |
|--------------|---------------|-------|-------------|----|-------|-------------|-------------|---------------|-------|
|              | 数量            | 比例(%) | 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    | 186,007,698   | 5.08  |             |    |       | -32,824,061 | -32,824,061 | 153,183,637   | 4.18  |
| 1、国家持股       |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 2、国有法人持股     |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 3、其他内资持股     | 186,007,698   | 5.08  |             |    |       | -32,824,061 | -32,824,061 | 153,183,637   | 4.18  |
| 其中:境内非国有法人持股 |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 境内自然人持股      | 186,007,698   | 5.08  |             |    |       | -32,824,061 | -32,824,061 | 153,183,637   | 4.18  |
| 4、外资持股       |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 其中:境外法人持股    |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 境外自然人持股      |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 二、无限售条件流通股份  | 3,474,968,427 | 94.92 |             |    |       | 32,827,398  | 32,827,398  | 3,507,795,825 | 95.82 |
| 1、人民币普通股     | 3,474,968,427 | 94.92 |             |    |       | 32,827,398  | 32,827,398  | 3,507,795,825 | 95.82 |
| 2、境内上市的外资股   |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 3、境外上市的外资股   |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 4、其他         |               |       |             |    |       |             |             |               |       |
| 三、普通股股份总数    | 3,660,976,125 | 100   |             |    |       | 3,337       | 3,337       | 3,660,979,462 | 100   |

##### 2、普通股股份变动情况说明

报告期内,公司陆续有部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通,合计 32,824,061 股。

详见公司在上海证券交易所网站披露的相关公告。

公司发行的“紫银转债”(债券代码:113037)自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2023 年 12 月 31 日,“紫银转债”累计转股 90573 股。

### 3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

报告期内公司普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标未产生重大影响。

#### （二）限售股份变动情况

| 股东名称    | 年初限售股数      | 本年解除限售股数   | 本年增加限售股数 | 年末限售股数      | 限售原因 | 解除限售日期               |
|---------|-------------|------------|----------|-------------|------|----------------------|
| 首发限售股股东 | 186,007,698 | 32,824,061 | 0        | 153,183,637 | 首发限售 | 与首次公开发行相关的承诺（详见重要事项） |
| 合计      | 186,007,698 | 32,824,061 | 0        | 153,183,637 | /    | /                    |

## 二、证券发行与上市情况

### （一）截至报告期内证券发行情况

| 股票及其衍生证券的种类          | 发行日期       | 发行价格（或利率） | 发行数量 | 上市日期       | 获准上市交易数量 | 交易终止日期 |
|----------------------|------------|-----------|------|------------|----------|--------|
| 可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类 |            |           |      |            |          |        |
| 可转换公司债券              | 2020年7月23日 | 详见说明      | 45亿元 | 2020年8月17日 | 45亿元     | 详见说明   |

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

根据中国证监会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），公司于2020年7月23日向社会公开发行面值总额45亿元的可转换公司债券，每张面值100元，按面值发行，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2020]254号文同意，公司45亿元可转换公司债券于2020年8月17日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“紫银转债”，债券代码“113037”。“紫银转债”的票面利率为第一年0.20%、第二年0.60%、第三年1.20%、第四年1.80%、第五年2.00%、第六年2.50%；存续期限为自发行之日起六年，即自2020年7月23日至2026年07月22日；转股期起止日期为自2021年1月29日至2026年7月22日；初始转股价格为人民币4.75元/股。

### （二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内，公司陆续有部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通，合计32,824,061股。详见公司在上海证券交易所网站披露的相关公告。

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自2021年1月29日起可转换为公司A股普通股。截至2023年12月31日，“紫银转债”累计转股90573股。

**（三）现存的内部职工股情况**

单位：股币种：人民币

| 内部职工股的发行日期    | 内部职工股的发行价格（元）  | 内部职工股的发行数量  |
|---------------|--|-------------|
| -             | -  | 229,407,931 |
| 现存的内部职工股情况的说明 | 截至报告期末，公司有限售条件的股份中，内部职工持有股份合计 153,183,637 股。主要通过以下方式取得：1. 本行设立时，原职工社员持股转为本行职工股东持股；2. 本行设立后，历次分红转增的股份；3. 通过协议受让、赠与受让、继承及执行判决等方式取得的本行股份。 |             |

**三、股东情况****（一）股东总数**

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数(户)             | 72,510 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)      | 70,240 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)       | 不适用    |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用    |

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

单位：股

| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）            |            |             |           |                         |                |    |             |
|-----------------------------------|------------|-------------|-----------|-------------------------|----------------|----|-------------|
| 股东名称<br>（全称）                      | 报告期内增<br>减 | 期末持股<br>数量  | 比例<br>（%） | 持有有<br>限售条<br>件股份<br>数量 | 质押、标记或<br>冻结情况 |    | 股东<br>性质    |
|                                   |            |             |           |                         | 股份<br>状态       | 数量 |             |
| 南京紫金投资集团有限<br>责任公司                | 0          | 328,129,524 | 8.96      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 江苏省国信集团有限公<br>司                   | 0          | 267,852,322 | 7.32      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 江苏苏豪投资集团有限<br>公司                  | 0          | 176,639,543 | 4.82      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 南京市河西新城国有<br>资产经营控股（集团）<br>有限责任公司 | 0          | 93,232,360  | 2.55      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 南京天朝投资有限公司                        | -1,200,000 | 69,076,485  | 1.89      | 0                       | 0              | 0  | 境内非国<br>有法人 |
| 南京凤南投资实业有限<br>公司                  | -19,200    | 36,987,741  | 1.01      | 0                       | 0              | 0  | 境内非国<br>有法人 |
| 香港中央结算有限公司                        | 27,903,233 | 36,151,951  | 0.99      | 0                       | 0              | 0  | 境内非国<br>有法人 |
| 金陵药业股份有限公司                        | -3,000,000 | 32,296,430  | 0.88      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 江苏汇鸿国际集团中锦<br>控股有限公司              | 0          | 28,201,608  | 0.77      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |
| 江苏汇鸿国际集团中鼎<br>控股股份有限公司            | 0          | 28,201,608  | 0.77      | 0                       | 0              | 0  | 国有法人        |

| 前十名无限售条件股东持股情况             |   |         |             |
|----------------------------|---|---------|-------------|
| 股东名称                       | 持有无限售条件流通股的数量   | 股份种类及数量 |             |
|                            |   | 种类      | 数量          |
| 南京紫金投资集团有限责任公司             | 328,129,524   | 人民币普通股  | 328,129,524 |
| 江苏省国信集团有限公司                | 267,852,322   | 人民币普通股  | 267,852,322 |
| 江苏苏豪投资集团有限公司               | 176,639,543   | 人民币普通股  | 176,639,543 |
| 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 93,232,360  | 人民币普通股  | 93,232,360  |
| 南京天朝投资有限公司                 | 70,276,485  | 人民币普通股  | 70,276,485  |
| 南京凤南投资实业有限公司               | 37,006,941  | 人民币普通股  | 37,006,941  |
| 香港中央结算有限公司                 | 36,151,951  | 人民币普通股  | 36,151,951  |
| 金陵药业股份有限公司                 | 32,296,430  | 人民币普通股  | 32,296,430  |
| 江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司           | 28,201,608  | 人民币普通股  | 28,201,608  |
| 江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司         | 28,201,608  | 人民币普通股  | 28,201,608  |
| 前十名股东中回购专户情况说明             | 不适用   |         |             |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明   | 无   |         |             |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明           | 江苏苏豪投资集团有限公司、江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司、江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司同属江苏省苏豪控股集团有限公司控制 |         |             |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明        | 不适用   |         |             |

### (三) 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位:股

| 前十名股东参与转融通出借股份情况 |               |       |                |       |               |       |                |        |
|------------------|---------------|-------|----------------|-------|---------------|-------|----------------|--------|
| 股东名称(全称)         | 期初普通账户、信用账户持股 |       | 期初转融通出借股份且尚未归还 |       | 期末普通账户、信用账户持股 |       | 期末转融通出借股份且尚未归还 |        |
|                  | 数量合计          | 比例(%) | 数量合计           | 比例(%) | 数量合计          | 比例(%) | 数量合计           | 比例(%)  |
| 南京天朝投资有限公司       | 70,276,485    | 1.92  | 0              | 0     | 69,076,485    | 1.89  | 1,200,000      | 0.03   |
| 南京凤南投资实业有限公司     | 37,006,941    | 1.01  | 0              | 0     | 36,987,741    | 1.01  | 19,200         | 0.0005 |

### (四) 前十名股东较上期发生变化

单位：股

| 前十名股东较上期末变化情况      |           |                  |       |                                 |       |
|--------------------|-----------|------------------|-------|---------------------------------|-------|
| 股东名称(全称)           | 本报告期新增/退出 | 期末转融通出借股份且尚未归还数量 |       | 期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量 |       |
|                    |           | 数量合计             | 比例(%) | 数量合计                            | 比例(%) |
| 香港中央结算有限公司         | 新增        | 0                | 0     | 36,151,951                      | 0.99  |
| 江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司   | 新增        | 0                | 0     | 28,201,608                      | 0.77  |
| 江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司 | 新增        | 0                | 0     | 28,201,608                      | 0.77  |
| 南京建工产业集团有限公司       | 退出        | 未知               | 未知    | 未知                              | 未知    |
| 南京江北新区产业投资集团有限公司   | 退出        | 未知               | 未知    | 27,909,501                      | 0.76  |
| 雨润控股集团有限公司         | 退出        | 未知               | 未知    | 未知                              | 未知    |

#### (五) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

公司于2019年1月3日在上海证券交易所挂牌上市，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或持续到报告期内做出了相关承诺（详见重要事项）。截至报告期末，前十名有限售条件股东为王静等自然人，持有限售条件股份均为35万股，限售条件与首次公开发行相关的承诺，公司将依据相关要求信息进行披露。

#### (六) 主要股东情况

单位：股

| 股东名称                       | 持股数量        | 持股比例(%) | 派驻董事、监事      |
|----------------------------|-------------|---------|--------------|
| 南京紫金投资集团有限责任公司             | 328,129,524 | 8.96    | 派驻孙隽女士为本行董事  |
| 江苏省国信集团有限公司                | 267,852,322 | 7.32    | 派驻张丁先生为本行董事  |
| 江苏苏豪投资集团有限公司               | 176,639,543 | 4.82    | 派驻薛炳海先生为本行董事 |
| 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 93,232,360  | 2.55    | 派驻蒋兴舰先生为本行监事 |
| 南京飞元实业有限公司                 | 12,337,407  | 0.34    | 派驻侯军先生为本行董事  |
| 南京兰叶建设集团有限公司               | 9,985,440   | 0.27    | 派驻刘大林先生为本行监事 |
| 南京汇弘(集团)有限公司               | 7,693,215   | 0.21    | 派驻刘瑾先生为本行监事  |



1. 南京紫金投资集团有限责任公司，成立于 2008 年 6 月，注册资本为 80 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为李滨，是南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司的全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。

2. 江苏省国信集团有限公司，成立于 2002 年 2 月，注册资本为 300 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为董梁，江苏省国资委现持有国信集团 100% 的股权，为国信集团的实际控制人。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让、投资，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。

3. 江苏苏豪投资集团有限公司，成立于 1999 年 5 月，住所南京市软件大道 48 号，注册资本 10 亿元，法定代表人薛炳海，是江苏省苏豪控股集团有限公司全资子公司，其实际控制人为江苏省国资委。经营范围为实业投资、管理，资产委托管理，企业改制、资产重组策划，投资咨询，科技信息服务，国内贸易，自营和代理各类商品和技术的进出口。

4. 南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，成立于 2003 年 1 月，住所南京市建邺区应天大街 901 号，注册资本 36.66 亿元整，法定代表人侯峻，控股股东为南京东南国资投资集团有限责任公司，实际控制人为南京市国资委。经营范围为市国资委授权范围内的国有资产投资、经营、管理；房地产开发、经营；城市基础设施、市政公用配套设施、社会服务配套设施项目的投资、建设、经营、管理；农村基础设施项目的投资、建设、经营、管理；农业综合开发。

5. 南京飞元实业有限公司，成立于 1994 年 7 月，注册资本为 2 亿元，住所为南京经济技术开发区恒通大道 50-8 号，法定代表人为侯军，其控股股东、实际控制人为自然人侯军。经营范围为机械设备、电力设备、环保新材料研发、生产、销售，网络技术咨询、技术服务、技术开发、技术转让，房地产投资，汽车配件、日用杂货、针纺织品、电子产品、电子器材、服装、鞋帽、建筑材料、装饰材料销售，经营各类商品和技术的进出口业务，仓储服务，房屋租赁，出租车客运服务。

6. 南京兰叶建设集团有限公司，成立于 2002 年 12 月，注册资本为 3 亿元，住所为南京市江宁区东山街道高桥工业集中区，法定代表人为刘大林，其控股股东、实际控制人为自然人刘大林。经营范围为普通运输、货物专用运输（罐式）；混凝土研发等。

7. 南京汇弘（集团）有限公司，成立于 1998 年 10 月，注册资本为 851.8 万元，住所为南京市六合区雄州镇文峰路 9 号，法定代表人为周瑞祥，其控股股东、实际控制人为自然人周敏。经营范围为服装、辅料加工、制造、销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

#### **（七）与主要股东及其他关联方的关联交易情况**

根据《银行保险机构关联交易管理办法》披露要求，截至报告期末，与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

| 关联方名称                      | 业务种类                      | 余额       | 占上一年度经<br>审计净资产比<br>例 | 利率区间        |
|----------------------------|---------------------------|----------|-----------------------|-------------|
| 江苏舜天国际集团经济协作有限公司           | 流动资金贷款                    | 800      | 0.04%                 | 4.35%       |
| 江苏银行股份有限公司                 | 同业投融资、贸易<br>融资、转贴现业务<br>等 | 44289.83 | 2.40%                 | 0.2%-2.73%  |
| 南京中电熊猫信息产业集团有限公司           | 流动资金贷款                    | 40000    | 2.17%                 | 4.50%       |
| 苏银金融租赁股份有限公司               | 不可撤销的承诺及<br>或有负债          | 12811.94 | 0.69%                 |             |
| 南京金融城建设发展股份有限公司            | 流动资金贷款                    | 4000     | 0.22%                 | 2.90%       |
| 南京市紫金科技小额贷款有限公司            | 流动资金贷款                    | 4900     | 0.27%                 | 4.20%       |
| 南京通汇融资租赁股份有限公司             | 流动资金贷款                    | 145      | 0.01%                 | 4.55%       |
| 南京银行股份有限公司                 | 同业投融资、贸易<br>融资、转贴现业务<br>等 | 96863.46 | 5.24%                 | 0.49%-3%    |
| 南京紫金融资租赁有限责任公司             | 流动资金贷款                    | 24862    | 1.35%                 | 4.00%       |
| 南京东南国资投资集团有限责任公司           | 流动资金贷款                    | 10000.00 | 0.54%                 | 2.8%-2.9%   |
| 南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司 | 流动资金贷款、项<br>目贷款           | 67700.00 | 3.67%                 | 3.2%-3.48%  |
| 南京市科技创新投资有限责任公司            | 流动资金贷款、项<br>目贷款           | 65600    | 3.55%                 | 4.35%-4.45% |
| 江苏弘业永润国际贸易有限公司             | 流动资金贷款                    | 1000     | 0.05%                 | 3.85%       |
| 江苏康泓汽车服务有限公司               | 流动资金贷款                    | 2000     | 0.11%                 | 3.45%-3.55% |
| 江苏省化肥工业有限公司                | 不可撤销的承诺及<br>或有负债          | 3526.6   | 0.19%                 |             |
| 江苏苏豪泓瑞进出口有限公司              | 不可撤销的承诺及<br>或有负债          | 1358.94  | 0.07%                 |             |
| 江苏苏豪融资租赁有限公司               | 流动资金贷款                    | 15000    | 0.81%                 | 4.2%-4.65%  |
| 江苏天泓江北汽车服务有限公司             | 流动资金贷款                    | 2000     | 0.11%                 | 3.45%-3.55% |
| 江苏天泓汽车服务有限公司               | 流动资金贷款                    | 1000     | 0.05%                 | 3.45%       |
| 江苏天泓紫金汽车服务有限公司             | 流动资金贷款                    | 2000     | 0.11%                 | 3.55%-3.65% |
| 江苏汇鸿国际集团股份有限公司             | 流动资金贷款                    | 55000    | 2.98%                 | 3.7%-3.9%   |
| 江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司         | 流动资金贷款                    | 30000    | 1.62%                 | 4.00%       |
| 南京汇弘（集团）有限公司               | 流动资金贷款                    | 2455     | 0.13%                 | 4.2%-4.3%   |
| 南京永弘制衣有限公司                 | 流动资金贷款                    | 360      | 0.02%                 | 3.65%       |
| 南京江宁商贸有限公司                 | 流动资金贷款                    | 4900     | 0.27%                 | 3.65%       |
| 南京江宁商务商贸发展集团有限公司           | 流动资金贷款                    | 4800     | 0.26%                 | 3.80%       |
| 南京牛首山文化旅游集团有限公司            | 流动资金贷款、项<br>目贷款           | 19200    | 1.04%                 | 4.85%       |
| 南京元润食品有限公司                 | 流动资金贷款                    | 400      | 0.02%                 | 3.60%       |

|                |                     |       |       |            |
|----------------|---------------------|-------|-------|------------|
| 南京兰叶建设集团有限公司   | 流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债 | 12600 | 0.68% | 5.55%      |
| 南京一民医院有限公司     | 流动资金贷款              | 3000  | 0.16% | 5.50%      |
| 南京飞元实业有限公司     | 流动资金贷款              | 4398  | 0.24% | 6.75%-6.9% |
| 江苏欣元环保技术股份有限公司 | 流动资金贷款              | 1000  | 0.05% | 4.45%      |
| 南京市浦口区金泓旗家庭农场  | 流动资金贷款              | 200   | 0.01% | 4.38%      |

#### （八）股权质押、冻结情况

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 7623.56 万股，占总股本比例 2.08%，涉及 16 户股东；被冻结的股份总计 554.18 万股，占总股本比例 0.15%，涉及 51 户股东。

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### （一）控股股东情况

##### 公司不存在控股股东情况的特别说明

公司股权结构分散，第一大股东持股比例为 8.96%，前十大股东合计持股比例为 29.96%，不存在持股 50%以上的股东。公司仅紫金投资和国信集团两家持股 5%以上的股东，且其各自持股比例均未超过 10%，所享有的表决权均不足以对公司股东大会决议产生重大影响。

公司董事均由股东大会选举产生，各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。公司董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

##### （二）实际控制人情况

##### 公司不存在实际控制人情况的特别说明

截至报告期末，公司不存在实际控制人。

## 第八节 员工情况

### 一、员工情况

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 母公司在职员工的数量             | 2405   |
| 主要子公司在职员工的数量           | 0      |
| 在职员工的数量合计              | 2405   |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 795    |
| 专业构成                   |        |
| 专业构成类别                 | 专业构成人数 |

|          |       |
|----------|-------|
| 业务人员     | 1787  |
| 一般行政人员   | 221   |
| 管理人员     | 361   |
| 其他人员     | 36    |
|          |       |
|          |       |
| 合计       | 2405  |
| 教育程度     |       |
| 教育程度类别   | 数量（人） |
| 研究生及以上学历 | 400   |
| 本科及以下学历  | 2005  |
| 合计       | 2405  |

## 二、薪酬政策

为充分发挥薪酬考核在公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，根据国家及地方相关法律法规，结合自身实际情况，制定了《紫金农商银行员工薪酬管理办法》。

公司薪酬政策遵循战略发展、建构文化；绩效导向、兼顾公平；以岗定薪、按绩取酬；风险控制、节约成本的原则，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

公司实行结构薪酬制，薪酬构成包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分。固定薪酬由保障工资、津贴和岗位工资组成；绩效薪酬根据本行绩效分配相关办法计算分配，总行领导班子绩效薪酬由董事会薪酬与提名委员会制定考核分配办法，经董事会审议后实施；福利性收入是为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

## 三、培训计划

报告期内，公司在培训工作上，线上线下齐抓并进，全面完成全年培训计划。

一是加强培训制度支撑，建立培训长效机制。围绕公司工作主线，以塑造学习型组织文化为目的，持续推动业务转型与创新，修改完善了《员工教育培训管理办法》，制定全行培训计划，推动各项培训高质量开展。

二是聚焦重点人群培训培养，满足人才培育需求。抓中层管理人员培训培养，分层分类开展新提拔干部、新转岗干部学习，助力新任中层管理人员加强对自身角色的定位、职责能力的认识，帮助新任干部快速适应新岗位，更好适应新形势下银行业改革发展需要；抓校招新员工岗前培训，针对新员工角色转换难、文化融入慢等问题，重点加强新员工在文化认同、敬业精神、合规从业、抗压能力等方面的提升。

三是推进各项业务专题培训，提升人才培育品质。为更好地促进业务发展，积极推进财富管理专题、客户经理营销拓展、交易银行专项业务能力提升、运营管理等专题培训。报告期内，培训共计 103 场，员工覆盖率达 100%。

四是量身打造师徒结对方案，充分发挥传帮带优良传统。选聘优秀的现任中层干部作为导师，定向育才，帮助新任干部打通营销堵点，着力将核心岗位人才培养成集成型、复合型人才队伍，深入落实“人才兴行”的队伍建设目标。

五是创新机制，构建内训师资源辐射阵地。为建立标准化培训体系，加强内训课程开发，推动优秀案例挖掘，促进内部讲师和优秀课程共享，提升培训工作质效，围绕“萃取个体经验，提升组织智慧”的宗旨，组织开展了内训师系统人才孵化与课程体系开发创新工作。

#### 四、劳务外包情况

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 劳务外包的工时总数（小时）   | 760,244 |
| 劳务外包支付的报酬总额（万元） | 4379.94 |

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况综述

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定，建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的“三会一层”治理架构，不断完善公司治理机制建设，增强公司治理科学性和有效性，实现公司治理效率的持续提升。

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，审议议案 24 项，听取报告 2 项，详见“股东大会召开情况”。

江苏世纪同仁律师事务所对本公司年度股东大会出具法律意见书，认为公司股东大会的召集、召开程序符合法律、法规及公司《章程》的规定，出席会议人员的资格合法有效，会议的表决程序、表决结果及决议内容合法有效。股东大会形成的决议合法有效。

报告期内，公司共召开董事会会议 5 次，审议议案 53 项，听取、报备议案及报告 60 项；召开董事会专门委员会会议 18 次，听取、审议、报备议案及报告共 105 项。

报告期内公司共召开监事会会议 5 次，审议议案 31 项，听取汇报 51 项；召开监事会专门委员会会议 8 次，审议议案 26 项，监事会组织调研 3 次。有关董事会和监事会会议审议议案的情况，请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站的决议公告等披露文件。

公司根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》【2020】69 号）等相关要求开展认真自查，未发现公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

### 二、股东大会召开情况

报告期内，公司共召开 1 次股东大会。公司于 2023 年 5 月 22 日召开 2022 年年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《公司章程》及上市规则的有关规定。股东大会审议通过了通过了董事会 2022 年度工作报告、监事会 2022 年度工作报告、关于 2022 年年度报告及摘要的议案、2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告、2022 年度利润分配方案等议案。

会议审议议案和听取汇报的相关详情请参阅公司刊登在上海证券交易所的股东大会文件、决议公告等披露文件。有关董事出席股东大会的情况，请参阅本报告“董事出席会议情况”。

## 三、董事、监事和高级管理人员的情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄(周岁) | 任期起始日期   | 任期终止日期 | 年初持股数  | 年末持股数  | 年度内股份增减变动量 | 增减变动原因 | 报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元) | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|------|----|--------|----------|--------|--------|--------|------------|--------|----------------------|--------------|
| 赵远宽 | 董事长  | 男  | 58     | 2021年11月 | 换届止    | 77000  | 77000  | -          |        | 147.47               | 否            |
| 朱鸣  | 副董事长 | 男  | 54     | 2022年3月  | 换届止    | 81000  | 81000  | -          |        | 143.11               | 否            |
| 张洪发 | 独立董事 | 男  | 59     | 2017年12月 | 注3     | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 刘志友 | 独立董事 | 男  | 61     | 2021年11月 | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 周芬  | 独立董事 | 女  | 42     | 2021年11月 | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 程乃胜 | 独立董事 | 男  | 60     | 2022年1月  | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 岑赫  | 独立董事 | 男  | 55     | 2022年5月  | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 孙隽  | 董事   | 女  | 43     | 2017年12月 | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | -                    | 是            |
| 张丁  | 董事   | 男  | 45     | 2017年12月 | 换届止    | 1000   | 1000   | -          |        | -                    | 是            |
| 薛炳海 | 董事   | 男  | 53     | 2020年4月  | 换届止    | 88595  | 88595  | -          |        | -                    | 是            |
| 侯军  | 董事   | 男  | 60     | 2017年12月 | 换届止    | 54479  | 54479  | -          |        | 10                   | 是            |
| 陈亚  | 监事长  | 男  | 53     | 2021年11月 | 换届止    | 66985  | 66985  | -          |        | 151.06               | 否            |
| 周昕明 | 外部监事 | 男  | 50     | 2017年12月 | 注4     | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 闫海峰 | 外部监事 | 男  | 59     | 2019年4月  | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 18                   | 是            |
| 严华麟 | 外部监事 | 男  | 65     | 2021年11月 | 换届止    | 3000   | 3000   | -          |        | 18                   | 是            |
| 蒋兴舰 | 监事   | 男  | 40     | 2023年5月  | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | -                    | 是            |
| 刘大林 | 监事   | 男  | 64     | 2021年11月 | 换届止    | 0      | 0      | -          |        | 10                   | 是            |
| 刘瑾  | 监事   | 男  | 55     | 2014年8月  | 换届止    | 567103 | 567103 | -          |        | 10                   | 是            |

|     |        |   |    |          |         |         |         |       |    |         |   |
|-----|--------|---|----|----------|---------|---------|---------|-------|----|---------|---|
| 黄爱军 | 监事     | 男 | 54 | 2021年10月 | 换届止     | 170100  | 182600  | 12500 | 增持 | 94.26   | 否 |
| 熊伟  | 监事     | 男 | 39 | 2023年1月  | 换届止     | 0       | 0       | -     |    | 66.33   | 否 |
| 史文雄 | 行长     | 男 | 51 | 2020年8月  | 换届止     | 111000  | 111000  | -     |    | 176.64  | 否 |
| 徐燕  | 副行长    | 女 | 48 | 2017年12月 | 换届止     | 165000  | 165000  | -     |    | 135.93  | 否 |
| 王清国 | 副行长    | 男 | 46 | 2017年12月 | 换届止     | 650000  | 650000  | -     |    | 134.13  | 否 |
| 许国玉 | 副行长    | 男 | 43 | 2020年8月  | 换届止     | 90000   | 90000   | -     |    | 105.88  | 否 |
| 杭浩军 | 副行长    | 男 | 47 | 2022年4月  | 换届止     | 503048  | 503048  | -     |    | 127.07  | 否 |
| 吴飞  | 董事会秘书  | 男 | 47 | 2012年12月 | 换届止     | 213757  | 213757  | -     |    | 89.86   | 否 |
| 沈乡城 | 监事(离任) | 男 | 42 | 2020年4月  | 2023年5月 | 0       | 0       | -     |    | 0       | 是 |
| 李玉宁 | 监事(离任) | 男 | 47 | 2017年12月 | 2023年1月 | 226955  | 226955  | -     |    | 73.33   | 否 |
| 合计  | /      | / | /  | /        | /       | 3069022 | 3081522 | 12500 |    | 1619.07 |   |

注：1、公司于2023年1月18日召开四届二次职工代表大会，选举熊伟为公司第四届监事会职工监事，李玉宁不再担任公司职工监事。

2、公司于2023年5月22日召开2022年年度股东大会，审议通过关于选举第四届监事会非职工监事的议案，蒋兴舰任公司监事，沈乡城不再担任公司监事。

3、公司于2024年1月6日披露了《关于董事辞职的公告》，公司独立董事张洪发任期已满6年，辞去公司独立董事职务。

4、公司于2024年1月6日披露了《关于监事辞职的公告》，公司外部监事周昕明任期已满6年，辞去公司外部监事职务，周昕明的辞职将导致公司监事会外部监事人数占比低于公司章程规定比例，在公司股东大会选举产生新的监事前，周昕明将按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。



| 姓名  | 截至报告期末主要工作经历  |
|-----|---|
| 赵远宽 | 1965年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾任江苏省计划与经济委员会综合处科长，华泰证券经纪业务管理总部高级业务主管、南京止马营营业部副总经理（主持工作）、办公室副主任、董事会办公室主任、监事会办公室主任，江苏省农村信用社联合社理事会办公室主任、办公室主任、党委办公室主任。现任本公司党委书记、董事长。                                      |
| 朱鸣  | 1969年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾任人民银行南京分行内审处科长、金融稳定处副处长、纪检监察一处副处长，恒丰银行南京分行党委委员、副行长，恒丰银行济南分行党委书记、行长，恒丰银行广东自贸区分行筹备组组长，莱商银行董事、行长。现任本公司党委副书记、副董事长。  |
| 张洪发 | 1964年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，正高级会计师。曾任职于江苏省广播电视大学、江苏省会计师事务所、江苏省注册会计师协会。现任江苏省资产评估协会副会长，江苏国信股份有限公司、弘业期货股份有限公司独立董事，本公司独立董事。  |
| 刘志友 | 1962年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任江苏银行学校暨南京金融高等专科学校助教、讲师、副教授、金融系副主任、主任，南京审计学院副教授、教授、金融系副主任、浦口校区管委会主任、学生处处长、统战部部长、机关党委书记。现任云南陆良农村商业银行独立董事、本公司独立董事。  |
| 周芬  | 1981年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，高级经济师。曾任中国电科第五十五所运行管理部副主管，弘业期货股份有限公司证券部总经理，嘉合基金有限公司研究部总监助理，复旦大学经济学院从事博士后研究工作，江苏长江商业银行股份有限公司董事，亚普汽车部件股份有限公司董事，安记食品股份有限公司独立董事，现任南京财经大学会计学院副教授，上海电气风电集团股份有限公司独立董事，本公司独立董事。 |
| 程乃胜 | 1963年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任安徽师范大学经济法政学院教师、副院长兼法律系主任、政法学院副院长，南京审计大学法学院教授、院长、学校教务委员会主任，现任南京审计大学法学院二级教授、南京审计大学审计法研究中心主任，安徽神剑新材料股份有限公司独立董事，本公司独立董事。  |

|     |   |
|-----|---|
| 岑赫  | 1968年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，注册会计师，高级经济师。曾任国营北京市农场管理局所属公司会计、财务科长，通海建设有限公司财务总监，北京三元食品股份有限公司财务总监，北京汽车制造厂有限公司财务顾问。现任北京振兴联合会计师事务所主任会计师，广西册联商贸有限公司执行董事，百色百香文化科技产业有限公司董事、北京阳光通远文化科技有限公司董事，百色百香酒业有限公司监事、百色百香林源种植有限公司监事，三盟科技股份有限公司独立董事，梅州客商银行股份有限公司外部监事，本公司独立董事。       |
| 孙隽  | 1980年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。曾任南京市国资集团投资管理部助理业务主管、业务主管、经理助理，紫金投资集团投资管理部副总经理（主持工作）、总经理，南京市紫金科技小额贷款有限公司总经理。现任南京紫金投资集团有限公司党委委员、副总经理，南京紫金融资担保有限责任公司党支部书记、董事，南京证券股份有限公司董事，南京国资绿地金融中心有限公司董事，本公司董事。   |
| 张丁  | 1978年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，英国特许公认会计师。曾任江苏舜天国际集团有限公司资产财务部副经理，江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副经理、经理。现任江苏省国信集团有限公司财务部副总经理（正职级），江苏省新能源开发股份有限公司董事，江苏省房地产投资有限责任公司董事，江苏省投资管理有限责任公司董事，本公司董事。  |
| 薛炳海 | 1970年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师。曾任江苏苏豪国际集团股份有限公司资产财务部总经理助理、副总经理，江苏省苏豪控股集团有限公司资产财务部副总经理、总经理，江苏苏豪创业投资有限公司及江苏苏豪投资管理有限公司董事、总经理，江苏苏豪一带一路资本管理有限公司董事长，江苏苏豪投资集团有限公司董事、总经理。现任江苏省苏豪控股集团有限公司总裁助理，江苏苏豪投资集团有限公司董事长，弘业期货股份有限公司董事，江苏金苏证投资发展有限公司董事长，江苏众合创业投资有限公司董事、总经理，本公司董事。 |
| 侯军  | 1963年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，MBA硕士学位。曾就职于南京市玄武区税务局、南京市玄武区财政局。现任南京飞元集团董事长、总经理，南京飞元实业有限公司执行董事，弘成租赁集团有限公司董事长、总经理，南京鑫浩投资管理有限公司执行董事，南京立芙购通讯设备有限公司董事长，南京优联新材料科技有限公司董事长，江苏省十二届、十三届人大代表，南京市工商业联合会副主席，德国江苏总商会会长，本公司董事。   |
| 陈亚  | 1970年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位。曾任中国银行灌南支行副行长、中国银行连云港分行网点建设办公室主任、南京市江宁区农村信用合作联社副主任、溧水县农村信用合作联社主任、溧水农村商业银行党委书记、董事长、本公司副行长。现任本公司纪委书记、监事长。   |

|     |   |
|-----|---|
| 周昕明 | 1973年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级职称。现任江苏振泽律师事务所党支部书记、主任，南京市玄武区人大代表，第九届南京市律师协会副会长，第三届江苏省委法律专家库成员，第十届全国律协党建研究指导委员会副主任，最高人民检察院特聘民事、行政检察咨询专家，本公司外部监事。   |
| 闫海峰 | 1964年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任河南师范大学数学学院概率统计教研室讲师、副教授，江苏省保险学会副会长，江苏省金融学会常务理事，南京财经大学金融学院院长、中国区域金融研究中心主任、江苏创新发展研究院院长，南京财经大学法学院党委书记。现任南京财经大学金融学教授，江苏紫金产业金融发展研究院院长。江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，江苏省“333工程”培养计划第三层次培养对象，本公司外部监事。               |
| 严华麟 | 1958年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，副教授，总会计师资质。曾任南京金融高等专科学校金融系副主任、会计学系主任，南京审计大学会计学院党总支书记、学校财务处处长、学校审计部部长等职务，现已退休，本公司外部监事。   |
| 蒋兴舰 | 蒋兴舰，男，1983年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，助理工程师。曾任百利置业（南京）发展有限公司前期部经理助理，江苏省房地产投资有限责任公司投资发展部研究员、业务经理、副经理、南京公司党支部副书记（主持工作）及副总经理，南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司投资资产部副部长、投资资产部副部长（主持工作）。现任南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司综合办公室副主任（主持工作）兼投资资产部副部长（主持工作）。 |
| 刘大林 | 1959年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任86372部队战士、副班长，南京乙炔气总厂驾驶员、车队队长，南京兰叶集团有限公司分厂厂长，南京兰叶建材有限责任公司总经理，南京兰叶建设集团有限公司总经理。现任南京兰叶建设集团有限公司董事长，南京一民医院有限公司董事长，江西兰叶新型材料科技有限公司总经理，南京兰叶生态农业有限公司总经理，南京中联混凝土有限公司董事，本公司股东监事。                                  |
| 刘瑾  | 1968年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权。曾任南京汇弘制衣有限公司财务科长、南京汇弘集团有限公司财务科长。现任南京汇弘（集团）有限公司监事，本公司股东监事。   |
| 黄爱军 | 1969年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中级会计师。曾任江苏紫金农村商业银行股份有限公司个人业务部副总经理，六合支行副行长、行长，监事会办公室总经理。现任本公司江宁支行行长，本公司职工监事。   |

|     |   |
|-----|---|
| 熊伟  | 1984年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级经济师。曾任江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会办公室/纪检监察部经理、副总经理。现任本公司玄武支行行长兼纪律监督室负责人，本公司职工监事。  |
| 史文雄 | 1972年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任溧阳农村合作银行副行长、江南农村商业银行股份有限公司三农业务部总经理、副行长、行长、本公司党委书记。现任本公司党委副书记、行长。   |
| 徐燕  | 1975年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国银监会江苏银监局合作处科长，中国银监会江苏银监局合作处（农金处）副处长，本行风险总监。现任本公司副行长。   |
| 王清国 | 1977年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，助理经济师。曾任浦口信用联社永丰信用社副主任（主持工作）、主任，浦口信用联社盘城信用社主任，六合信用联社副主任，本行公司金融部、公司业务部副总经理（主持工作），六合支行行长，本行扬州分行筹建负责人，淮安市金湖县挂职县委常委、县政府副县长，本公司扬州分行行长。现任本公司副行长。 |
| 许国玉 | 1980年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任华泰证券股份有限公司研究所研究员、融资融券部高级经理，江苏省农村信用社联合社业务发展部高级经理、金融市场部高级经理，本公司行长助理。现任本公司副行长。  |
| 杭浩军 | 1976年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任雨花信用联社双闸信用社副主任，南京市区联社营业部副主任，南京市区联社会计信息部副总经理、总经理，紫金农商银行城中支行业务发展部经理、城东支行副行长、资产监控部总经理、城东支行行长，本公司行长助理。现任本公司副行长。                                   |
| 吴飞  | 1976年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任南京银行白下支行副行长，市区联社办公室副主任（主持工作）、主任，本行发展规划部副总经理（主持工作），董事会办公室副总经理（主持工作）、总经理。现任本公司董事会秘书，兼任行长办公室总经理。                                       |

## (二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

## 1. 在股东单位任职情况

| 任职人员姓名       | 股东单位名称                     | 在股东单位担任的职务                        |
|--------------|----------------------------|-----------------------------------|
| 孙隽           | 南京紫金投资集团有限责任公司             | 党委委员、副总经理                         |
| 张丁           | 江苏省国信集团有限公司                | 财务部副总经理                           |
| 薛炳海          | 江苏苏豪投资集团有限公司               | 董事长                               |
| 侯军           | 南京飞元实业有限公司                 | 执行董事                              |
| 蒋兴舰          | 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 综合办公室副主任(主持工作)<br>兼投资资产部副部长(主持工作) |
| 刘大林          | 南京兰叶建设集团有限公司               | 董事长                               |
| 刘瑾           | 南京汇弘(集团)有限公司               | 监事                                |
| 在股东单位任职情况的说明 | 无                          |                                   |

## 2. 在其他单位任职情况

| 任职人员姓名       | 截至报告期末任职单位     | 在其他单位担任的职务 |
|--------------|----------------|------------|
| 张洪发          | 江苏省资产评估协会      | 副会长        |
|              | 江苏国信股份有限公司     | 独立董事       |
|              | 弘业期货股份有限公司     | 独立董事       |
| 刘志友          | 云南陆良农村商业银行     | 独立董事       |
| 周芬           | 南京财经大学会计学院     | 副教授        |
|              | 上海电气风电集团股份有限公司 | 独立董事       |
| 程乃胜          | 南京审计大学         | 教授         |
|              | 安徽神剑新材料股份有限公司  | 独立董事       |
| 岑赫           | 北京振兴联合会会计师事务所  | 主任会计师      |
|              | 广西册联商贸有限公司     | 执行董事       |
|              | 百色百香文化科技产业有限公司 | 董事         |
|              | 北京阳光通远文化科技有限公司 | 董事         |
|              | 百色百香酒业有限公司     | 监事         |
|              | 百色百香林源种植有限公司   | 监事         |
|              | 三盟科技股份有限公司     | 独立董事       |
| 梅州客商银行股份有限公司 | 外部监事           |            |
| 孙隽           | 南京紫金融资担保有限责任公司 | 党支部书记、董事   |
|              | 南京证券股份有限公司     | 董事         |
|              | 南京国资绿地金融中心有限公司 | 董事         |
| 张丁           | 江苏省新能源开发股份有限公司 | 董事         |
|              | 江苏省房地产投资有限责任公司 | 董事         |

|     |                 |          |
|-----|-----------------|----------|
|     | 江苏省投资管理有限责任公司   | 董事       |
| 薛炳海 | 弘业期货股份有限公司      | 董事       |
|     | 江苏金苏证投资发展有限公司   | 董事长      |
|     | 江苏众创创业投资有限公司    | 董事、总经理   |
| 侯军  | 南京飞元集团          | 董事长、总经理  |
|     | 弘成租赁集团有限公司      | 董事长、总经理  |
|     | 南京鑫浩投资管理有限公司    | 执行董事     |
|     | 南京立芙购通讯设备有限公司   | 董事长      |
|     | 南京优联新材料科技有限公司   | 董事长      |
|     | 南京市工商业联合会       | 副主席      |
|     | 德国江苏总商会         | 会长       |
| 周昕明 | 江苏振泽律师事务所       | 党支部书记、主任 |
| 闫海峰 | 灌云农商银行          | 独立董事     |
|     | 江苏网进科技          | 独立董事     |
| 严华麟 | 宜兴农村商业银行        | 独立董事     |
| 蒋兴舰 | 南京金融城建设发展股份有限公司 | 副董事长     |
|     | 南京紫金商业管理有限公司    | 董事       |
| 刘大林 | 南京一民医院有限公司      | 董事长      |
|     | 江西兰叶新型材料科技有限公司  | 总经理      |
|     | 南京兰叶生态农业有限公司    | 总经理      |
|     | 南京中联混凝土有限公司     | 董事       |

### （三）董事、监事、高级管理人员考评激励机制

本公司分别根据《董事薪酬管理制度》、《监事薪酬管理制度》为董事和监事提供报酬；根据《2023 年度董事会对高级管理人员考评办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据本公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

本公司董事会根据《2023 年度董事会对高级管理人员考评办法》对高级管理人员进行考核。

监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法》，通过对董事、监事履行职务情况进行日常监督，开展履职访谈，查阅董事、监事年度履职记录（包括但不限于出席会议、参加调研和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况），以及董事、监事履职自评表、互评表、董事会工作报告以及监事会工作报告等信息，对董事、监事年度履职情况进行评价，并向股东大会和监管部门汇报；监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法》，通过对高级管理人员履行职务情况进行日常监督，调阅高级管理人员履职资料（包括但不限于重要讲话、重要会议记录、董事会对高级管理人员考核评

价等情况)和述职报告等信息,对高级管理人员年度履行职务情况进行评价,并向股东大会和监管部门报告。

#### 四、董事会情况

董事会是本公司的决策机构,具有独立性,负责执行股东大会的决议,制定本公司的发展战略、风险偏好、内控和内审制度、薪酬管理制度等重大方针和政策,决定本公司的经营计划及投融资方案,制订年度财务预算、决算及利润分配方案,聘任、考核高级管理人员等。本公司实行董事会领导下的行长负责制,高级管理层具有经营自主权,在董事会的授权范围内进行日常经营管理决策,董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

本公司董事会通过建立多元化的董事结构,使董事会的决策更为科学、合理;通过推动专门委员会的有效运作,持续提高董事会的决策水平和运作效率。董事会坚持抓大事、抓方向、抓战略,不断强化均衡、健康、持续的发展理念,通过对本公司战略、风险、资本、薪酬、内控、关联交易等方面的有效管理,保障本公司“质量、效益、规模”动态均衡发展,为本公司提升经营管理水平提供了坚实保障。

##### (一) 董事会成员

截至报告期末,本公司董事会共有 11 名董事,其中执行董事 2 名,股权董事 4 名,独立董事 5 名。2 名执行董事长期从事金融管理工作,具有丰富的专业经验;4 名股权董事来自国有企业和民营企业,担任董事长、总经理、副总经理或财务负责人等重要职务,具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验;5 名独立董事有财会金融方面的专家、法律专家和具有国际视野的财经专家、大学教授,对国内外银行业的发展具有深刻认识。本公司董事会有 2 名女性董事,连同本公司其他董事在不同领域为本公司提供专业意见。本公司多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水准的专业经验,也保持了董事会内应有的独立元素,确保本公司董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

本公司董事名单载于本报告“董事、监事和高级管理人员”。

##### (二) 董事的选举

董事由股东大会选举或更换,并经银行业监督管理机构审查任职资格后行使职责。董事每届任期三年,任期届满,可连选连任。董事在任期届满以前,股东大会不得无故解除其职务。

本公司有关选举、更换董事的程序和候选人资格等已载列于本公司章程及提名及薪酬委员会的实施细则。本公司董事会提名及薪酬委员会对每位董事候选人的任职资格及经验作审

慎考虑，并向董事会推荐合适的候选人。董事会通过相关候选人的提名议案后，会向股东大会建议选举有关候选人，并提交股东大会审议批准。

### （三）董事责任

报告期内，本公司全体董事均审慎、认真、勤勉地行使本公司章程及监管规则赋予的权利，付出足够的时间和精力处理本公司事务，确保本公司商业行为符合国家的法律、行政法规及国家各项经济政策的要求，并公平对待所有股东，及时了解本公司业务经营管理状况，切实履行法律、行政法规、部门规章及本公司章程规定的其他勤勉义务。所有董事均知其对股东所负的共同及个别责任。

本公司独立董事对董事会审议的议案均发表了专业意见，对利润分配方案、提名和选聘董事、聘请会计师事务所、关联交易等重大事项均发表了书面独立意见。此外，本公司独立董事还在董事会相关专门委员会中充分发挥各自的专业优势，对本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

本公司董事会对报告期内的工作情况进行了回顾，认为其有效履行了职责，维护了本公司及股东的权益。本公司认为所有董事已付出充足的时间履行职责。

本公司非常注重董事的持续培训，以确保他们对本公司的运作及业务有适当的理解，确保他们了解国家金融监督管理总局、中国证监会、上海证券交易所及本公司章程等相关法律法规、制度及监管规定所赋予的职责。

报告期内，本公司开展了监事会对董事年度履行职务情况的评价，独立董事的年度述职和相互评价等工作，并将评价结果报告股东大会。

### 1、董事出席会议情况

| 董事  | 议名称 | 董事类别 | 股东大会 | 董事会 | 战略与普惠金融委员会 | 风险管理与关联交易控制委员会 | 薪酬与提名委员会 | 审计委员会 | 金融消费者权益保护委员会 |
|-----|-----|------|------|-----|------------|----------------|----------|-------|--------------|
| 赵远宽 |     | 执行董事 | 1/1  | 5/5 | 3/3        | —              | 4/4      | —     | —            |
| 朱鸣  |     | 执行董事 | 1/1  | 5/5 | —          | 4/4            | —        | —     | 3/3          |
| 张洪发 |     | 独立董事 | 1/1  | 5/5 | —          | 4/4            | —        | —     | —            |
| 刘志友 |     | 独立董事 | 1/1  | 5/5 | 3/3        | 4/4            | —        | —     | —            |



|     |      |     |     |     |   |     |     |     |
|-----|------|-----|-----|-----|---|-----|-----|-----|
| 周芬  | 独立董事 | 1/1 | 5/5 | —   | — | —   | 4/4 | —   |
| 程乃胜 | 独立董事 | 1/1 | 5/5 | —   | — | 4/4 | —   | —   |
| 岑赫  | 独立董事 | 1/1 | 5/5 | —   | — | 4/4 | 4/4 | —   |
| 孙隽  | 股权董事 | 1/1 | 5/5 | —   | — | —   | —   | 3/3 |
| 张丁  | 股权董事 | 0   | 5/5 | —   | — | —   | 4/4 | —   |
| 薛炳海 | 股权董事 | 0   | 5/5 | 3/3 | — | —   | —   | —   |
| 侯军  | 股权董事 | 1/1 | 5/5 | —   | — | —   | —   | 3/3 |

注：报告期内，本公司股东大会共召开 1 次会议，董事会共召开 5 次会议，董事会专门委员会共召开 18 次会议。

|             |   |
|-------------|---|
| 年内召开董事会会议次数 | 5 |
| 其中：现场会议次数   | 4 |
| 通讯方式召开会议次数  | 1 |

## 2、培训调研情况

报告期内，全体董事参加了行内组织的反洗钱、商业银行董监高行为准则及持股管理、独董新规等相关专业知识培训，并参加了监管部门、上交所、上市公司协会举办的各类培训，包括“公司治理专题培训”“上市公司独立董事制度改革专题培训”“上市公司董监高的权责利与抗辩之道”“上市公司信息披露违法违规案例解析”“独立董事后续培训”等，部分董事参加了省联社举办的董监事培训班的课程学习。通过有针对性的培训，促进了董事全面把握经济金融形势，加深了对监管法规的理解，不断开拓履职视野，提升履职能力。

报告期内，公司董事会围绕战略规划、ESG 工作、薪酬管理与绩效等方面，组织董事参加行内及行外的调研活动，形成《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》《聚焦绿色发展聚力普惠金融，更好发挥 ESG 工作对财务绩效提升的效用》《四位一体统筹推进，完善绩效考核体系强化激励约束作用》等 6 篇调研报告，并提交董事会听取。

## （四）专门委员会情况

### 1、董事会下设专门委员会成员情况

| 专门委员会类别        | 成员姓名        |
|----------------|-------------|
| 战略与普惠金融委员会     | 赵远宽、刘志友、薛炳海 |
| 风险管理与关联交易控制委员会 | 张洪发、朱鸣、刘志友  |
| 薪酬与提名委员会       | 程乃胜、赵远宽、岑赫  |

|              |          |
|--------------|----------|
| 审计委员会        | 岑赫、周芬、张丁 |
| 金融消费者权益保护委员会 | 朱鸣、孙隽、侯军 |

## 2、工作开展情况

本公司董事会下设战略与普惠金融委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会、金融消费者权益保护委员会等五个专门委员会。

报告期内，公司董事会专门委员会充分发挥专业优势，切实履行职责，在战略引领、风险管控、内控合规、普惠金融、绿色金融、关联交易管理、消费者权益保护等方面为董事会积极建言献策，全年共召开 18 次会议，听取、审议、报备议案及报告共 105 项，充分发挥了协助董事会科学决策的作用。2023 年度工作如下：

### 战略与普惠金融委员会

报告期内，本公司第四届董事会战略与普惠金融委员会召开了第四次会议(4月27日)、第五次会议(8月29日)、第六次会议(10月30日)，重点审议了董事会 2022 年度工作报告、三农金融服务情况报告、战略规划执行情况报告、高质量发展三年行动方案（2023-2025）等议案，进一步明确了战略方向和战略重点。

### 风险管理与关联交易控制委员会

报告期内，本公司第四届董事会风险管理与关联交易控制委员会召开了第五次会议(3月21日)、第六次会议(4月27日)、第七次会议(8月29日)、第八次会议(10月30日)，重点审议了 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度、与部分关联方关联交易事项、关于部分资产风险分类认定等议案，始终保持风险管理的战略定力，切实践行稳健审慎的风险文化，协助董事会进一步提升风险管控能力。

### 薪酬与提名委员会

报告期内，本公司第四届董事会薪酬与提名委员会召开了第四次会议(3月21日)、第五次会议(4月27日)、第六次会议(8月29日)、第七次会议(10月30日)，重点审议了 2022 年度董事会高管人员考评结果的报告、2022 年度董事薪酬方案、制定《2023 年度高级管理人员绩效评价办法》等议案，不断丰富激励约束机制，研究完善激励方案并推动落地实施，有效履行了相关职责。

### 审计委员会

报告期内，本公司第四届董事会审计委员会召开了第四次会议(4月27日)、第五次会议(8月29日)、第六次会议(10月30日)、第七次会议(12月28日)，重点审议了 2022 年

度财务决算报告及 2023 年度财务预算的议案、2022 年度利润分配方案、定期财务报告等，充分发挥了监督经营管理、揭示风险和问题等重要作用。

### **金融消费者权益保护委员会**

报告期年内，公司第四届董事会金融消费者权益保护委员会召开了第四次会议(3月21日)、第五次会议(4月27日)、第六次会议(8月29日)，重点审议了2022年度ESG报告、金融消费者权益保护工作报告、金融消费者权益保护委员会2023年度工作计划及金融消费者权益保护委员会调研报告等，根据监管要求严格落实消费者权益保护工作的相关职责。

## **五、监事会情况**

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。

### **(一) 监事会组成**

截至报告期末，本公司监事会由9名监事组成，其中股东监事、职工监事、外部监事各3名，职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。3名股东监事分别来自国有大型企业、民营企业并担任重要职务，具有丰富的企业管理经验和金融、财会专长；3名职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；3名外部监事分别在金融研究、会计专业和法律等领域具备专业特长和丰富的实践经验。本公司监事会成员具有履职所需的职业操守和专业能力，能够确保监事会有效发挥监督职能。

本公司监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会。

### **(二) 监事会履行监督职责的方式**

本公司监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开监事会及其专门委员会会议；出席和列席股东大会、董事会及其专门委员会会议；列席高级管理层各类经营管理会议；审阅本公司的各类文件材料；听取高级管理层工作报告和专题汇报、进行交流座谈；对分支机构进行集体或独立专题调研；与董事和高级管理人员进行年度履职访谈；定期与外部审计机构沟通等。通过上述工作，监事会对本公司发展战略、经营管理情况、风险管理状况、内控合规情况、董事和高级管理人员的履职尽责情况进行全方位监督，并提出富有建设性和针对性的经营管理建议和监督意见。

### **(三) 报告期内监事会工作情况**

报告期内，监事会共召开5次会议，审议与发展战略、业务经营、财务活动、内部控制、风险管理、内部审计、关联交易、公司治理、数据治理、社会责任、反洗钱工作、董监高履

职评价等相关的各类议案 31 项，听取或审阅了风险偏好与风险限额执行情况、资产风险分类及风险管理、合规管理、案件防控等专题汇报 51 项。

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会、5 次董事会会议。监事出席了股东大会并列席了全部董事会现场会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。

报告期内，本公司 3 名外部监事均能够独立行使监督职权。在履职过程中，外部监事通过出席监事会会议，召集召开监事会专门委员会会议，列席股东大会、董事会及其专门委员会会议，参加监事会对分支行的集体调研或进行独立调研等方式，主动了解本公司经营管理状况和战略执行情况，积极参与对重大事项的研究和审议。在董事会、监事会闭会期间，认真研读本公司各类文件、报告等信息，及时就所关注的问题与董事会、高级管理层交换意见，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。

报告期内，本公司监事会对各项监督事项无异议。

#### **（四）监事会专门委员会运作情况**

本公司监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会，各由 5 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。

##### **监事会提名与履职考评委员会**

监事会提名与履职考评委员会成员包括周昕明（主任委员）、陈亚、蒋兴舰、刘大林、黄爱军。提名与履职考评委员会的主要职责：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；拟定监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事的人选；对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；对董事的选聘程序进行监督；组织实施对董事、监事及高级管理人员履职情况的综合评价工作并向监事会报告；根据需要，组织对董事和高级管理人员进行离任审计和任期专项审计；研究和拟定监事的薪酬政策与方案，经监事会审议后报股东大会批准；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；监事会授权的其他事项等。

报告期内，监事会提名与履职考评委员会共召开 4 次会议，审议了监事会对监事、董事会及其成员、高级管理层及其成员 2022 年度履行职务情况的报告。

##### **监事会监督委员会**

监事会监督委员会成员包括闫海峰（主任委员）、陈亚、严华麟、刘瑾、熊伟。监督委员会的主要职责：拟订对本行财务活动的监督方案，并实施相关检查；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合

本行实际的发展战略；负责组织对本行发展战略及重大决策的科学性、合理性和有效性及实施情况进行评估；负责组织对行内经营机构的考察、调研，并监督对相关问题的整改落实情况；负责根据监管部门的要求，对特定专案组织实施专项检查，按时报送检查报告；监事会授权的其他事项等。

报告期内，监事会监督委员会共召开 4 次会议，就 2022 年度监事会工作报告、2022 年度内部控制评价报告等议题进行了审议。

#### **（五）监事会发表的独立意见**

报告期内，监事会按照《中华人民共和国公司法》、本公司章程和监管部门赋予的各项职责，积极开展监督工作，对本公司财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督。

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

#### **公司依法经营情况**

报告期内，公司的经营活动符合《中华人民共和国公司法》《商业银行法》和公司《章程》的规定，内部控制体系完善，决策程序合法有效。未发现董事、高级管理层执行职务时有违反法律、法规、公司《章程》以及其他损害股东和公司利益的情形。

#### **财务报告的真实性**

公司 2023 年度财务报告经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

#### **募集资金使用情况**

报告期内，公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致，募集资金的存放与使用情况符合关于募集资金管理的相关规定。

#### **公司收购、出售资产情况**

报告期内，未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

#### **关联交易情况**

报告期内，公司关联交易管理严格遵循有关制度的规定，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

#### **股东大会决议执行情况**

监事会对本公司董事会在 2023 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

## 内部控制情况

监事会已审议《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》，同意董事会对本公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

## 六、董事和监事调研培训情况

报告期内，全体董事监事参加了行内组织的反洗钱、商业银行董监高行为准则及持股管理、独董新规等相关专业知识培训，并参加了监管部门、上市公司协会、上交所举办的各类培训工作，包括“公司治理专题培训”“上市公司独立董事制度改革专题培训”“上市公司董监高的权责利与抗辩之道”“上市公司信息披露违法违规案例解析”“上市公司董事、监事和高管初任培训”“独立董事后续培训”等，部分董事监事参加了省联社举办的董监事培训班的课程学习，通过持续培训，促进董监事更好履行职责。

报告期内，公司董事会围绕战略规划、ESG 工作、薪酬管理与绩效等方面，组织董事参加行内及行外的调研活动，形成《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》《聚焦绿色发展聚力普惠金融，更好发挥 ESG 工作对财务绩效提升的效用》《四位一体统筹推进，完善绩效考核体系强化激励约束作用》等 6 篇调研报告，并提交董事会听取。监事会围绕公司发展战略、市场定位、经营管理、政策落地等方面，组织监事参加调研，形成调研报告提交监事会听取。

## 七、投资者沟通

### （一）关于信息披露和透明度

公司严格执行相关的监管规定，建立健全信息披露审核审批管理体系，不断提高公司透明度，让投资者及时、全面了解公司经营情况。报告期内，共披露定期报告 4 期，临时公告 37 项。

### （二）关于投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理工作，积极与各类投资者、分析师保持良好沟通，力求全面、客观地向市场传递公司信息，通过多层次的投资互动交流平台，积极维护公司在资本市场的良好形象。报告期内，公司多次开展投资者现场调研活动，接待对象覆盖主要机构单位，“上证 E 互动”平台上与投资者积极互动交流。

### （三）关于内幕信息知情人管理

为规范公司内幕信息及其知情人交易行为，公司制定了《内幕信息知情人管理制度》。报告期内，公司严格按照内幕信息知情人管理制度，对涉及重大事项、财务变动等影响股价事项的知情人及时做好登记，未发现违反制度执行的情形。

#### **八、内部控制自我评价报告**

公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露内部控制自我评价报告全文。报告期内，公司内部控制不存在重大缺陷情况。

#### **九、内部控制审计报告**

公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露内部控制审计报告全文。内部控制审计报告意见类型为标准无保留意见。

## 第十节公司债券相关情况

### 一、可转换公司债券情况

#### (一) 转债发行情况

2020年6月，公司收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），核准公司向社会公开发行面值总额45亿元可转换公司债券，期限6年。

2020年7月，公司发行45亿元可转换公司债券。简称“紫银转债”，债券代码“113037”。

2020年8月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所上市交易。

该事项详细公告可参阅公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

|                                  |           |         |
|----------------------------------|-----------|---------|
| 可转换公司债券名称                        | 紫银转债      |         |
| 期末转债持有人数                         | 31308     |         |
| 本公司转债的担保人                        | 无         |         |
| 前十名转债持有人情况如下：                    |           |         |
| 可转换公司债券持有人名称                     | 期末持债数量（元） | 持有比例（%） |
| 工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司    | 224079000 | 4.98    |
| 国海证券股份有限公司                       | 204916000 | 4.55    |
| 中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金 | 153000000 | 3.40    |
| 九江银行股份有限公司—久赢鑫享一年定开系列            | 142561000 | 3.17    |
| 中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金     | 121008000 | 2.69    |
| 招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金       | 96985000  | 2.16    |
| 中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司   | 95220000  | 2.12    |
| 安信基金—农业银行—安信基金稳睿888号集合资产管理计划     | 89770000  | 2.00    |
| 工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司  | 89169000  | 1.98    |
| 易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司     | 68745000  | 1.53    |



## (三) 报告期转债变动情况

单位:元币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前         | 本次变动增减 |    |    | 本次变动后         |
|-----------|---------------|--------|----|----|---------------|
|           |               | 转股     | 赎回 | 回售 |               |
| 紫银转债      | 4,499,610,000 | 13000  |    |    | 4,499,597,000 |
|           |               |        |    |    |               |

## 报告期转债累计转股情况

| 可转换公司债券名称             | 紫银转债          |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额(元)             | 13000         |
| 报告期转股数(股)             | 3337          |
| 累计转股数(股)              | 90573         |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%) | 0.0025        |
| 尚未转股额(元)              | 4,499,597,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例(%)     | 99.9910       |

## (四) 转股价格历次调整情况

单位:元币种:人民币

| 可转换公司债券名称     |         | 紫银转债      |                   |               |  |
|---------------|---------|-----------|-------------------|---------------|--|
| 转股价格调整日       | 调整后转股价格 | 披露时间      | 披露媒体              | 转股价格调整说明      |  |
| 2021年6月15日    | 4.65    | 2021年6月7日 | 上海证券交易所、中国证监会指定媒体 | 2020年年度利润分配调整 |  |
| 2021年8月10日    | 4.05    | 2021年8月9日 | 上海证券交易所、中国证监会指定媒体 | 满足转股价格向下修正的条件 |  |
| 2022年6月13日    | 3.95    | 2022年6月7日 | 上海证券交易所、中国证监会指定媒体 | 2021年年度利润分配调整 |  |
| 2023年6月16日    | 3.85    | 2023年6月9日 | 上海证券交易所、中国证监会指定媒体 | 2022年年度利润分配调整 |  |
| 截至本报告期末最新转股价格 |         | 3.85      |                   |               |  |

## (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司聘请联合资信评估股份有限公司为“紫银转债”(债券代码:113037)进行了信用评级,根据其出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2023年跟踪评级报告》,公司主体长期信用等级为AA+,“紫银转债”信用等级为AA+,评级展望为稳定。

|       |  |
|-------|--|
| 公司名称  | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司   |
| 法定代表人 |  赵远宽 |
| 日期    | 2024 年 4 月 24 日  |

## 第十一节 财务报告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10128 号



委托单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2024]第 ZH10128 号

报告日期：2024 年 4 月 24 日



# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2023年01月01日至2023年12月31日止)

|    | 目录      | 页次    |
|----|---------|-------|
| 一、 | 审计报告    | 1-5   |
| 二、 | 财务报表    |       |
|    | 资产负债表   | 1     |
|    | 利润表     | 2     |
|    | 现金流量表   | 3     |
|    | 股东权益变动表 | 4-5   |
|    | 财务报表附注  | 1-105 |



## 审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10128 号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一）发放贷款和垫款的逾期信用损失评估



| 关键审计事项   | 该事项在审计中是如何应对的   |
|--|---|
| (一) 发放贷款和垫款的逾期信用损失评估   |   |
| <p><b>事项描述</b></p> <p>参见后附财务报表附注五(六)发放贷款和垫款。截至2023年12月31日,紫金银行资产负债表中发放贷款和垫款总额(不含应计利息)为人民币177,524,415千元,贷款损失准备为人民币5,077,631千元。于2023年度利润表中,管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币714,903千元。</p> <p>紫金银行采用预期信用损失模型计提减值准备。紫金银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1)将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并计量相关的关键参数;</p> <p>(2)信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3)用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设。</p> <p>紫金银行的预期信用损失计量使用了复杂的模型,运用了大量的参数和数据,涉及重大判断和假设,因此我们确定其为关键审计事项。</p> | <p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了紫金银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行。我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数估计(包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等)等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据,以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了经济指标选取、场景及权重的模型分析结果,对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试,基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据,抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p> |



#### 四、 其他信息

紫金银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括紫金银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估紫金银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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





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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

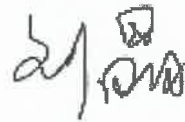
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



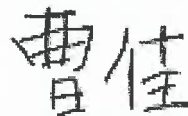
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：  
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国·上海

2024年4月24日



## 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

| 项目               | 附注      | 期末余额               | 上年年末余额             |
|------------------|---------|--------------------|--------------------|
| <b>资产:</b>       |         |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项      | 五、(一)   | 10,642,366         | 12,213,929         |
| 存放同业款项           | 五、(二)   | 3,218,446          | 3,381,459          |
| 拆出资金             | 五、(三)   | 1,162,834          | 2,001,409          |
| 衍生金融资产           | 五、(四)   | 71                 | -                  |
| 买入返售金融资产         | 五、(五)   | 4,678,482          | 4,022,436          |
| 发放贷款和垫款          | 五、(六)   | 172,527,155        | 155,889,460        |
| <b>金融投资:</b>     |         | <b>50,804,757</b>  | <b>42,630,246</b>  |
| 交易性金融资产          | 五、(七)   | 554,506            | 142,222            |
| 债权投资             | 五、(七)   | 12,226,636         | 4,164,903          |
| 其他债权投资           | 五、(七)   | 38,023,015         | 38,322,521         |
| 其他权益工具投资         | 五、(七)   | 600                | 600                |
| 长期股权投资           | 五、(八)   | 1,130,784          | 1,040,009          |
| 固定资产             | 五、(九)   | 1,147,971          | 1,206,208          |
| 在建工程             | 五、(十)   | 19,774             | 70,800             |
| 使用权资产            | 五、(十一)  | 169,518            | 186,942            |
| 无形资产             | 五、(十二)  | 117,157            | 115,544            |
| 递延所得税资产          | 五、(十三)  | 1,823,555          | 1,751,092          |
| 其他资产             | 五、(十四)  | 221,565            | 212,599            |
| <b>资产总计</b>      |         | <b>247,664,435</b> | <b>224,722,133</b> |
| <b>负债:</b>       |         |                    |                    |
| 向中央银行借款          | 五、(十六)  | 8,171,534          | 4,628,967          |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 五、(十七)  | 2,802,533          | 2,009,290          |
| 拆入资金             | 五、(十八)  | 4,703,215          | 4,908,303          |
| 衍生金融负债           | 五、(四)   | -                  | 727                |
| 卖出回购金融资产款        | 五、(十九)  | -                  | 4,395,177          |
| 吸收存款             | 五、(二十)  | 201,465,582        | 179,727,730        |
| 应付职工薪酬           | 五、(二十一) | 146,323            | 144,086            |
| 应交税费             | 五、(二十二) | 299,355            | 270,844            |
| 预计负债             | 五、(二十三) | 71,776             | 150,365            |
| 应付债券             | 五、(二十四) | 10,804,164         | 10,697,648         |
| 租赁负债             | 五、(二十五) | 174,387            | 189,990            |
| 递延所得税负债          | 五、(十三)  | 90,472             | 22,007             |
| 其他负债             | 五、(二十六) | 463,175            | 479,847            |
| <b>负债合计</b>      |         | <b>229,192,516</b> | <b>207,624,981</b> |
| <b>股东权益:</b>     |         |                    |                    |
| 股本               | 五、(二十七) | 3,660,979          | 3,660,976          |
| 其他权益工具           | 五、(二十八) | 329,640            | 329,641            |
| 资本公积             | 五、(二十九) | 2,977,395          | 2,977,384          |
| 其他综合收益           | 五、(三十)  | 234,870            | 112,702            |
| 盈余公积             | 五、(三十一) | 2,812,875          | 2,490,989          |
| 一般风险准备           | 五、(三十二) | 5,364,060          | 4,643,980          |
| 未分配利润            | 五、(三十三) | 3,092,100          | 2,881,480          |
| <b>股东权益合计</b>    |         | <b>18,471,919</b>  | <b>17,097,152</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> |         | <b>247,664,435</b> | <b>224,722,133</b> |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 赵远 主管会计工作负责人: 李印

会计机构负责人: 李印



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

利润表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

| 项目                                 | 附注      | 本期金额      | 上期金额      |
|------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入                            |         | 4,419,752 | 4,506,757 |
| 利息净收入                              |         | 3,959,745 | 4,035,252 |
| 利息收入                               | 五、(三十四) | 9,139,460 | 8,658,793 |
| 利息支出                               | 五、(三十四) | 5,179,715 | 4,623,541 |
| 手续费及佣金净收入                          |         | 114,881   | 65,883    |
| 手续费及佣金收入                           | 五、(三十五) | 243,695   | 171,480   |
| 手续费及佣金支出                           | 五、(三十五) | 128,814   | 105,597   |
| 投资收益(损失以“-”号填列)                    | 五、(三十六) | 258,990   | 295,490   |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益                |         | 85,850    | 91,445    |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列) |         | 31,118    | 72,411    |
| 其他收益                               | 五、(三十七) | 76,353    | 46,286    |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)                | 五、(三十八) | -15,455   | 26,167    |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)                    | 五、(三十九) | 2,105     | 3,867     |
| 其他业务收入                             | 五、(四十)  | 7,665     | 3,850     |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)                  | 五、(四十一) | 15,468    | 29,962    |
| 二、营业总支出                            |         | 2,427,608 | 2,564,063 |
| 税金及附加                              | 五、(四十二) | 66,939    | 60,218    |
| 业务及管理费                             | 五、(四十三) | 1,693,329 | 1,738,455 |
| 信用减值损失                             | 五、(四十四) | 667,340   | 765,390   |
| 其他资产减值损失                           |         | -         | -         |
| 其他业务成本                             |         | -         | -         |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)                  |         | 1,992,144 | 1,942,694 |
| 加: 营业外收入                           | 五、(四十五) | 14,599    | 9,485     |
| 减: 营业外支出                           | 五、(四十六) | 6,255     | 10,389    |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)                |         | 2,000,488 | 1,941,790 |
| 减: 所得税费用                           | 五、(四十七) | 381,804   | 341,613   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)                  |         | 1,618,684 | 1,600,177 |
| (一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)            |         | 1,618,684 | 1,600,177 |
| (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                      |         | 122,168   | -26,305   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益                |         |           |           |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                   |         | -         | -         |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益                |         | -         | -         |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动                  |         | -         | -         |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动                  |         | -         | -         |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益                 |         | 122,168   | -26,305   |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                 |         | 13,661    | 4,546     |
| 2. 其他债权投资公允价值变动                    |         | 128,408   | -37,655   |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额              |         | -         | -         |
| 4. 其他债权投资信用损失准备                    |         | -19,901   | 6,804     |
| 5. 现金流量套期储备                        |         | -         | -         |
| 6. 外币财务报表折算差额                      |         | -         | -         |
| 7. 其他                              |         | -         | -         |
| 七、综合收益总额                           |         | 1,740,852 | 1,573,872 |
| 八、每股收益                             |         |           |           |
| (一) 基本每股收益(元/股)                    |         | 0.44      | 0.44      |
| (二) 稀释每股收益(元/股)                    |         | 0.40      | 0.40      |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

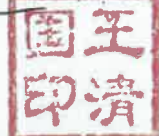
赵远

主管会计工作负责人:

李王

会计机构负责人:



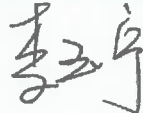
李王



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
现金流量表  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

| 项目                        | 附注      | 本期金额        | 上期金额       |
|---------------------------|---------|-------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |         |             |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |         | 21,654,835  | 20,982,434 |
| 向中央银行借款净增加额               |         | 3,518,960   | 1,563,140  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |         | 9,621,093   | 9,053,094  |
| 拆入资金净增加额                  |         | -204,469    | 1,653,062  |
| 回购业务资金净增加额                |         | -4,394,700  | -          |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |         | 89,931      | 247,583    |
| 经营活动现金流入小计                |         | 30,285,650  | 33,499,313 |
| 客户贷款及垫款净增加额               |         | 17,468,389  | 20,577,203 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |         | -30,552     | 226,513    |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |         | 428,537     | -          |
| 拆出资金净增加额                  |         | 150,000     | -          |
| 返售业务资金净增加额                |         | -           | -          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |         | 4,027,678   | 3,775,122  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |         | 926,477     | 907,985    |
| 支付的各项税费                   |         | 846,373     | 801,643    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |         | 626,835     | 655,157    |
| 经营活动现金流出小计                |         | 24,443,737  | 26,943,623 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 五、(四十九) | 5,841,913   | 6,555,690  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |         |             |            |
| 收回投资收到的现金                 |         | 100,162,153 | 66,108,177 |
| 取得投资收益收到的现金               |         | 194,111     | 242,848    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |         | 15,431      | 32,002     |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |         | -           | -          |
| 投资活动现金流入小计                |         | 100,371,695 | 66,383,027 |
| 投资支付的现金                   |         | 107,506,307 | 63,540,435 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |         | 53,248      | 130,285    |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |         | -           | -          |
| 投资活动现金流出小计                |         | 107,559,555 | 63,670,720 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |         | -7,187,860  | 2,712,307  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |         |             |            |
| 吸收投资收到的现金                 |         | -           | -          |
| 发行债券收到的现金                 |         | 6,985,200   | 12,583,476 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |         | -           | -          |
| 筹资活动现金流入小计                |         | 6,985,200   | 12,583,476 |
| 偿还债务支付的现金                 |         | 7,200,000   | 20,718,445 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |         | 427,940     | 619,152    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |         | 49,195      | 53,005     |
| 筹资活动现金流出小计                |         | 7,677,135   | 21,390,602 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |         | -691,935    | -8,807,126 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |         | 1,923       | 27,633     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |         | -2,035,959  | 488,504    |
| 加: 期初现金及现金等价物余额           | 五、(四十九) | 11,410,970  | 10,922,466 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 五、(四十九) | 9,375,011   | 11,410,970 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

| 项目                    | 本期金额      |        |     |         |        |           |      | 所有者权益合计   |            |            |
|-----------------------|-----------|--------|-----|---------|--------|-----------|------|-----------|------------|------------|
|                       | 普通股       | 其他权益工具 |     | 资本公积    | 减: 库存股 | 其他综合收益    | 盈余公积 |           | 一般风险准备     | 未分配利润      |
|                       |           | 优先股    | 永续债 |         |        |           |      |           |            |            |
| 一、上年年末余额              | 3,660,976 | -      | -   | 329,641 | -      | 2,977,384 | -    | 4,643,980 | 2,881,480  | 17,097,152 |
| 加: 会计政策变更             | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 前期差错更正                | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 其他                    | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 二、本年年初余额              | 3,660,976 | -      | -   | 329,641 | -      | 2,977,384 | -    | 4,643,980 | 2,881,480  | 17,097,152 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 3         | -      | -   | -1      | 11     | 11        | -    | 720,080   | 210,620    | 1,374,767  |
| (一) 综合收益总额            | -         | -      | -   | -       | -      | 11        | -    | -         | 1,618,684  | 1,740,852  |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 3         | -      | -   | -1      | 11     | -         | -    | -         | -          | 13         |
| 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         | -      | -   | -1      | 11     | -         | -    | -         | -          | 13         |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 4. 其他                 | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| (三) 利润分配              | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | 720,080   | -1,408,064 | -366,098   |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | 321,886   | -321,886   | -          |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | 720,080   | -720,080   | -          |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -366,098   | -366,098   |
| 4. 其他                 | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| (四) 所有者权益内部结转         | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 6. 其他                 | -         | -      | -   | -       | -      | -         | -    | -         | -          | -          |
| 四、本期期末余额              | 3,660,979 | -      | -   | 329,640 | -      | 2,977,395 | -    | 5,364,060 | 3,092,100  | 18,471,919 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 赵毛宽

主管会计工作负责人: 孙明斌

会计机构负责人: 李巧



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2023 年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

| 项目                    | 上期金额      |           |       |         |           |           |            |            |        |          |
|-----------------------|-----------|-----------|-------|---------|-----------|-----------|------------|------------|--------|----------|
|                       | 实收资本      | 资本公积      | 减：库存股 | 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    | 其他权益工具 | 其他       |
|                       | 优先股       | 永续债       | 其他    |         |           |           |            |            |        |          |
| 一、上年年末余额              | 3,660,958 | 2,977,321 | -     | 139,007 | 2,179,451 | 3,962,139 | 2,640,779  | 15,999,196 | -      | 439,541  |
| 加：会计政策变更              | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 前期差错更正                | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 其他                    | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 二、本年年初余额              | 3,660,958 | 2,977,321 | -     | 139,007 | 2,179,451 | 3,962,139 | 2,640,779  | 15,999,196 | -      | 439,541  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 18        | 63        | -     | -26,305 | 311,538   | 681,841   | 240,701    | 1,097,956  | -      | -109,900 |
| （一）综合收益总额             | -         | -         | -     | -26,305 | -         | -         | 1,600,177  | 1,573,872  | -      | -        |
| （二）所有者投入和减少资本         | 18        | 63        | -     | -       | -         | -         | -          | -109,819   | -      | -109,900 |
| 1. 所有者投入的普通股          | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 18        | 63        | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -109,900 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 4. 其他                 | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| （三）利润分配               | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 1. 提取盈余公积             | -         | -         | -     | -       | 311,538   | 681,841   | -1,359,476 | -366,097   | -      | -        |
| 2. 提取一般风险准备           | -         | -         | -     | -       | 311,538   | 681,841   | -311,538   | -          | -      | -        |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -681,841   | -          | -      | -        |
| 4. 其他                 | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -366,097   | -366,097   | -      | -        |
| （四）所有者权益内部结转          | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 6. 其他                 | -         | -         | -     | -       | -         | -         | -          | -          | -      | -        |
| 四、本期期末余额              | 3,660,976 | 2,977,384 | -     | 112,702 | 2,490,989 | 4,643,980 | 2,881,480  | 17,097,152 | -      | 329,641  |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

赵毛宽

主管会计工作负责人：

李明月

会计机构负责人：

李明月



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
二〇二三年度财务报表附注  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是 2011 年 3 月经中国银行业监督管理委员会批准筹建, 由南京市辖区内原 4 家农村中小金融机构(南京市区农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社)按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]1603 号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准, 于 2018 年 12 月公开发行人民币普通股(A 股)股票 366,088,889 股, 每股面值人民币 1 元。本公司于 2019 年 1 月 3 日在上海证券交易所上市, 股票代码 601860。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1068 号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》核准, 于 2020 年 7 月公开发行面值总额人民币 45 亿元可转换公司债券, 期限 6 年。本公司可转换债券于 2020 年 8 月 17 日在上海证券交易所上市, 债券代码 113037。

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司注册资本 3,660,888,889 元, 实收资本 3,660,979,462 元, 注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号, 法定代表人: 赵远宽。统一社会信用代码为 91320000571433432L, 金融许可证号为 B1159H232010001。本公司共设有 135 家分支机构, 形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构, 其中总行直属营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 9 家, 二级支行 122 家。

本公司属银行业, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现, 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; 从事银行卡业务, 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇存款、外汇贷款、外汇汇款, 外币兑换, 国际结算, 外汇票据的承兑和贴现, 外汇担保, 外汇同业拆借, 资信调查、资信和见证业务, 结售汇业务, 基金销售业务, 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)

本财务报表业经本公司董事会于 2024 年 4 月 24 日批准报出。



## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则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《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》的相关规定编制。

### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

### (五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

### (六) 外币业务和外币报表折算

#### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生

的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

## (七) 金融工具

### 1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和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，本公司将其余所有的金融资产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，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。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，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### (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、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

(4) 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包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；

- 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

#### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6、金融资产减值

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

本公司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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

##### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

##### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，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。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 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；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以迁徙模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、广义货币供应量、贷款市场报价利率等。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司每季度通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用



损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司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。

#### 7、 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

#### 8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

#### 9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户

发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。  
本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 10、 金融资产合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### 11、 可转换债券

本公司发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成

份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

#### (八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### (九) 长期股权投资

##### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

##### 2、 初始投资成本的确定

###### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日

确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 3、 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

本公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司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。

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

| 类别     | 折旧方法 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%）    |
|--------|------|---------|--------|------------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均 | 20      | 0-5    | 4.75-5     |
| 运输工具   | 年限平均 | 4       | 0-5    | 23.75-25   |
| 电子设备   | 年限平均 | 3-10    | 0-5    | 9.5-33.33  |
| 机器设备   | 年限平均 | 4-10    | 0-5    | 9.5-25     |
| 其他     | 年限平均 | 3-20    | 0-5    | 4.75-33.33 |

## 3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

### (十一) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

### (十二) 无形资产

#### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达

到预定用途所发生的其他支出。

## (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项目    | 预计使用寿命 | 摊销方法 | 残值率(%) | 依据     |
|-------|--------|------|--------|--------|
| 土地使用权 | 40 年   | 年限平均 | 0      | 土地使用权证 |
| 软件    | 10 年   | 年限平均 | 0      | 受益期间   |
| 其他    | 10 年   | 年限平均 | 0      | 受益期间   |

## (十三) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十四) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司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。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司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。

本公司发生的职工福利费，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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

## 2、 离职后福利的会计处理方法

### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出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

本公司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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## (十五) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- 1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### 2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。



本公司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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### 3、 财务担保合同及贷款承诺的减值准备

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## (十六) 收入

### 1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间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，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，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。

### 2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内

提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

## (十七) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，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，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

#### **(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债**

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。

##### **(1) 当期所得税**

当期所得税，是本公司按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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) 递延所得税资产和递延所得税负债**

资产负债表日，本公司逐项分析资产和负债项目（包括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）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间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时，应当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。

#### **(十九) 租赁**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁

或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

## 1、 本公司作为承租人

### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本公司按照本附注“三、（十三）长期资产减值”所述原则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。

### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），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；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司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。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时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，本公司重新计量租赁负债，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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司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；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司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。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。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。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

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

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

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

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

值。

## 2、 本公司作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## (二十) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

## (二十一) 受托业务

本公司通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、保险公司和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本公司，因此不包括在本公司资产负债表中。

本公司也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本公司根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本公司只收取相关手续费。委托贷款不纳入本公司资产负债表。

## (二十二) 一般风险准备

本公司每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。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》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本公司已按照上述要求提取一般准备。

## (二十三) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分

部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

#### **(二十四) 重要性标准确定方法和选择依据**

本公司根据业务经营特点，从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否显著影响本公司的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额的重要性时，主要考虑该项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单项列示金额的比重。

#### **(二十五) 主要会计估计及判断**

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

##### **1、 金融资产的分类**

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司确定管理金融资产的商业模式，该类别应当反映如何对金融资产组合进行管理，以达到特定业务目标。考虑的因素包括如何评估和计量资产绩效、影响金融资产业绩的风险以及如何管理资产等。

本公司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与成本和利润的对价。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。

##### **2、 信用减值损失的计量**

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段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，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司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

本公司对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本公司使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本公司对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

### 4、 结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

### 5、 所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

## (二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递



延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号, 以下简称“解释第 16 号”), 其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。解释第 16 号规定, 对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易, 不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定, 企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定, 分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## 2、 重要会计估计变更

本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

## 四、 税项

### (一) 主要税种和税率

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

## 五、 财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

| 项目            | 期末余额       | 上年年末余额     |
|---------------|------------|------------|
| 库存现金          | 442,980    | 459,208    |
| 存放中央银行法定准备金   | 10,076,552 | 10,114,408 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 23,034     | 1,547,818  |
| 存放中央银行财政性存款   | 99,800     | 92,495     |
| 合计            | 10,642,366 | 12,213,929 |

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至 2023 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.25%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%（截至 2022 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.75%，外币存款准备金缴存比率均为 6.00%）。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

### (二) 存放同业款项

| 项目       | 期末余额      | 上年年末余额    |
|----------|-----------|-----------|
| 境内存放同业款项 | 3,212,502 | 3,356,650 |
| 境外存放同业款项 | 6,253     | 25,339    |
| 小计       | 3,218,755 | 3,381,989 |
| 加：应计利息   | 184       | 180       |
| 减：减值准备   | 493       | 710       |
| 合计       | 3,218,446 | 3,381,459 |

#### 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计        |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |           |
| 账面余额 | 3,218,755      | -                    | -                    | 3,218,755 |
| 损失准备 | 493            | -                    | -                    | 493       |
| 账面价值 | 3,218,262      | -                    | -                    | 3,218,262 |

存放同业款项预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计   |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|------|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |      |
| 期初余额      | 710            | -                    | -                    | 710  |
| 上年年末余额在本期 | -              | -                    | -                    | -    |
| 转移：至第一阶段  | -              | -                    | -                    | -    |
| 至第二阶段     | -              | -                    | -                    | -    |
| 至第三阶段     | -              | -                    | -                    | -    |
| 本期计提      | -213           | -                    | -                    | -213 |
| 本期核销及转出   | -              | -                    | -                    | -    |
| 收回已核销     | -              | -                    | -                    | -    |
| 其他变动      | -4             | -                    | -                    | -4   |
| 期末余额      | 493            | -                    | -                    | 493  |

(三) 拆出资金

| 项目          | 期末余额      | 上年年末余额    |
|-------------|-----------|-----------|
| 拆放境内银行      | 1,012,481 | 2,000,000 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 150,000   | -         |
| 本金小计        | 1,162,481 | 2,000,000 |
| 减：减值准备      | 208       | 83        |
| 拆出资金净额      | 1,162,273 | 1,999,917 |
| 应收利息        | 561       | 1,492     |
| 合计          | 1,162,834 | 2,001,409 |

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计        |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |           |
| 账面余额 | 1,162,481      | -                    | -                    | 1,162,481 |
| 损失准备 | 208            | -                    | -                    | 208       |
| 账面价值 | 1,162,273      | -                    | -                    | 1,162,273 |

拆出资金预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计  |
|-----------|--------------------|------------------------------|------------------------------|-----|
|           | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期预期信<br>用损失（未发生信<br>用减值） | 整个存续期预期<br>信用损失（已发<br>生信用减值） |     |
| 期初余额      | 83                 | -                            | -                            | 83  |
| 上年年末余额在本期 | -                  | -                            | -                            | -   |
| 转移：至第一阶段  | -                  | -                            | -                            | -   |
| 至第二阶段     | -                  | -                            | -                            | -   |
| 至第三阶段     | -                  | -                            | -                            | -   |
| 本期计提      | 125                | -                            | -                            | 125 |
| 本期核销及转出   | -                  | -                            | -                            | -   |
| 收回已核销     | -                  | -                            | -                            | -   |
| 其他变动      | -                  | -                            | -                            | -   |
| 期末余额      | 208                | -                            | -                            | 208 |

(四) 衍生金融工具

| 项目        | 期末余额        |      |    | 上年年末余额      |      |     |
|-----------|-------------|------|----|-------------|------|-----|
|           | 合同/名义<br>金额 | 公允价值 |    | 合同/名义<br>金额 | 公允价值 |     |
|           |             | 资产   | 负债 |             | 资产   | 负债  |
| 利率/货币衍生工具 | 19,075,303  | 71   | -  | 19,203,059  | -    | 727 |

本公司运用的衍生金融工具主要为利率互换、汇率期权等。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产合同价值。该合同价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

(五) 买入返售金融资产

| 项目         | 期末余额      | 上年年末余额    |
|------------|-----------|-----------|
| 债券         | 2,976,300 | 3,210,222 |
| 票据         | 1,701,461 | 811,733   |
| 小计         | 4,677,761 | 4,021,955 |
| 减：损失准备     | 469       | 73        |
| 买入返售金融资产净额 | 4,677,292 | 4,021,882 |
| 应收利息       | 1,190     | 554       |
| 合计         | 4,678,482 | 4,022,436 |

买入返售信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计        |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |           |
| 账面余额 | 4,677,761      | -                    | -                    | 4,677,761 |
| 损失准备 | 469            | -                    | -                    | 469       |
| 账面价值 | 4,677,292      | -                    | -                    | 4,677,292 |

买入返售预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计  |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|-----|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |     |
| 上年年末余额    | 73             | -                    | -                    | 73  |
| 上年年末余额在本期 |                |                      |                      |     |
| 转移：至第一阶段  | -              | -                    | -                    | -   |
| 至第二阶段     | -              | -                    | -                    | -   |
| 至第三阶段     | -              | -                    | -                    | -   |
| 本期计提      | 396            | -                    | -                    | 396 |
| 本期核销及转出   | -              | -                    | -                    | -   |
| 收回已核销     | -              | -                    | -                    | -   |
| 其他变动      | -              | -                    | -                    | -   |
| 期末余额      | 469            | -                    | -                    | 469 |

(六) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

| 项目                            | 期末余额        | 上年年末余额      |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| (1) 以摊余成本计量                   |             |             |
| 个人贷款和垫款                       | 42,518,694  | 40,662,717  |
| -信用卡                          | 226,656     | 1,645,623   |
| -住房抵押贷款                       | 16,857,420  | 19,184,039  |
| -个人经营性贷款                      | 10,554,520  | 9,501,239   |
| -个人消费性贷款                      | 14,880,098  | 10,331,816  |
| 企业贷款和垫款                       | 116,456,640 | 100,175,887 |
| -贷款                           | 102,763,375 | 92,085,037  |
| -贸易融资                         | 13,693,265  | 8,090,850   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额               | 158,975,334 | 140,838,604 |
| 应计利息                          | 302,633     | 265,596     |
| 减：贷款损失准备                      | 4,997,260   | 4,671,918   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值             | 154,280,707 | 136,432,282 |
| (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益       |             |             |
| 企业贷款和垫款                       | 18,246,448  | 19,457,178  |
| -贴现                           | 18,246,448  | 19,457,178  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值 | 18,246,448  | 19,457,178  |
| 贷款和垫款账面价值                     | 172,527,155 | 155,889,460 |

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项目       | 期末余额        | 上年年末余额      |
|----------|-------------|-------------|
| 个人贷款和垫款  | 42,518,694  | 40,662,717  |
| -信用卡     | 226,656     | 1,645,623   |
| -住房抵押贷款  | 16,857,420  | 19,184,039  |
| -个人经营性贷款 | 10,554,520  | 9,501,239   |
| -个人消费性贷款 | 14,880,098  | 10,331,816  |
| 企业贷款和垫款  | 134,703,088 | 119,633,065 |
| -贷款      | 102,763,375 | 92,085,037  |
| -贴现      | 18,246,448  | 19,457,178  |
| -贸易融资    | 13,693,265  | 8,090,850   |
| 应计利息     | 302,633     | 265,596     |
| 贷款和垫款总额  | 177,524,415 | 160,561,378 |
| 减：贷款损失准备 | 4,997,260   | 4,671,918   |

| 项目              | 期末余额        | 上年年末余额      |
|-----------------|-------------|-------------|
| 贷款和垫款账面价值（未含利息） | 172,224,522 | 155,623,864 |
| 贷款和垫款账面价值（包含利息） | 172,527,155 | 155,889,460 |

### 3、 发放贷款按行业分布情况

| 行业分布             | 期末余额        | 比例<br>(%) | 上年年末余额      | 比例<br>(%) |
|------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| 批发和零售业           | 19,219,294  | 10.84     | 17,957,241  | 11.20     |
| 租赁和商务服务业         | 20,179,441  | 11.39     | 15,420,328  | 9.62      |
| 建筑业              | 16,643,670  | 9.39      | 14,645,428  | 9.14      |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 14,541,030  | 8.20      | 13,605,956  | 8.49      |
| 制造业              | 8,989,202   | 5.07      | 8,517,131   | 5.31      |
| 房地产业             | 7,607,244   | 4.29      | 7,671,725   | 4.79      |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,736,445   | 2.11      | 3,041,516   | 1.90      |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 2,363,051   | 1.33      | 2,477,490   | 1.55      |
| 金融业              | 2,228,525   | 1.26      | 1,541,603   | 0.96      |
| 农、林、牧、渔业         | 1,420,363   | 0.80      | 1,517,761   | 0.95      |
| 住宿和餐饮业           | 1,362,581   | 0.77      | 1,316,256   | 0.82      |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,153,862   | 0.65      | 1,614,927   | 1.01      |
| 科学研究和技术服务业       | 1,270,876   | 0.72      | 1,124,766   | 0.70      |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,161,523   | 0.66      | 967,698     | 0.60      |
| 其他               | 886,268     | 0.50      | 665,209     | 0.41      |
| 贸易融资             | 13,693,265  | 7.73      | 8,090,849   | 5.05      |
| 贴现               | 18,246,448  | 10.30     | 19,457,178  | 12.14     |
| 个人               | 42,518,694  | 23.99     | 40,662,720  | 25.36     |
| 应计利息             | 302,633     |           | 265,596     |           |
| 贷款和垫款总额          | 177,524,415 |           | 160,561,378 |           |
| 减：贷款损失准备         | 4,997,260   |           | 4,671,918   |           |
| 贷款和垫款账面价值（未含利息）  | 172,224,522 |           | 155,623,864 |           |
| 贷款和垫款账面价值（包含利息）  | 172,527,155 |           | 155,889,460 |           |

#### 4、 贷款和垫款按地区分布情况

| 地区分布            | 期末余额        | 比例<br>(%) | 上年年末余额      | 比例<br>(%) |
|-----------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| 南京地区            | 149,356,496 | 84.28     | 136,233,864 | 84.99     |
| 其他地区            | 27,865,286  | 15.72     | 24,061,918  | 15.01     |
| 应计利息            | 302,633     |           | 265,596     |           |
| 贷款和垫款总额         | 177,524,415 |           | 160,561,378 |           |
| 减：贷款损失准备        | 4,997,260   |           | 4,671,918   |           |
| 贷款和垫款账面价值（未含利息） | 172,224,522 |           | 155,623,864 |           |
| 贷款和垫款账面价值（包含利息） | 172,527,155 |           | 155,889,460 |           |

#### 5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项目              | 期末余额        | 上年年末余额      |
|-----------------|-------------|-------------|
| 信用贷款            | 48,451,247  | 36,708,069  |
| 保证贷款            | 55,711,928  | 46,974,844  |
| 附担保物贷款          | 54,812,159  | 57,155,691  |
| 其中：抵押贷款         | 49,808,608  | 51,154,002  |
| 质押贷款            | 5,003,551   | 6,001,689   |
| 贴现              | 18,246,448  | 19,457,178  |
| 应计利息            | 302,633     | 265,596     |
| 贷款和垫款总额         | 177,524,415 | 160,561,378 |
| 减：贷款损失准备        | 4,997,260   | 4,671,918   |
| 贷款和垫款账面价值（未含利息） | 172,224,522 | 155,623,864 |
| 贷款和垫款账面价值（包含利息） | 172,527,155 | 155,889,460 |



6、逾期贷款

| 项目      | 期末余额                        |                                |                              |              | 上年年末余额    |                             |                                |                              | 合计      |              |
|---------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------|-----------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------|--------------|
|         | 逾期 1 天至<br>90 天 (含<br>90 天) | 逾期 90 天至<br>360 天 (含<br>360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年 (含<br>3 年) | 逾期 3 年<br>以上 | 合计        | 逾期 1 天至<br>90 天 (含<br>90 天) | 逾期 90 天至<br>360 天 (含<br>360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年 (含<br>3 年) |         | 逾期 3 年<br>以上 |
| 信用贷款    | 286,996                     | 275,937                        | 158,047                      | 15,167       | 736,147   | 188,562                     | 174,396                        | 87,002                       | 8,113   | 458,073      |
| 保证贷款    | 50,971                      | 117,620                        | 17,780                       | 33,773       | 220,144   | 27,015                      | 24,792                         | 22,591                       | 100,498 | 174,896      |
| 附担保物贷款  | 365,072                     | 495,520                        | 448,921                      | 27,825       | 1,337,338 | 597,899                     | 351,823                        | 303,775                      | 31,177  | 1,284,674    |
| 其中：抵押贷款 | 365,072                     | 487,983                        | 445,763                      | 27,825       | 1,326,643 | 597,099                     | 349,948                        | 303,291                      | 31,177  | 1,281,515    |
| 质押贷款    | -                           | 7,537                          | 3,158                        | -            | 10,695    | 800                         | 1,875                          | 484                          | -       | 3,159        |
| 合计      | 703,039                     | 889,077                        | 624,748                      | 76,765       | 2,293,629 | 813,476                     | 551,011                        | 413,368                      | 139,788 | 1,917,643    |

## 7、 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计          |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |             |
| 账面余额 | 152,725,707    | 4,196,024            | 2,053,603            | 158,975,334 |
| 损失准备 | 2,424,153      | 1,136,119            | 1,436,988            | 4,997,260   |
| 账面价值 | 150,301,554    | 3,059,905            | 616,615              | 153,978,074 |

以摊余成本计量的客户贷款和垫款预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计        |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |           |
| 上年年末余额    | 3,683,859      | 80,390               | 907,669              | 4,671,918 |
| 上年年末余额在本期 |                |                      |                      |           |
| 转移：至第一阶段  | 34,640         | -9,704               | -24,936              | -         |
| 至第二阶段     | -78,259        | 319,811              | -241,552             | -         |
| 至第三阶段     | -20,817        | -14,260              | 35,077               | -         |
| 本期计提      | -1,195,290     | 759,882              | 1,153,200            | 717,792   |
| 本年核销及转出   | -              | -                    | -476,329             | -476,329  |
| 收回已核销贷款   | -              | -                    | 83,859               | 83,859    |
| 其他变动      | 20             | -                    | -                    | 20        |
| 期末余额      | 2,424,153      | 1,136,119            | 1,436,988            | 4,997,260 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |            |
| 账面余额 | 18,246,448     | -                    | -                    | 18,246,448 |
| 损失准备 | 80,371         | -                    | -                    | 80,371     |
| 账面价值 | 18,246,448     | -                    | -                    | 18,246,448 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计     |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|--------|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |        |
| 上年年末余额    | 83,260         | -                    | -                    | 83,260 |
| 上年年末余额在本期 |                |                      |                      |        |
| 转移：至第一阶段  | -              | -                    | -                    | -      |
| 至第二阶段     | -              | -                    | -                    | -      |
| 至第三阶段     | -              | -                    | -                    | -      |
| 本期计提      | -2,889         |                      |                      | -2,889 |
| 本年核销及转出   | -              | -                    | -                    | -      |
| 收回已核销贷款   | -              | -                    | -                    | -      |
| 其他变动      | -              | -                    | -                    | -      |
| 期末余额      | 80,371         | -                    | -                    | 80,371 |

(七) 金融投资

1、 交易性金融资产

| 项目   | 期末余额    | 上年年末余额  |
|------|---------|---------|
| 国债   | 51,933  | -       |
| 金融债  | 184,667 | -       |
| 同业存单 | 200,924 | -       |
| 其他   | 116,982 | 142,222 |
| 合计   | 554,506 | 142,222 |

其他类型的交易性金融资产主要包括资产管理计划、信托计划等。

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

| 项目  | 期末余额       | 上年年末余额    |
|-----|------------|-----------|
| 国债  | -          | 309,955   |
| 地方债 | 10,823,260 | 2,490,599 |
| 金融债 | 140,509    | -         |
| 企业债 | 722,653    | 795,715   |
| 其他  | 1,252,840  | 1,479,629 |

| 项目         | 期末余额       | 上年年末余额    |
|------------|------------|-----------|
| 债权投资小计     | 12,939,262 | 5,075,898 |
| 减：减值准备     | 834,624    | 931,479   |
| 债权投资本金净额   | 12,104,638 | 4,144,419 |
| 应收利息       | 122,018    | 20,491    |
| 减：应收利息减值准备 | 20         | 7         |
| 债权投资应收利息净额 | 121,998    | 20,484    |
| 合计         | 12,226,636 | 4,164,903 |

其他类型的债权投资主要包括资产管理计划等。

## (2) 债权投资损失准备

债权投资信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |            |
| 账面余额 | 11,220,178     | 108,270              | 1,610,814            | 12,939,262 |
| 损失准备 | 6,256          | 3,248                | 825,120              | 834,624    |
| 账面价值 | 11,213,922     | 105,022              | 785,694              | 12,104,638 |

债权投资预期信用损失准备变动表（不含应计利息）

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计       |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|----------|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |          |
| 上年年末余额    | 7,166          | 7,675                | 916,638              | 931,479  |
| 上年年末余额在本期 |                |                      |                      |          |
| 转移：至第一阶段  | -              | -                    | -                    | -        |
| 至第二阶段     | -              | -                    | -                    | -        |
| 至第三阶段     | -              | -                    | -                    | -        |
| 本期计提      | -963           | -4,427               | 50,141               | 44,751   |
| 本期核销及转出   | -              | -                    | -150,220             | -150,220 |
| 本期收回已核销   | -              | -                    | 8,561                | 8,561    |
| 其他变动      | 53             | -                    | -                    | 53       |
| 期末余额      | 6,256          | 3,248                | 825,120              | 834,624  |

### 3、 其他债权投资

#### (1) 其他债权投资情况

| 项目   | 期末余额       | 上年年末余额     |
|------|------------|------------|
| 国债   | 7,980,276  | 10,085,976 |
| 地方债  | 7,418,251  | 6,202,224  |
| 金融债  | 13,387,680 | 15,258,589 |
| 企业债  | 6,904,134  | 2,847,907  |
| 同业存单 | 1,744,083  | 3,386,082  |
| 小计   | 37,434,424 | 37,780,778 |
| 应收利息 | 588,591    | 541,743    |
| 合计   | 38,023,015 | 38,322,521 |

#### (2) 其他债权投资损失准备

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |            |
| 账面余额 | 37,434,424     | -                    | -                    | 37,434,424 |
| 减值准备 | 50,726         | -                    | -                    | 50,726     |
| 账面价值 | 37,434,424     | -                    | -                    | 37,434,424 |

#### 其他债权投资预期信用损失准备变动表

| 损失准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计      |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|---------|
|           | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |         |
| 上年年末余额    | 72,066         | -                    | -                    | 72,066  |
| 上年年末余额在本期 |                |                      |                      |         |
| 转移：至第一阶段  | -              | -                    | -                    | -       |
| 至第二阶段     | -              | -                    | -                    | -       |
| 至第三阶段     | -              | -                    | -                    | -       |
| 本期计提      | -21,340        | -                    | -140                 | -21,480 |
| 本期核销及转出   | -              | -                    | -                    | -       |
| 本期收回已核销   | -              | -                    | 140                  | 140     |
| 其他变动      | -              | -                    | -                    | -       |
| 期末余额      | 50,726         | -                    | -                    | 50,726  |

#### 4、 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 | 上年年末余额 | 本期确认的股利收入 |
|---------------|------|--------|-----------|
| 江苏省农村信用社联合社股权 | 600  | 600    | 60        |

(八) 长期股权投资  
对联营投资

| 被投资单位                | 上年年末余额    | 本期增减变动   |          |                 |              |            |                 |            | 期末余额 | 减值准备<br>期末余额 |    |
|----------------------|-----------|----------|----------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------|------|--------------|----|
|                      |           | 追加<br>投资 | 减少<br>投资 | 权益法下确认<br>的投资损益 | 其他综合<br>收益调整 | 其他权<br>益变动 | 宣告发放现金<br>股利或利润 | 计提减<br>值准备 |      |              | 其他 |
| 联营企业                 |           |          |          |                 |              |            |                 |            |      |              |    |
| 江苏高淳农村商业银行<br>股份有限公司 | 469,951   | -        | -        | 36,501          | 13,585       | -          | -5,696          | -          | -    | 514,341      | -  |
| 江苏溧水农村商业银行<br>股份有限公司 | 570,058   | -        | -        | 49,349          | 76           | -          | -3,040          | -          | -    | 616,443      | -  |
| 合计                   | 1,040,009 | -        | -        | 85,850          | 13,661       | -          | -8,736          | -          | -    | 1,130,784    | -  |

本公司持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%的股权，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算；本公司持有江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%的股权，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

(九) 固定资产

固定资产情况

| 项目           | 房屋及建筑物    | 机器设备   | 电子设备    | 运输工具  | 其他      | 合计        |
|--------------|-----------|--------|---------|-------|---------|-----------|
| 1. 账面原值:     |           |        |         |       |         |           |
| (1) 上年年末余额   | 1,787,642 | 52,008 | 203,762 | 6,717 | 174,897 | 2,225,026 |
| (2) 本期增加金额   | 48,076    | 12,385 | 7,110   | 352   | 1,482   | 69,405    |
| —购置          | 48,076    | 12,385 | 6,257   | 352   | 1,482   | 68,552    |
| —在建工程转入      | -         | -      | 853     | -     | -       | 853       |
| (3) 本期减少金额   | 1,350     | 4,877  | 2,206   | 695   | 1,639   | 10,767    |
| —处置或报废       | 1,350     | 4,877  | 2,206   | 695   | 1,639   | 10,767    |
| (4) 期末余额     | 1,834,368 | 59,516 | 208,666 | 6,374 | 174,740 | 2,283,664 |
| 2. 累计折旧      |           |        |         |       |         |           |
| (1) 上年年末余额   | 757,667   | 38,444 | 164,279 | 5,088 | 53,340  | 1,018,818 |
| (2) 本期增加金额   | 88,031    | 7,442  | 20,354  | 577   | 10,722  | 127,126   |
| —计提          | 88,031    | 7,442  | 20,354  | 577   | 10,722  | 127,126   |
| (3) 本期减少金额   | 1,300     | 4,631  | 2,102   | 660   | 1,558   | 10,251    |
| —处置或报废       | 1,300     | 4,631  | 2,102   | 660   | 1,558   | 10,251    |
| (4) 期末余额     | 844,398   | 41,255 | 182,531 | 5,005 | 62,504  | 1,135,693 |
| 3. 减值准备      |           |        |         |       |         |           |
| (1) 上年年末余额   | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| (2) 本期增加金额   | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| —计提          | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| (3) 本期减少金额   | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| —处置或报废       | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| (4) 期末余额     | -         | -      | -       | -     | -       | -         |
| 4. 账面价值      |           |        |         |       |         |           |
| (1) 期末账面价值   | 989,970   | 18,261 | 26,135  | 1,369 | 112,236 | 1,147,971 |
| (2) 上年年末账面价值 | 1,029,975 | 13,564 | 39,483  | 1,629 | 121,557 | 1,206,208 |



(十) 在建工程

| 项目    | 期末余额   |      |        | 上年年末余额 |      |        |
|-------|--------|------|--------|--------|------|--------|
|       | 账面余额   | 减值准备 | 账面价值   | 账面余额   | 减值准备 | 账面价值   |
| 房屋装修款 | 9,856  | -    | 9,856  | 60,882 | -    | 60,882 |
| 软件工程  | 8,469  | -    | 8,469  | 8,126  | -    | 8,126  |
| 其他工程  | 1,449  | -    | 1,449  | 1,792  | -    | 1,792  |
| 合计    | 19,774 | -    | 19,774 | 70,800 | -    | 70,800 |

在建工程项目变动情况:

| 项目    | 上年年末余额 | 本期增加   | 转入固定资产 | 转入无形资产 | 转入长期待摊费用或其他 | 期末余额   | 资金来源 |
|-------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|------|
| 房屋装修款 | 60,882 | 28,966 | -      | -      | 79,992      | 9,856  | 自有资金 |
| 软件工程  | 8,126  | 12,067 | -      | 10,496 | 1,228       | 8,469  | 自有资金 |
| 其他工程  | 1,792  | 1,220  | 853    | -      | 710         | 1,449  | 自有资金 |
| 合计    | 70,800 | 42,253 | 853    | 10,496 | 81,930      | 19,774 |      |

(十一) 使用权资产

| 项目           | 房屋及建筑物  | 租赁办公设备及运输设备 | 合计      |
|--------------|---------|-------------|---------|
| 1. 账面原值      |         |             |         |
| (1) 上年年末余额   | 263,062 | 605         | 263,667 |
| (2) 本期增加金额   | 33,467  | 124         | 33,591  |
| —新增租赁        | 33,467  | 124         | 33,591  |
| (3) 本期减少金额   | 15      | -           | 15      |
| —租赁到期        | 15      | -           | 15      |
| (4) 期末余额     | 296,514 | 729         | 297,243 |
| 2. 累计折旧      |         |             |         |
| (1) 上年年末余额   | 76,302  | 423         | 76,725  |
| (2) 本期增加金额   | 50,819  | 192         | 51,011  |
| —计提          | 50,819  | 192         | 51,011  |
| (3) 本期减少金额   | 11      | -           | 11      |
| —租赁到期        | 11      | -           | 11      |
| (4) 期末余额     | 127,110 | 615         | 127,725 |
| 3. 减值准备      |         |             |         |
| (1) 上年年末余额   | -       | -           | -       |
| (2) 本期增加金额   | -       | -           | -       |
| —计提          | -       | -           | -       |
| (3) 本期减少金额   | -       | -           | -       |
| —转出至固定资产     | -       | -           | -       |
| —处置          | -       | -           | -       |
| (4) 期末余额     | -       | -           | -       |
| 4. 账面价值      |         |             |         |
| (1) 期末账面价值   | 169,404 | 114         | 169,518 |
| (2) 上年年末账面价值 | 186,760 | 182         | 186,942 |

(十二) 无形资产

| 项目           | 软件     | 土地使用权  | 其他  | 合计      |
|--------------|--------|--------|-----|---------|
| 1. 账面原值      |        |        |     |         |
| (1) 上年年末余额   | 85,234 | 89,884 | 111 | 175,229 |
| (2) 本期增加金额   | 12,560 | -      | -   | 12,560  |
| —购置          | 2,064  | -      | -   | 2,064   |
| —在建工程转入      | 10,496 | -      | -   | 10,496  |
| (3) 本期减少金额   | -      | -      | -   | -       |
| —处置          | -      | -      | -   | -       |
| (4) 期末余额     | 97,794 | 89,884 | 111 | 187,789 |
| 2. 累计摊销      |        |        |     |         |
| (1) 上年年末余额   | 42,508 | 17,120 | 57  | 59,685  |
| (2) 本期增加金额   | 8,645  | 2,266  | 36  | 10,947  |
| —计提          | 8,645  | 2,266  | 36  | 10,947  |
| (3) 本期减少金额   | -      | -      | -   | -       |
| —处置          | -      | -      | -   | -       |
| (4) 期末余额     | 51,153 | 19,386 | 93  | 70,632  |
| 3. 减值准备      |        |        |     |         |
| (1) 上年年末余额   | -      | -      | -   | -       |
| (2) 本期增加金额   | -      | -      | -   | -       |
| —计提          | -      | -      | -   | -       |
| (3) 本期减少金额   | -      | -      | -   | -       |
| —处置          | -      | -      | -   | -       |
| (4) 期末余额     | -      | -      | -   | -       |
| 4. 账面价值      |        |        |     |         |
| (1) 期末账面价值   | 46,641 | 70,498 | 18  | 117,157 |
| (2) 上年年末账面价值 | 42,726 | 72,764 | 54  | 115,544 |

(十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税资产

| 项目         | 期末余额      |           | 上年年末余额    |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|            | 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     | 6,656,369 | 1,664,092 | 6,479,255 | 1,619,814 |
| 预计负债       | 71,776    | 17,944    | 150,365   | 37,591    |
| 职工薪酬       | 110,672   | 27,668    | 116,554   | 29,139    |
| 金融工具利息调整   | 149,981   | 37,496    | 137,627   | 34,407    |
| 金融资产公允价值变动 | 33,704    | 8,426     | 37,699    | 9,425     |
| 租赁负债       | 174,387   | 43,597    | 22,557    | 5,639     |
| 其他         | 97,331    | 24,332    | 60,310    | 15,077    |
| 合计         | 7,294,220 | 1,823,555 | 7,004,367 | 1,751,092 |

2、 递延所得税负债

| 项目              | 期末余额     |         | 上年年末余额   |         |
|-----------------|----------|---------|----------|---------|
|                 | 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 |
| 500 万元固定资产一次性扣除 | 40,544   | 10,136  | 48,809   | 12,202  |
| 金融工具公允价值变动      | 151,826  | 37,956  | -        | -       |
| 使用权资产           | 169,518  | 42,380  | -        | -       |
| 其他              | -        | -       | 39,218   | 9,805   |
| 合计              | 361,888  | 90,472  | 88,027   | 22,007  |

#### (十四) 其他资产

##### 1、 其他资产

| 项目            | 期末余额    | 上年年末余额  |
|---------------|---------|---------|
| 待处理抵债资产       | 6,524   | 6,524   |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | 6,524   | 6,524   |
| 长期待摊费用        | 86,974  | 98,049  |
| 其他应收款         | 148,118 | 116,838 |
| 减：坏帐准备        | 20,080  | 21,326  |
| 应收利息          | 11,110  | 21,739  |
| 减：坏帐准备        | 4,557   | 2,701   |
| 合计            | 221,565 | 212,599 |

##### 2、 其他应收款

###### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质     | 期末账面余额  | 上年年末账面余额 |
|----------|---------|----------|
| 结算暂挂款    | 87,175  | 63,934   |
| 应收市场平盘款项 | 24,113  | 209      |
| 预付款项     | 509     | 504      |
| 诉讼垫款     | 32,054  | 35,873   |
| 其他       | 4,267   | 16,318   |
| 减：减值准备   | 20,080  | 21,326   |
| 合计       | 128,038 | 95,512   |

##### 3、 抵债资产

| 项目            | 期末余额  | 上年年末余额 |
|---------------|-------|--------|
| 房产            | 6,524 | 6,524  |
| 待处理抵债资产合计     | 6,524 | 6,524  |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | 6,524 | 6,524  |
| 待处理抵债资产净值     | -     | -      |

(十五) 资产减值准备明细

| 项目            | 期初余额      | 本期计提额   | 本期收回<br>已核销 | 本期减少额 |         |      |           | 期末余额 |
|---------------|-----------|---------|-------------|-------|---------|------|-----------|------|
|               |           |         |             | 转回    | 核销及转出   | 其他变动 | 合计        |      |
| 损失准备—存放同业款项   | 710       | -213    | -           | -     | 4       | 4    | 493       |      |
| 损失准备—买入返售资产   | 73        | 396     | -           | -     | -       | -    | 469       |      |
| 损失准备—拆出资金     | 83        | 125     | -           | -     | -       | -    | 208       |      |
| 损失准备—发放贷款及垫款  | 4,755,178 | 714,903 | 83,859      | -     | 476,329 | -20  | 5,077,631 |      |
| 损失准备—债权投资     | 931,479   | 44,751  | 8,561       | -     | 150,220 | -53  | 834,624   |      |
| 损失准备—债券投资应收利息 | 7         | 13      | -           | -     | -       | -    | 20        |      |
| 损失准备—其他债权投资   | 72,066    | -21,480 | 140         | -     | -       | -    | 50,726    |      |
| 损失准备—其他资产     | 24,027    | 7,660   | 21          | -     | 7,071   | -    | 24,637    |      |
| 抵债资产跌价准备      | 6,524     | -       | -           | -     | -       | -    | 6,524     |      |
| 表外贷款承诺和财务担保合同 | 150,365   | -78,815 | -           | -     | -       | -226 | 71,776    |      |
| 合计            | 5,940,512 | 667,340 | 92,581      | -     | 633,620 | -295 | 6,067,108 |      |

| 项目              | 期初余额      | 上期计提额   | 上期收回<br>已核销 | 上期减少额 |         |       |           | 期末余额 |
|-----------------|-----------|---------|-------------|-------|---------|-------|-----------|------|
|                 |           |         |             | 转回    | 核销及转出   | 其他变动  | 合计        |      |
| 损失准备—存放同业款项     | 480       | 217     | -           | -     | -13     | -13   | 710       |      |
| 损失准备—买入返售资产     | 267       | -194    | -           | -     | -       | -     | 73        |      |
| 损失准备—拆出资金       | -         | 83      | -           | -     | -       | -     | 83        |      |
| 损失准备—发放贷款及垫款    | 4,710,311 | 385,603 | 81,966      | -     | 422,821 | -119  | 4,755,178 |      |
| 损失准备—股权投资       | 871,388   | 319,741 | -           | -     | 259,650 | -     | 931,479   |      |
| 损失准备—债券投资应收利息   | 7,642     | -135    | -           | -     | 7,500   | -     | 7         |      |
| 损失准备—其他股权投资     | 63,172    | 8,894   | -           | -     | -       | -     | 72,066    |      |
| 损失准备—其他债权投资应收利息 | 1,335     | -1,335  | -           | -     | -       | -     | -         |      |
| 损失准备—其他资产       | 37,270    | -1,538  | -           | -     | 11,705  | -     | 24,027    |      |
| 抵债资产跌价准备        | 37,103    | -       | -           | -     | 21,085  | 9,494 | 6,524     |      |
| 表外贷款承诺和财务担保合同   | 95,649    | 54,054  | -           | -     | -       | -662  | 150,365   |      |
| 合计              | 5,824,617 | 765,390 | 81,966      | -     | 722,761 | 8,700 | 5,940,512 |      |

(十六) 向中央银行借款

| 项目      | 期末余额      | 上年年末余额    |
|---------|-----------|-----------|
| 向中央银行借款 | 8,120,000 | 4,601,040 |
| 应计利息    | 51,534    | 27,927    |
| 合计      | 8,171,534 | 4,628,967 |

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目     | 期末余额      | 上年年末余额    |
|--------|-----------|-----------|
| 银行同业   | 2,734,933 | 1,098,534 |
| 其他金融机构 | 67,074    | 909,476   |
| 小计     | 2,802,007 | 2,008,010 |
| 应计利息   | 526       | 1,280     |
| 合计     | 2,802,533 | 2,009,290 |

(十八) 拆入资金

| 项目   | 期末余额      | 上年年末余额    |
|------|-----------|-----------|
| 银行拆入 | 4,700,000 | 4,904,469 |
| 小计   | 4,700,000 | 4,904,469 |
| 应计利息 | 3,215     | 3,834     |
| 合计   | 4,703,215 | 4,908,303 |

(十九) 卖出回购金融资产款

| 项目   | 期末余额 | 上年年末余额    |
|------|------|-----------|
| 债券   | -    | 4,394,700 |
| 小计   | -    | 4,394,700 |
| 应计利息 | -    | 477       |
| 合计   | -    | 4,395,177 |



(二十) 吸收存款

| 项目    | 期末余额        | 上年年末余额      |
|-------|-------------|-------------|
| 活期存款  | 52,800,866  | 54,400,559  |
| 其中：公司 | 37,970,737  | 38,900,661  |
| 个人    | 14,830,129  | 15,499,898  |
| 定期存款  | 138,480,399 | 114,847,004 |
| 其中：公司 | 41,564,455  | 34,991,314  |
| 个人    | 96,915,944  | 79,855,690  |
| 保证金存款 | 5,355,217   | 6,647,695   |
| 其他存款  | 137,480     | 17,138      |
| 小计    | 196,773,962 | 175,912,396 |
| 应计利息  | 4,691,620   | 3,815,334   |
| 合计    | 201,465,582 | 179,727,730 |

保证金存款明细列示如下：

| 项目      | 期末余额      | 上年年末余额    |
|---------|-----------|-----------|
| 贷款保证金   | 888,339   | 607,406   |
| 承兑汇票保证金 | 3,228,561 | 3,742,846 |
| 信用证保证金  | 873,918   | 1,605,144 |
| 保函保证金   | 290,310   | 348,184   |
| 其他保证金   | 74,089    | 344,115   |
| 小计      | 5,355,217 | 6,647,695 |

## (二十一) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬分类

| 项目     | 上年年末余额  | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额    |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| 短期薪酬   | 88,012  | 793,280 | 790,055 | 91,237  |
| 设定提存计划 | 44,770  | 135,081 | 133,451 | 46,400  |
| 辞退福利   | 11,304  | 353     | 2,971   | 8,686   |
| 合计     | 144,086 | 928,714 | 926,477 | 146,323 |

本公司对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员补偿费。本公司对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### 2、 短期薪酬

| 项目              | 上年年末余额 | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额   |
|-----------------|--------|---------|---------|--------|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 | 86,912 | 579,523 | 575,198 | 91,237 |
| (2) 职工福利费       | -      | 82,596  | 82,596  | -      |
| (3) 社会保险费       | -      | 48,303  | 48,303  | -      |
| 其中：医疗保险费        | -      | 43,225  | 43,225  | -      |
| 工伤保险费           | -      | 1,109   | 1,109   | -      |
| 生育保险费           | -      | 3,969   | 3,969   | -      |
| (4) 住房公积金       | -      | 69,404  | 69,404  | -      |
| (5) 工会经费和职工教育经费 | 1,100  | 13,454  | 14,554  | -      |
| 合计              | 88,012 | 793,280 | 790,055 | 91,237 |

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

### 3、 设定提存计划列示

| 项目     | 上年年末余额 | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额   |
|--------|--------|---------|---------|--------|
| 基本养老保险 | -      | 86,050  | 86,050  | -      |
| 失业保险费  | -      | 2,631   | 2,631   | -      |
| 企业年金缴费 | 44,770 | 46,400  | 44,770  | 46,400 |
| 合计     | 44,770 | 135,081 | 133,451 | 46,400 |

## (二十二) 应交税费

| 税费项目    | 期末余额    | 上年年末余额  |
|---------|---------|---------|
| 增值税     | 89,169  | 72,134  |
| 企业所得税   | 188,202 | 183,799 |
| 个人所得税   | 6,178   | 1,391   |
| 城市维护建设税 | 6,606   | 5,043   |
| 教育费附加   | 4,718   | 3,602   |
| 其他      | 4,482   | 4,875   |
| 合计      | 299,355 | 270,844 |

## (二十三) 预计负债

| 项目           | 期末余额   | 上年年末余额  |
|--------------|--------|---------|
| 表外风险资产信用损失准备 | 71,776 | 150,365 |
| 合计           | 71,776 | 150,365 |

## (二十四) 应付债券

### 1、 应付债券明细

| 项目      | 期末余额       | 上年年末余额     |
|---------|------------|------------|
| 同业存单    | 6,195,629  | 6,235,228  |
| 可转换公司债券 | 4,572,685  | 4,438,455  |
| 小计      | 10,768,314 | 10,673,683 |
| 应付利息    | 35,850     | 23,965     |
| 合计      | 10,804,164 | 10,697,648 |

2023 年 1-12 月本公司共发行同业存单 10 期，面值为 71.6 亿元；到期偿还同业存单 18 期，面值为 72 亿元；截止 2023 年 12 月 31 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 8 笔，面值 62.2 亿元，期限均为 1 年以内，利率区间为 2.38%~2.75%。

## 2、可转换公司债券

| 债券名称 | 面值  | 发行日期      | 债券期限 | 发行金额 | 上年年末余额    | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销   | 本期转股 | 期末余额      |
|------|-----|-----------|------|------|-----------|------|---------|---------|------|-----------|
| 紫银转债 | 100 | 2020/7/23 | 6 年  | 45 亿 | 4,438,455 | -    | 65,880  | 134,243 | 13   | 4,572,685 |

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），本公司于2020年7月23日发行面值总额45亿元的可转换公司债券，紫银转债存续期限为发行之日起六年，票面利率：第一年0.2%，第二年0.6%，第三年1.2%，第四年1.8%，第五年2.00%，第六年2.5%。期满后赎回价格为可转换的票面面值的110%（含最后一期年度利息）。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月29日，即T+4日）起满6个月后的第1个交易日起至可转债到期日止。（即2021年1月29日至2026年7月22日止（如遇法定节假日或休息日延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计息）

(二十五) 租赁负债

| 项目           | 期末余额    | 上年年末余额  |
|--------------|---------|---------|
| 租赁负债-原值      | 191,618 | 212,046 |
| 其中：1 年以内     | 48,202  | 52,846  |
| 1-2 年        | 42,286  | 43,170  |
| 2-3 年        | 30,999  | 34,389  |
| 3-5 年        | 43,070  | 63,031  |
| 5 年以上        | 27,061  | 18,610  |
| 租赁负债-未确认融资费用 | -17,231 | -22,056 |
| 合计           | 174,387 | 189,990 |

(二十六) 其他负债

| 项目       | 期末余额    | 上年年末余额  |
|----------|---------|---------|
| 待结算及清算款项 | 208,920 | 174,930 |
| 应付代理业务款项 | 40,895  | 74,982  |
| 久悬未取款项   | 66,570  | 67,658  |
| 待结算财政款项  | 75,481  | 86,716  |
| 委托代理业务   | 922     | 41,298  |
| 其他       | 70,387  | 34,263  |
| 合计       | 463,175 | 479,847 |

(二十七) 股本

| 项目   | 上年年末余额    | 本期变动增 (+) 减 (-) |    |       |    |    | 期末余额      |
|------|-----------|-----------------|----|-------|----|----|-----------|
|      |           | 发行新股            | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |           |
| 股份总数 | 3,660,976 | -               | -  | -     | 3  | 3  | 3,660,979 |

本期股本增加系部分紫银转债转股所致。

(二十八) 其他权益工具

| 项目      | 上年年末余额  | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额    |
|---------|---------|------|------|---------|
| 可转债股权价值 | 329,641 | -    | 1    | 329,640 |

(二十九) 资本公积

| 项目         | 上年年末余额    | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额      |
|------------|-----------|------|------|-----------|
| 资本溢价（股本溢价） | 2,976,931 | 11   | -    | 2,976,942 |
| 其他资本公积     | 453       | -    | -    | 453       |
| 合计         | 2,977,384 | 11   | -    | 2,977,395 |

(三十) 其他综合收益

| 项目                 | 期初余额    | 本期金额          |             |                            |                              | 期末余额    |
|--------------------|---------|---------------|-------------|----------------------------|------------------------------|---------|
|                    |         | 本期所得税前<br>发生额 | 减：所得税<br>费用 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：前期计入其<br>他综合收益当期<br>转入留存收益 |         |
| 将重分类进损益的其他综合收益     |         |               |             |                            |                              |         |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 10,798  | 13,661        | -           | -                          | -                            | 24,459  |
| 其他债权投资公允价值变动       | -14,590 | 193,449       | 42,802      | 22,239                     | -                            | 113,818 |
| 其他债权投资信用损失准备       | 116,494 | -26,535       | -6,634      | -                          | -                            | 96,593  |
| 合计                 | 112,702 | 180,575       | 36,168      | 22,239                     | -                            | 234,870 |

| 项目                 | 期初余额    | 上期金额          |             |                            |                              | 期末余额    |
|--------------------|---------|---------------|-------------|----------------------------|------------------------------|---------|
|                    |         | 本期所得税前<br>发生额 | 减：所得税<br>费用 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：前期计入其<br>他综合收益当期<br>转入留存收益 |         |
| 将重分类进损益的其他综合收益     |         |               |             |                            |                              |         |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 6,252   | 4,546         | -           | -                          | -                            | 10,798  |
| 其他债权投资公允价值变动       | 23,065  | -11,120       | -12,550     | 39,085                     | -                            | -14,590 |
| 其他债权投资信用损失准备       | 109,690 | 9,072         | 2,268       | -                          | -                            | 116,494 |
| 合计                 | 139,007 | 2,498         | -10,282     | 39,085                     | -                            | 112,702 |

(三十一) 盈余公积

| 项目     | 上年年末余额    | 本期增加    | 本期减少 | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|------|-----------|
| 法定盈余公积 | 1,339,622 | 161,868 | -    | 1,501,490 |
| 任意盈余公积 | 1,151,367 | 160,018 | -    | 1,311,385 |
| 合计     | 2,490,989 | 321,886 | -    | 2,812,875 |

(三十二) 一般风险准备

| 项目   | 本期金额      | 上年年末金额    |
|------|-----------|-----------|
| 期初余额 | 4,643,980 | 3,962,139 |
| 本期计提 | 720,080   | 681,841   |
| 期末余额 | 5,364,060 | 4,643,980 |

(三十三) 未分配利润

| 项目                         | 本期金额      | 上年年末金额    |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 调整前上年末未分配利润                | 2,881,480 | 2,640,779 |
| 调整年初未分配利润合计数<br>(调增+, 调减-) | -         | -         |
| 调整后年初未分配利润                 | 2,881,480 | 2,640,779 |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润         | 1,618,684 | 1,600,177 |
| 减: 提取法定盈余公积                | 161,868   | 160,018   |
| 提取任意盈余公积                   | 160,018   | 151,520   |
| 提取一般风险准备                   | 720,080   | 681,841   |
| 应付普通股股利                    | 366,098   | 366,097   |
| 期末未分配利润                    | 3,092,100 | 2,881,480 |

本公司于 2023 年 5 月 22 日通过股东会决议, 批准了 2022 年度利润分配方案的议案, 以 2022 年度净利润为基数, 按 10%比例提取任意盈余公积金 160,018 千元; 按 45%比例提取一般准备 720,080 千元; 由于发行的可转债已进入转股期, 以权益分配股权登记日实际股权数分配, 按每 10 股派发现金股利 1 元 (含税)。

本公司于 2024 年 4 月 24 日通过第四届董事会第十七次会议, 批准了 2023 年度利润分配方案的预案, 以 2023 年度净利润为基数, 按 10%比例提取任意盈余公积金 161,868 千元; 按 45%比例提取一般准备 728,408 千元; 由于发行的可转债已进入转股期, 以权益分配股权登记日实际股权数分配, 按每 10 股派发现金股利 1 元 (含税)。



(三十四) 利息净收入

| 项目             | 本期金额      | 上期金额      |
|----------------|-----------|-----------|
| 利息收入           |           |           |
| 发放贷款及垫款利息收入    | 7,340,440 | 7,053,645 |
| 其中：公司贷款和垫款利息收入 | 4,839,578 | 4,578,540 |
| 个人贷款和垫款利息收入    | 2,185,136 | 2,072,259 |
| 票据贴现利息收入       | 315,726   | 402,846   |
| 存放同业利息收入       | 17,250    | 19,981    |
| 存放中央银行利息收入     | 171,732   | 170,452   |
| 拆出资金利息收入       | 47,931    | 20,572    |
| 买入返售金融资产利息收入   | 201,258   | 192,800   |
| 证券投资利息收入       | 1,357,757 | 1,199,721 |
| 其他利息收入         | 3,092     | 1,622     |
| 小计             | 9,139,460 | 8,658,793 |
| 利息支出           |           |           |
| 吸收存款利息支出       | 4,268,257 | 3,781,374 |
| 同业存放利息支出       | 98,511    | 77,600    |
| 向中央银行借款利息支出    | 115,216   | 68,933    |
| 拆入资金利息支出       | 118,538   | 89,495    |
| 发行债券利息支出       | 375,324   | 422,843   |
| 卖出回购金融资产利息支出   | 203,869   | 183,284   |
| 其他             | -         | 12        |
| 小计             | 5,179,715 | 4,623,541 |
| 利息净收入          | 3,959,745 | 4,035,252 |

(三十五) 手续费及佣金净收入

| 项目       | 本期金额    | 上期金额    |
|----------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入 |         |         |
| 代理业务手续费  | 104,052 | 66,464  |
| 结算与清算手续费 | 126,246 | 87,735  |
| 银行卡手续费   | 13,397  | 17,281  |
| 小计       | 243,695 | 171,480 |
| 手续费及佣金支出 |         |         |
| 代理业务手续费  | 120,835 | 95,680  |
| 结算与清算手续费 | 6,212   | 6,233   |
| 银行卡手续费   | 1,767   | 3,684   |

| 项目        | 本期金额    | 上期金额    |
|-----------|---------|---------|
| 小计        | 128,814 | 105,597 |
| 手续费及佣金净收入 | 114,881 | 65,883  |

### (三十六) 投资收益

| 项目             | 本期金额    | 上期金额    |
|----------------|---------|---------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 85,850  | 91,445  |
| 交易性金融资产投资收益    | 32,022  | -27,123 |
| 其他债权投资处置收益     | 107,494 | 86,102  |
| 债权投资处置收益       | 31,118  | 72,411  |
| 其他权益工具投资收益     | 60      | 60      |
| 其他投资收益         | 2,446   | 72,595  |
| 合计             | 258,990 | 295,490 |

### (三十七) 其他收益

| 项目   | 本期金额   | 上期金额   |
|------|--------|--------|
| 政府补助 | 76,353 | 46,286 |
| 合计   | 76,353 | 46,286 |

本期计入其他收益的政府补助主要为央行利率互换补贴。

### (三十八) 公允价值变动收益/（损失）

| 项目      | 本期金额    | 上期金额   |
|---------|---------|--------|
| 交易性金融工具 | -16,263 | 29,864 |
| 衍生工具    | 808     | -3,697 |
| 合计      | -15,455 | 26,167 |

### (三十九) 汇兑收益

| 项目   | 本期金额  | 上期金额  |
|------|-------|-------|
| 汇兑收益 | 2,105 | 3,867 |
| 合计   | 2,105 | 3,867 |

(四十) 其他业务收入

| 项目   | 本期金额  | 上期金额  |
|------|-------|-------|
| 租赁收入 | 3,508 | 120   |
| 其他   | 4,157 | 3,730 |
| 合计   | 7,665 | 3,850 |

(四十一) 资产处置收益

| 项目     | 本期金额   | 上期金额   | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------|--------|--------|---------------|
| 处置固定资产 | 15,467 | 29,739 | 15,467        |
| 其他处置收益 | 1      | 223    | 1             |
| 合计     | 15,468 | 29,962 | 15,468        |

(四十二) 税金及附加

| 项目      | 本期金额   | 上期金额   |
|---------|--------|--------|
| 城市维护建设税 | 26,924 | 23,602 |
| 教育费附加   | 19,231 | 16,859 |
| 房产税     | 18,032 | 17,159 |
| 其他      | 2,752  | 2,598  |
| 合计      | 66,939 | 60,218 |

(四十三) 业务及管理费

| 项目       | 本期金额      | 上期金额      |
|----------|-----------|-----------|
| 员工费用     | 928,714   | 905,261   |
| 办公费用     | 479,264   | 571,373   |
| 折旧费用     | 178,137   | 168,331   |
| 长期待摊费用摊销 | 31,445    | 12,546    |
| 无形资产摊销   | 10,947    | 11,338    |
| 其他       | 64,822    | 69,606    |
| 合计       | 1,693,329 | 1,738,455 |

#### (四十四) 信用减值损失

| 项目              | 本期金额    | 上期金额    |
|-----------------|---------|---------|
| 存放同业款项减值损失      | -213    | 217     |
| 买入返售金融资产减值损失    | 396     | -194    |
| 拆出资金减值损失        | 125     | 83      |
| 发放贷款及垫款减值损失     | 714,903 | 385,603 |
| 债权投资减值损失        | 44,751  | 319,741 |
| 债权投资应收利息减值损失    | 13      | -135    |
| 其他债权投资减值损失      | -21,480 | 7,559   |
| 其他资产减值损失        | 7,660   | -1,538  |
| 贷款承诺及财务担保合同减值损失 | -78,815 | 54,054  |
| 合计              | 667,340 | 765,390 |

#### (四十五) 营业外收入

| 项目     | 本期金额   | 上期金额  | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------|--------|-------|---------------|
| 久悬未取款项 | 11,766 | 3,789 | 11,766        |
| 政府补贴   | 87     | 138   | 87            |
| 固定资产报废 | -      | 47    | -             |
| 其他     | 2,746  | 5,511 | 2,746         |
| 合计     | 14,599 | 9,485 | 14,599        |

#### (四十六) 营业外支出

| 项目          | 本期金额  | 上期金额   | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|-------|--------|---------------|
| 罚款、滞纳金      | 3,823 | 6,818  | 3,823         |
| 公益性捐赠支出     | 1,500 | 3,000  | 1,500         |
| 清理固定资产及抵债资产 | 420   | 43     | 420           |
| 久悬未取款项支出    | 244   | 236    | 244           |
| 残疾人保障基金     | 141   | 121    | 141           |
| 其他          | 127   | 171    | 127           |
| 合计          | 6,255 | 10,389 | 6,255         |

#### (四十七) 所得税费用

##### 1、 所得税费用表

| 项目      | 本期金额    | 上期金额     |
|---------|---------|----------|
| 当期所得税费用 | 421,971 | 528,635  |
| 递延所得税费用 | -40,167 | -187,022 |
| 合计      | 381,804 | 341,613  |

##### 2、 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                             | 本期金额      |
|--------------------------------|-----------|
| 利润总额                           | 2,000,488 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 500,122   |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 13,772    |
| 免税收入的影响                        | -201,806  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 51,852    |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 17,864    |
| 所得税费用                          | 381,804   |

#### (四十八) 每股收益

| 项目               | 本期金额      | 上期金额      |
|------------------|-----------|-----------|
| 归属于公司普通股股东的净利润   | 1,618,684 | 1,600,177 |
| 扣除非经常性损益后的净利润    | 1,591,423 | 1,546,124 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 3,660,977 | 3,660,961 |
| 基本每股收益           | 0.44      | 0.44      |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.43      | 0.42      |
| 稀释每股收益           | 0.40      | 0.40      |

(四十九) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 本期金额        | 上期金额        |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量：               |             |             |
| 净利润                              | 1,618,684   | 1,600,177   |
| 加：信用减值损失                         | 667,340     | 765,390     |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 127,126     | 118,460     |
| 使用权资产折旧                          | 51,011      | 49,871      |
| 无形资产摊销                           | 10,947      | 11,338      |
| 长期待摊费用摊销                         | 31,445      | 12,546      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） | -15,468     | -29,962     |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              | 42          | -4          |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 15,455      | -26,167     |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -258,990    | -295,490    |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -77,327     | -81,249     |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             | 30,526      | -1,324      |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -18,136,777 | -20,623,455 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 21,394,728  | 24,624,275  |
| 租赁负债利息支出                         | 7,847       | 8,441       |
| 发行债券利息支出                         | 375,324     | 422,843     |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 5,841,913   | 6,555,690   |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：             |             |             |
| 债务转为资本                           | -           | -           |
| 一年内到期的可转换公司债券                    | -           | -           |
| 融资租入固定资产                         | -           | -           |
| 3、现金及现金等价物净变动情况：                 |             |             |
| 现金的期末余额                          | 3,684,769   | 5,389,015   |
| 减：现金的期初余额                        | 5,389,015   | 5,661,016   |
| 加：现金等价物的期末余额                     | 5,690,242   | 6,021,955   |
| 减：现金等价物的期初余额                     | 6,021,955   | 5,261,450   |
| 现金及现金等价物净增加额                     | -2,035,959  | 488,504     |

## 2、 现金和现金等价物的构成

| 项目               | 本期金额      | 上期金额       |
|------------------|-----------|------------|
| 一、现金             | 3,684,769 | 5,389,015  |
| 其中：库存现金          | 442,980   | 459,208    |
| 可随时用于支付的存放中央银行款项 | 23,034    | 1,547,818  |
| 存放同业款项           | 3,218,755 | 3,381,989  |
| 二、现金等价物          | 5,690,242 | 6,021,955  |
| 其中：三个月内到期的拆出资金   | 1,012,481 | 2,000,000  |
| 三个月内到期的买入返售金融资产  | 4,677,761 | 4,021,955  |
| 三、期末现金及现金等价物余额   | 9,375,011 | 11,410,970 |

### (五十) 所有权或使用权受到限制的资产

| 项目   | 期末账面价值    | 受限原因          |
|------|-----------|---------------|
| 债券投资 | 9,757,235 | 中央借款、财政性存款质押等 |
| 合计   | 9,757,235 |               |

除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

## 六、 金融资产转移

2023 年度，本公司通过向第三方转让的方式处置不良贷款本金 358,097 千元，本公司根据附注三、（七）3 所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

## 七、 在其他主体中的权益

### (一) 在联营企业中的权益

#### 1、 重要的联营企业

| 联营企业名称           | 主要经营地  | 注册地 | 业务性质 | 持股比例（%） |    | 对联营企业投资的会计处理方法 |
|------------------|--------|-----|------|---------|----|----------------|
|                  |        |     |      | 直接      | 间接 |                |
| 江苏高淳农村商业银行股份有限公司 | 南京市高淳区 | 南京市 | 银行业  | 20%     | -  | 权益法            |
| 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 | 南京市溧水区 | 南京市 | 银行业  | 20%     | -  | 权益法            |

## 2、重要联营企业的主要财务信息

| 项目                 | 2023 年 12 月 31 日/2023 年度 |                          | 2022 年 12 月 31 日/2022 年度 |                          |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                    | 江苏高淳农村<br>商业银行股份<br>有限公司 | 江苏溧水农村<br>商业银行股份<br>有限公司 | 江苏高淳农村<br>商业银行股份<br>有限公司 | 江苏溧水农村<br>商业银行股份<br>有限公司 |
| 资产总额               | 22,952,215               | 33,517,367               | 20,019,183               | 29,071,757               |
| 负债总额               | 20,719,795               | 30,563,843               | 18,008,717               | 26,350,157               |
| 归属于母公司的股东<br>权益    | 2,232,420                | 2,953,524                | 2,010,466                | 2,721,601                |
| 按持股比例计算的净<br>资产份额  | 446,484                  | 590,705                  | 402,903                  | 544,320                  |
| 对联营企业权益投资<br>的账面价值 | 514,341                  | 616,443                  | 469,951                  | 570,058                  |
| 利息净收入              | 359,868                  | 401,000                  | 360,132                  | 431,518                  |
| 净利润                | 182,507                  | 268,012                  | 170,914                  | 255,242                  |
| 其他综合收益             | 67,923                   | 382                      | 24,294                   | -1,565                   |
| 综合收益总额             | 250,430                  | 268,394                  | 195,208                  | 253,677                  |
| 来自联营企业的股利          | 5,695                    | 3,040                    | 1,427                    | 2,286                    |

### (二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### ① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品。

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“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，本公司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。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司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 2023 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 3.70 亿元（2022 年 12 月 31 日：5.37 亿元）。

#### ② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。



截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

单位: 人民币千元

| 类别        | 交易性金融资产 | 债权投资      | 账面价值合计    | 最大损失敞口    |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 信托计划      | -       | 1,144,569 | 1,144,569 | 1,144,569 |
| 资产管理计划及其他 | 88,796  | 54,876    | 143,672   | 143,672   |
| 合计        | 88,796  | 1,199,445 | 1,288,241 | 1,288,241 |

## 八、与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则, 通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设, 将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位, 实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险, 确保审慎、合规、稳健经营, 遵循法律法规, 符合监管要求, 并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系, 对本公司风险管理负有最终责任, 并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者, 风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。授信审批部、计划财务部、风险管理部、合规管理部等部门执行不同的风险管理职能, 并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

### (二) 信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次: 风险管理部牵头全行全面风险管理, 授信审批部负责信用风险扎口管理, 公司金融

部、普惠金融部、电子银行部、交易银行部、金融市场部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项风险管理机制，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

#### (1) 信用风险的计量

##### ① 发放贷款及垫款

本公司在中国银行保险监督管理委员会《商业银行金融资产风险分类办法》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《商业银行金融资产风险分类办法》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、

逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

## ②债券及票据

本公司对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场部在此限额内进行交易，交易包括回购、买卖等一系列业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

## (2) 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司金融部和普惠金融部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

## (3) 风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

### ①风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业

拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

## ②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本公司由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

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

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

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

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

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发生违约的可能性；

违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；

违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，比如国内生产总值、广义货币供应量、贷款市场报价利率等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

| 项目         | 期末金额        | 期初金额        |
|------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项     | 3,218,446   | 3,381,459   |
| 拆出资金       | 1,162,834   | 2,001,409   |
| 买入返售金融资产   | 4,678,482   | 4,022,436   |
| 发放贷款及垫款    | 172,446,784 | 155,806,200 |
| 交易性金融资产    | 554,506     | 142,222     |
| 债权投资       | 12,226,636  | 4,164,903   |
| 其他债权投资     | 37,972,289  | 38,250,455  |
| 其他资产       | 134,591     | 114,550     |
| 小计         | 232,394,568 | 207,883,634 |
| 表外项目信用风险敞口 |             |             |
| 银行承兑汇票     | 9,757,861   | 6,493,338   |
| 开出信用证      | 5,416,858   | 4,379,432   |
| 开出保函       | 1,560,195   | 1,110,398   |
| 不可撤销的贷款承诺  | 6,986,081   | 9,915,351   |
| 未使用的信用卡额度  | 3,123,438   | 4,320,678   |
| 其他         | 580,000     | 400,000     |
| 小计         | 27,424,433  | 26,619,197  |
| 合计         | 259,819,001 | 234,502,831 |

(5) 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。本公司重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 3,083,675 千元（截至 2022 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 2,174,913 千元）。

(6) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

| 项目         | 期末金额       | 上年年初金额     |
|------------|------------|------------|
| 国家债券       | 8,032,209  | 10,395,931 |
| 地方政府债      | 18,241,511 | 8,692,824  |
| AAA-到 AAA+ | 18,951,744 | 20,446,473 |
| AA-到 AA+   | 3,517,380  | 1,046,104  |
| A-到 A+     | 92,874     | -          |
| 低于 A-      | 581,014    | 586,014    |
| 无评级        | 1,511,460  | 1,831,552  |
| 小计         | 50,928,192 | 42,998,898 |
| 减值准备       | 834,624    | 931,479    |
| 净额         | 50,093,568 | 42,067,419 |

(7) 金融工具风险阶段划分

截至期末，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

| 项目       | 账面余额        |           |           | 预期信用减值准备  |           |           |
|----------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|          | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 第一阶段      | 第二阶段      | 第三阶段      |
| 存放同业款项   | 3,218,755   | -         | -         | 493       | -         | -         |
| 拆出资金     | 1,162,481   | -         | -         | 208       | -         | -         |
| 买入返售金融资产 | 4,677,761   | -         | -         | 469       | -         | -         |
| 发放贷款及垫款  | 170,972,155 | 4,196,024 | 2,053,603 | 2,504,524 | 1,136,119 | 1,436,988 |
| 债权投资     | 11,220,178  | 108,270   | 1,610,814 | 6,256     | 3,248     | 825,120   |
| 其他债权投资   | 37,434,424  | -         | -         | 50,726    | -         | -         |

截至上年年初，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

| 项目       | 账面余额        |           |           | 预期信用减值准备  |        |         |
|----------|-------------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|
|          | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 第一阶段      | 第二阶段   | 第三阶段    |
| 存放同业款项   | 3,381,989   | -         | -         | 710       | -      | -       |
| 拆出资金     | 2,000,000   | -         | -         | 83        | -      | -       |
| 买入返售金融资产 | 4,021,955   | -         | -         | 73        | -      | -       |
| 发放贷款及垫款  | 157,153,455 | 1,214,987 | 1,927,340 | 3,767,119 | 80,390 | 907,669 |
| 债权投资     | 3,125,026   | 114,639   | 1,836,233 | 7,166     | 7,675  | 916,638 |
| 其他债权投资   | 37,780,778  | -         | -         | 72,066    | -      | -       |

#### (8) 金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏南京市、镇江市及扬州市。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、其他债权投资和债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、（六）3。

### (三) 流动性风险

#### 1、 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：金融政策和市场环境变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失相关风险等。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理策略，建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本公司可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司的流动性风险管理体系与本公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本公司流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会，高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、风险管理委员会组成的决策体系，由监事会、审计稽核部和合规管理部组成的监督体系，由计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构相关部门组成的执行体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

本公司流动性风险管理的目标是：充分识别、有效计量、持续监测和适当控制公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

本公司流动性风险管理策略和政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程

序，目前公司的流动性风险管理策略包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。流动性风险管理政策具体结合公司外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。本公司按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本公司业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本公司现金流缺口情况，以及本公司持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。本公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。



## 2、 到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对本公司的资产和负债进行了到期分析。

| 项目          | 期末余额      |           |            |            |            |            | 合计          |
|-------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|             | 逾期/无期限    | 即期偿还      | 3 个月以内     | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      |             |
| 资产：         |           |           |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项 | -         | 565,815   | 10,076,551 | -          | -          | -          | 10,642,366  |
| 存放同业款项      | -         | 3,218,262 | 184        | -          | -          | -          | 3,218,446   |
| 拆出资金        | -         | -         | 1,162,834  | -          | -          | -          | 1,162,834   |
| 衍生金融资产      | -         | -         | 71         | -          | -          | -          | 71          |
| 买入返售金融资产    | -         | -         | 4,678,482  | -          | -          | -          | 4,678,482   |
| 发放贷款及垫款     | 528,857   | -         | 35,526,267 | 48,741,294 | 63,123,405 | 24,607,332 | 172,527,155 |
| 交易性金融资产     | -         | 116,981   | 51,933     | 200,924    | 184,668    | -          | 554,506     |
| 债权投资        | 785,693   | -         | 154,325    | 36,486     | 786,472    | 10,463,660 | 12,226,636  |
| 其他债权投资      | -         | -         | 6,808,335  | 8,297,618  | 18,182,581 | 4,734,481  | 38,023,015  |
| 其他权益工具投资    | -         | -         | -          | -          | -          | 600        | 600         |
| 长期股权投资      | -         | -         | -          | -          | -          | 1,130,784  | 1,130,784   |
| 固定资产        | -         | -         | -          | -          | -          | 1,147,971  | 1,147,971   |
| 在建工程        | -         | -         | -          | -          | -          | 19,774     | 19,774      |
| 使用权资产       | -         | -         | 561        | 2,660      | 73,287     | 93,010     | 169,518     |
| 无形资产        | -         | -         | -          | -          | -          | 117,157    | 117,157     |
| 递延所得税资产     | -         | -         | -          | -          | -          | 1,823,555  | 1,823,555   |
| 其他资产        | 6,553     | 128,037   | 47         | -          | 58,552     | 28,376     | 221,565     |
| 资产总计        | 1,321,103 | 4,029,095 | 58,459,590 | 57,278,982 | 82,408,965 | 44,166,700 | 247,664,435 |

|               |           |             |            |            |   |            |   |            |   |   |   |   |             |
|---------------|-----------|-------------|------------|------------|---|------------|---|------------|---|---|---|---|-------------|
| 负债：           |           |             |            |            |   |            |   |            |   |   |   |   |             |
| 向中央银行借款       | -         | -           | 506,534    | 7,665,000  | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 8,171,534   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -         | 2,265,007   | 44,526     | -          | - | 493,000    | - | -          | - | - | - | - | 2,802,533   |
| 拆入资金          | -         | -           | 2,033,215  | 2,670,000  | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 4,703,215   |
| 衍生金融负债        | -         | -           | -          | -          | - | -          | - | -          | - | - | - | - | -           |
| 卖出回购金融资产款     | -         | -           | -          | -          | - | -          | - | -          | - | - | - | - | -           |
| 吸收存款          | -         | 62,323,349  | 28,605,407 | 31,299,740 | - | 79,236,822 | - | 264        | - | - | - | - | 201,465,582 |
| 应付职工薪酬        | -         | -           | 146,323    | -          | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 146,323     |
| 应交税费          | -         | -           | 299,355    | -          | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 299,355     |
| 预计负债          | -         | -           | -          | 71,776     | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 71,776      |
| 应付债券          | -         | -           | 5,346,329  | 885,150    | - | 4,572,685  | - | -          | - | - | - | - | 10,804,164  |
| 租赁负债          | -         | -           | 11,295     | 33,702     | - | 105,703    | - | 23,687     | - | - | - | - | 174,387     |
| 递延所得税负债       | -         | -           | -          | -          | - | -          | - | 90,472     | - | - | - | - | 90,472      |
| 其他负债          | -         | -           | -          | 463,175    | - | -          | - | -          | - | - | - | - | 463,175     |
| 负债合计          | -         | 65,051,531  | 36,992,984 | 42,625,368 | - | 84,408,210 | - | 114,423    | - | - | - | - | 229,192,516 |
| 表内流动性净额       | 1,321,103 | -61,022,436 | 21,466,606 | 14,653,614 | - | -1,999,245 | - | 44,052,277 | - | - | - | - | 18,471,919  |

| 项目          | 上年年末余额    |            |            |            |            |            |   | 合计          |
|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|---|-------------|
|             | 逾期/无期限    | 即期偿还       | 3 个月以内     | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      |   |             |
| 资产：         |           |            |            |            |            |            |   |             |
| 现金及存放中央银行款项 | -         | 12,213,929 | -          | -          | -          | -          | - | 12,213,929  |
| 存放同业款项      | -         | 3,381,459  | -          | -          | -          | -          | - | 3,381,459   |
| 拆出资金        | -         | -          | 2,001,409  | -          | -          | -          | - | 2,001,409   |
| 买入返售金融资产    | -         | -          | 4,022,436  | -          | -          | -          | - | 4,022,436   |
| 发放贷款及垫款     | 510,528   | -          | 36,170,963 | 50,307,306 | 39,126,447 | 29,774,216 | - | 155,889,460 |
| 交易性金融资产     | -         | -          | -          | 142,222    | -          | -          | - | 142,222     |
| 债权投资        | 919,595   | -          | 313,899    | 175,682    | 261,259    | 2,494,468  | - | 4,164,903   |
| 其他债权投资      | -         | -          | 2,411,438  | 5,713,773  | 26,782,324 | 3,414,986  | - | 38,322,521  |
| 其他权益工具投资    | -         | -          | -          | -          | -          | 600        | - | 600         |
| 长期股权投资      | -         | -          | -          | -          | -          | 1,040,009  | - | 1,040,009   |
| 固定资产        | -         | -          | -          | -          | -          | 1,206,208  | - | 1,206,208   |
| 在建工程        | -         | -          | -          | -          | -          | 70,800     | - | 70,800      |
| 使用权资产       | -         | -          | 93         | 3,040      | 71,449     | 112,360    | - | 186,942     |
| 无形资产        | -         | -          | -          | -          | -          | 115,544    | - | 115,544     |
| 递延所得税资产     | 904,175   | 22,256     | 115,018    | 295,144    | 291,049    | 123,450    | - | 1,751,092   |
| 其他资产        | 19,038    | 80,965     | -          | -          | 98,050     | 14,546     | - | 212,599     |
| 资产合计        | 2,353,336 | 15,698,609 | 45,035,256 | 56,637,167 | 66,630,578 | 38,367,187 | - | 224,722,133 |

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

|               |           |             |             |            |            |   |   |   |   |            |   |   |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|------------|------------|---|---|---|---|------------|---|---|-------------|
| 负债：           |           |             |             |            |            |   |   |   |   |            |   |   |             |
| 向中央银行借款       | -         | -           | 44,040      | 4,584,927  | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 4,628,967   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -         | 1,308,031   | 701,259     | -          | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 2,009,290   |
| 拆入资金          | -         | -           | 905,452     | 4,002,851  | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 4,908,303   |
| 衍生金融负债        | -         | -           | -           | 727        | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 727         |
| 卖出回购金融资产款     | -         | -           | 4,395,177   | -          | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 4,395,177   |
| 吸收存款          | -         | 49,356,826  | 45,216,514  | 35,255,013 | 49,899,377 | - | - | - | - | -          | - | - | 179,727,730 |
| 应付职工薪酬        | -         | -           | 132,783     | -          | -          | - | - | - | - | 11,303     | - | - | 144,086     |
| 应交税费          | -         | -           | 270,844     | -          | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 270,844     |
| 预计负债          | -         | -           | -           | 150,365    | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 150,365     |
| 应付债券          | -         | -           | 4,065,235   | 2,193,958  | 4,438,455  | - | - | - | - | -          | - | - | 10,697,648  |
| 租赁负债          | -         | -           | 11,267      | 32,450     | 110,210    | - | - | - | - | 36,063     | - | - | 189,990     |
| 递延所得税负债       | -         | -           | -           | -          | 22,007     | - | - | - | - | -          | - | - | 22,007      |
| 其他负债          | -         | 479,847     | -           | -          | -          | - | - | - | - | -          | - | - | 479,847     |
| 负债合计          | -         | 51,144,704  | 55,742,571  | 46,220,291 | 54,470,049 | - | - | - | - | 47,366     | - | - | 207,624,981 |
| 表内流动性净额       | 2,353,336 | -35,446,095 | -10,707,315 | 10,416,876 | 12,160,529 | - | - | - | - | 38,319,821 | - | - | 17,097,152  |

### 3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

| 项目            | 期末余额      |             |            |            |            |            |            | 合计          |
|---------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|               | 逾期/无期限    | 即期偿还        | 1 个月以内     | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      |             |
| <b>金融资产：</b>  |           |             |            |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | -         | 10,642,366  | -          | -          | -          | -          | -          | 10,642,366  |
| 存放同业款项        | -         | 3,218,755   | -          | 184        | -          | -          | -          | 3,218,939   |
| 拆出资金          | -         | -           | 1,168,542  | -          | -          | -          | -          | 1,168,542   |
| 买入返售金融资产      | -         | -           | 4,682,159  | -          | -          | -          | -          | 4,682,159   |
| 发放贷款及垫款       | 1,888,408 | -           | 11,358,893 | 26,483,617 | 54,666,746 | 75,601,451 | 28,853,845 | 198,852,960 |
| 金融投资          | 1,529,800 | 117,581     | 3,039,677  | 5,577,302  | 9,113,436  | 21,701,292 | 18,739,607 | 59,818,695  |
| 合计            | 3,418,208 | 13,978,702  | 20,249,271 | 32,061,103 | 63,780,182 | 97,302,743 | 47,593,452 | 278,383,661 |
| <b>金融负债：</b>  |           |             |            |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款       | -         | -           | -          | 517,762    | 7,763,934  | -          | -          | 8,281,696   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -         | 2,265,007   | -          | 81,970     | 30,109     | 838,104    | -          | 3,215,190   |
| 拆入资金          | -         | -           | 503,344    | 1,544,363  | 2,687,362  | -          | -          | 4,735,069   |
| 卖出回购金融资产款     | -         | -           | -          | -          | -          | -          | -          | -           |
| 吸收存款          | -         | 62,246,231  | 9,807,587  | 18,928,151 | 31,771,974 | 83,445,600 | 309        | 206,199,852 |
| 应付债券          | -         | -           | 1,800,000  | 3,560,000  | 940,993    | 5,039,952  | -          | 11,340,945  |
| 合计            | -         | 64,511,238  | 12,110,931 | 24,632,246 | 43,194,372 | 89,323,656 | 309        | 233,772,752 |
| 流动性敞口         | 3,418,208 | -50,532,536 | 8,138,340  | 7,428,857  | 20,585,810 | 7,979,087  | 47,593,143 | 44,610,909  |

| 项目            | 上年年末余额    |             |            |            |            |            |            |   | 合计          |
|---------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|---|-------------|
|               | 逾期/无期限    | 即期偿还        | 1 个月以内     | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      |   |             |
| <b>金融资产：</b>  |           |             |            |            |            |            |            |   |             |
| 现金及存放中央银行款项   | -         | 12,213,929  | -          | -          | -          | -          | -          | - | 12,213,929  |
| 存放同业款项        | -         | 3,382,169   | -          | -          | -          | -          | -          | - | 3,382,169   |
| 拆出资金          | -         | -           | 1,001,607  | 1,007,150  | -          | -          | -          | - | 2,008,757   |
| 买入返售金融资产      | -         | -           | 4,022,867  | -          | -          | -          | -          | - | 4,022,867   |
| 发放贷款及垫款       | 981,691   | -           | 13,608,803 | 23,653,376 | 54,640,605 | 52,204,161 | 42,788,565 |   | 187,877,201 |
| 金融投资          | 1,757,468 | -           | 417,436    | 2,622,070  | 6,701,905  | 28,584,456 | 8,286,607  |   | 48,369,942  |
| 合计            | 2,739,159 | 15,596,098  | 19,050,713 | 27,282,596 | 61,342,510 | 80,788,617 | 51,075,172 |   | 257,874,865 |
| <b>金融负债：</b>  |           |             |            |            |            |            |            |   |             |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -         | 1,308,031   | -          | 704,057    | -          | -          | -          | - | 2,012,088   |
| 拆入资金          | -         | -           | 583,421    | 342,869    | 4,112,316  | -          | -          | - | 5,038,606   |
| 卖出回购金融资产款     | -         | -           | 4,395,829  | -          | -          | -          | -          | - | 4,395,829   |
| 吸收存款          | -         | 103,757,385 | 11,994,250 | 33,341,468 | 35,953,443 | 54,293,365 | -          | - | 239,339,911 |
| 应付债券          | -         | -           | 3,200,000  | 870,000    | 2,244,000  | 5,121,000  | -          | - | 11,435,000  |
| 合计            | -         | 105,065,416 | 20,173,500 | 35,258,394 | 42,309,759 | 59,414,365 | -          | - | 262,221,434 |
| 流动性敞口         | 2,739,159 | -89,469,318 | -1,122,787 | -7,975,798 | 19,032,751 | 21,374,252 | 51,075,172 |   | -4,346,569  |

#### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、交易银行部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

##### 1、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利

率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。



本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

| 项目          | 期末余额       |            |            |            |            |           | 合计          |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|             | 1 个月内      | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 已逾期/不计息   |             |
| 资产：         |            |            |            |            |            |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | -          | 10,199,386 | -          | -          | -          | 442,980   | 10,642,366  |
| 存放同业款项      | -          | 3,218,262  | -          | -          | -          | 184       | 3,218,446   |
| 拆出资金        | 1,162,273  | -          | -          | -          | -          | 561       | 1,162,834   |
| 衍生金融资产      | -          | 71         | -          | -          | -          | -         | 71          |
| 买入返售金融资产    | 4,676,601  | -          | -          | -          | -          | 1,881     | 4,678,482   |
| 发放贷款及垫款     | 39,902,198 | 35,645,379 | 88,567,010 | 7,057,691  | 524,115    | 830,762   | 172,527,155 |
| 交易性金融资产     | 51,933     | -          | 200,924    | 184,667    | -          | 116,982   | 554,506     |
| 债权投资        | 854,746    | -          | -          | 786,254    | 10,463,637 | 121,999   | 12,226,636  |
| 其他债权投资      | 1,276,044  | 5,263,534  | 7,982,881  | 18,182,581 | 4,734,480  | 583,495   | 38,023,015  |
| 其他权益工具投资    | -          | -          | -          | -          | -          | 600       | 600         |
| 长期股权投资      | -          | -          | -          | -          | -          | 1,130,784 | 1,130,784   |
| 固定资产        | -          | -          | -          | -          | -          | 1,147,971 | 1,147,971   |
| 在建工程        | -          | -          | -          | -          | -          | 19,774    | 19,774      |
| 使用权资产       | -          | -          | -          | -          | -          | 169,518   | 169,518     |
| 无形资产        | -          | -          | -          | -          | -          | 117,157   | 117,157     |
| 递延所得税资产     | -          | -          | -          | -          | -          | 1,823,555 | 1,823,555   |
| 其他资产        | -          | -          | -          | -          | -          | 221,565   | 221,565     |
| 资产合计        | 47,923,795 | 54,326,632 | 96,750,815 | 26,211,193 | 15,722,232 | 6,729,768 | 247,664,435 |

## 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2023 年度

## 财务报表附注

|               |             |            |            |             |            |           |     |   |             |  |  |  |  |
|---------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|-----|---|-------------|--|--|--|--|
| 负债：           |             |            |            |             |            |           |     |   |             |  |  |  |  |
| 向中央银行借款       | 55,000      | 410,000    | 7,655,000  | -           | -          | 51,534    | -   | - | 8,171,534   |  |  |  |  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 2,309,007  | -          | 493,000     | -          | 526       | -   | - | 2,802,533   |  |  |  |  |
| 拆入资金          | 500,000     | 1,530,000  | 2,670,000  | -           | -          | 3,215     | -   | - | 4,703,215   |  |  |  |  |
| 衍生金融负债        | -           | -          | -          | -           | -          | -         | -   | - | -           |  |  |  |  |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -          | -          | -           | -          | -         | -   | - | -           |  |  |  |  |
| 吸收存款          | 71,479,384  | 17,822,956 | 30,487,882 | 76,983,482  | 258        | 4,691,620 | -   | - | 201,465,582 |  |  |  |  |
| 应付职工薪酬        | -           | -          | -          | -           | -          | 146,323   | -   | - | 146,323     |  |  |  |  |
| 应交税费          | -           | -          | -          | -           | -          | 299,355   | -   | - | 299,355     |  |  |  |  |
| 预计负债          | -           | -          | -          | -           | -          | 71,776    | -   | - | 71,776      |  |  |  |  |
| 应付债券          | 1,797,933   | 3,548,395  | 849,301    | 4,572,685   | -          | 35,850    | -   | - | 10,804,164  |  |  |  |  |
| 租赁负债          | -           | -          | -          | -           | -          | 174,387   | -   | - | 174,387     |  |  |  |  |
| 递延所得税负债       | -           | -          | -          | -           | -          | 90,472    | -   | - | 90,472      |  |  |  |  |
| 其他负债          | -           | -          | -          | -           | -          | 463,175   | -   | - | 463,175     |  |  |  |  |
| 负债合计          | 73,832,317  | 25,620,358 | 41,662,183 | 82,049,167  | 258        | 6,028,233 | 258 | - | 229,192,516 |  |  |  |  |
| 利率敏感度缺口       | -25,908,522 | 28,706,274 | 55,088,632 | -55,837,974 | 15,721,974 | 701,535   | -   | - | 18,471,919  |  |  |  |  |

| 项目          | 上年年末余额     |            |            |            |            |           |           | 合计          |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|             | 1 个月内      | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 已逾期/不计息   |           |             |
| 资产：         |            |            |            |            |            |           |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,662,226 | -          | -          | -          | -          | -         | 551,703   | 12,213,929  |
| 存放同业款项      | 3,381,279  | -          | -          | -          | -          | -         | 180       | 3,381,459   |
| 拆出资金        | 999,917    | 1,000,000  | -          | -          | -          | -         | 1,492     | 2,001,409   |
| 买入返售金融资产    | 4,021,882  | -          | -          | -          | -          | -         | 554       | 4,022,436   |
| 发放贷款及垫款     | 13,386,075 | 22,732,815 | 70,490,097 | 38,444,386 | 10,273,487 | 562,600   | 562,600   | 155,889,460 |
| 交易性金融资产     | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 142,222   | 142,222     |
| 债权投资        | 919,595    | 309,956    | 175,682    | 259,609    | 2,479,577  | 20,484    | 20,484    | 4,164,903   |
| 其他债权投资      | 308,003    | 2,069,625  | 5,700,540  | 26,322,160 | 3,380,450  | 541,743   | 541,743   | 38,322,521  |
| 其他权益工具投资    | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 600       | 600         |
| 长期股权投资      | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 1,040,009 | 1,040,009   |
| 固定资产        | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 1,206,208 | 1,206,208   |
| 在建工程        | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 70,800    | 70,800      |
| 使用权资产       | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 186,942   | 186,942     |
| 无形资产        | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 115,544   | 115,544     |
| 递延所得税资产     | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 1,751,092 | 1,751,092   |
| 其他资产        | -          | -          | -          | -          | -          | -         | 212,599   | 212,599     |
| 资产合计        | 34,678,977 | 26,112,396 | 76,366,319 | 65,026,155 | 16,133,514 | 6,404,772 | 6,404,772 | 224,722,133 |

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

|               |  |             |  |            |         |  |            |            |  |  |  |  |           |             |
|---------------|--|-------------|--|------------|---------|--|------------|------------|--|--|--|--|-----------|-------------|
| 负债：           |  |             |  |            |         |  |            |            |  |  |  |  |           |             |
| 向中央银行借款       |  |             |  |            | 44,040  |  | 4,557,000  |            |  |  |  |  | 27,927    | 4,628,967   |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  | 1,308,010   |  |            | 700,000 |  |            |            |  |  |  |  | 1,280     | 2,009,290   |
| 拆入资金          |  | 569,646     |  |            | 334,823 |  | 4,000,000  |            |  |  |  |  | 3,834     | 4,908,303   |
| 衍生金融负债        |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 727       | 727         |
| 卖出回购金融资产款     |  | 4,394,700   |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 477       | 4,395,177   |
| 吸收存款          |  | 59,900,583  |  | 32,647,976 |         |  | 34,506,606 | 48,840,093 |  |  |  |  | 3,832,472 | 179,727,730 |
| 应付职工薪酬        |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 144,086   | 144,086     |
| 应交税费          |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 270,844   | 270,844     |
| 预计负债          |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 150,365   | 150,365     |
| 应付债券          |  | 3,197,245   |  | 867,989    |         |  | 2,169,994  | 4,438,455  |  |  |  |  | 23,965    | 10,697,648  |
| 租赁负债          |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 189,990   | 189,990     |
| 递延所得税负债       |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 22,007    | 22,007      |
| 其他负债          |  |             |  |            | -       |  |            |            |  |  |  |  | 479,847   | 479,847     |
| 负债合计          |  | 69,370,184  |  | 34,594,828 |         |  | 45,233,600 | 53,278,548 |  |  |  |  | 5,147,821 | 207,624,981 |
| 利率敏感度缺口       |  | -34,691,207 |  | -8,482,432 |         |  | 31,132,719 | 11,747,607 |  |  |  |  | 1,256,951 | 17,097,152  |

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

| 利率基点变化     | 净利息收入敏感性 |          |
|------------|----------|----------|
|            | 2023 年度  | 2022 年度  |
| 上升 100 个基点 | -314,783 | -333,515 |
| 下降 100 个基点 | 314,783  | 333,515  |

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限 1 年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## 2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

| 项目          | 期末余额        |         |         |         |           |       | 合计          |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------|-------------|
|             | 人民币         | 美元折合人民币 | 欧元折合人民币 | 港元折合人民币 | 其他币种折合人民币 |       |             |
| 资产：         |             |         |         |         |           |       |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,623,128  | 19,096  |         | 71      | 62        | 9     | 10,642,366  |
| 存放同业款项      | 3,102,130   | 112,134 |         | 2,608   | 77        | 1,497 | 3,218,446   |
| 拆出资金        | 950,016     | 212,818 |         | -       | -         | -     | 1,162,834   |
| 衍生金融资产      | 71          | -       |         | -       | -         | -     | 71          |
| 买入返售金融资产    | 4,678,482   | -       |         | -       | -         | -     | 4,678,482   |
| 发放贷款及垫款     | 172,487,040 | 40,115  |         | -       | -         | -     | 172,527,155 |
| 交易性金融资产     | 554,506     | -       |         | -       | -         | -     | 554,506     |
| 债权投资        | 12,082,997  | 143,639 |         | -       | -         | -     | 12,226,636  |
| 其他债权投资      | 38,023,015  | -       |         | -       | -         | -     | 38,023,015  |
| 其他权益工具投资    | 600         | -       |         | -       | -         | -     | 600         |
| 长期股权投资      | 1,130,784   | -       |         | -       | -         | -     | 1,130,784   |
| 固定资产        | 1,147,971   | -       |         | -       | -         | -     | 1,147,971   |
| 在建工程        | 19,774      | -       |         | -       | -         | -     | 19,774      |
| 使用权资产       | 169,518     | -       |         | -       | -         | -     | 169,518     |
| 无形资产        | 117,157     | -       |         | -       | -         | -     | 117,157     |
| 递延所得税资产     | 1,823,555   | -       |         | -       | -         | -     | 1,823,555   |
| 其他资产        | 216,738     | 4,819   |         | 8       | -         | -     | 221,565     |
| 资产合计        | 247,127,482 | 532,621 |         | 2,687   | 139       | 1,506 | 247,664,435 |

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

|               |             |         |       |     |       |   |   |   |             |
|---------------|-------------|---------|-------|-----|-------|---|---|---|-------------|
| 负债：           |             |         |       |     |       |   |   |   |             |
| 向中央银行借款       | 8,171,534   | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 8,171,534   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,802,020   | 513     | -     | -   | -     | - | - | - | 2,802,533   |
| 拆入资金          | 4,703,215   | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 4,703,215   |
| 衍生金融负债        | -           | -       | -     | -   | -     | - | - | - | -           |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -       | -     | -   | -     | - | - | - | -           |
| 吸收存款          | 200,999,637 | 464,688 | 332   | 6   | 919   | - | - | - | 201,465,582 |
| 应付职工薪酬        | 146,323     | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 146,323     |
| 应交税费          | 299,355     | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 299,355     |
| 预计负债          | 71,776      | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 71,776      |
| 应付债券          | 10,804,164  | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 10,804,164  |
| 租赁负债          | 174,387     | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 174,387     |
| 递延所得税负债       | 90,472      | -       | -     | -   | -     | - | - | - | 90,472      |
| 其他负债          | 400,648     | 59,691  | 2,355 | 132 | 349   | - | - | - | 463,175     |
| 负债合计          | 228,663,531 | 524,892 | 2,687 | 138 | 1,268 | - | - | - | 229,192,516 |
| 资产负债表内敞口净额    | 18,463,951  | 7,729   | -     | 1   | 238   | - | - | - | 18,471,919  |

| 项目          | 上年年末余额      |         |         |         |           |  |  | 合计          |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|--|--|-------------|
|             | 人民币         | 美元折合人民币 | 欧元折合人民币 | 港元折合人民币 | 其他币种折合人民币 |  |  |             |
| 资产：         |             |         |         |         |           |  |  |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,191,317  | 22,464  | 83      | 57      | 8         |  |  | 12,213,929  |
| 存放同业款项      | 3,271,051   | 103,010 | 4,921   | 79      | 2,398     |  |  | 3,381,459   |
| 拆出资金        | 2,001,409   | -       | -       | -       | -         |  |  | 2,001,409   |
| 买入返售金融资产    | 4,022,436   | -       | -       | -       | -         |  |  | 4,022,436   |
| 发放贷款及垫款     | 155,807,614 | 81,846  | -       | -       | -         |  |  | 155,889,460 |
| 交易性金融资产     | 142,222     | -       | -       | -       | -         |  |  | 142,222     |
| 债权投资        | 3,958,973   | 205,930 | -       | -       | -         |  |  | 4,164,903   |
| 其他债权投资      | 38,322,521  | -       | -       | -       | -         |  |  | 38,322,521  |
| 其他权益工具投资    | 600         | -       | -       | -       | -         |  |  | 600         |
| 长期股权投资      | 1,040,009   | -       | -       | -       | -         |  |  | 1,040,009   |
| 固定资产        | 1,206,208   | -       | -       | -       | -         |  |  | 1,206,208   |
| 在建工程        | 70,800      | -       | -       | -       | -         |  |  | 70,800      |
| 使用权资产       | 186,942     | -       | -       | -       | -         |  |  | 186,942     |
| 无形资产        | 115,544     | -       | -       | -       | -         |  |  | 115,544     |
| 递延所得税资产     | 1,751,092   | -       | -       | -       | -         |  |  | 1,751,092   |
| 其他资产        | 212,599     | -       | -       | -       | -         |  |  | 212,599     |
| 资产合计        | 224,301,337 | 413,250 | 5,004   | 136     | 2,406     |  |  | 224,722,133 |



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

|               |             |         |       |   |     |       |   |   |             |
|---------------|-------------|---------|-------|---|-----|-------|---|---|-------------|
| 负债：           |             |         |       |   |     |       |   |   |             |
| 向中央银行借款       | 4,628,967   | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 4,628,967   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,008,786   | 504     | -     | - | -   | -     | - | - | 2,009,290   |
| 拆入资金          | 4,803,486   | 104,817 | -     | - | -   | -     | - | - | 4,908,303   |
| 衍生金融负债        | -           | 727     | -     | - | -   | -     | - | - | 727         |
| 卖出回购金融资产款     | 4,395,177   | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 4,395,177   |
| 吸收存款          | 179,455,934 | 265,272 | 4,034 | - | 6   | 2,484 | - | - | 179,727,730 |
| 应付职工薪酬        | 144,086     | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 144,086     |
| 应交税费          | 270,844     | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 270,844     |
| 预计负债          | 150,365     | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 150,365     |
| 应付债券          | 10,697,648  | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 10,697,648  |
| 租赁负债          | 189,990     | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 189,990     |
| 递延所得税负债       | 22,007      | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 22,007      |
| 其他负债          | 479,847     | -       | -     | - | -   | -     | - | - | 479,847     |
| 负债合计          | 207,247,137 | 371,320 | 4,034 | - | 6   | 2,484 | - | - | 207,624,981 |
| 资产-负债表内敞口净额   | 17,054,200  | 41,930  | 970   | - | 130 | -78   | - | - | 17,097,152  |

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

| 外币对人民币汇率变化 | 利润总额增加/减少 |         |
|------------|-----------|---------|
|            | 2023 年度   | 2022 年度 |
| 上涨 1%      | 80        | 430     |
| 下跌 1%      | -80       | -430    |

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

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## (五) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环过程。

本公司操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了符合实际的操作风险管理体系。本公司操作风险管理明确了操作风险专业归口管理部门、操作风险直接管理部门和分支机构管理职责，执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，持续开展操作风险的识别、评估、监测、控制与缓释、报告工作。

本公司制定《紫金农商银行操作风险管理办法》，明确操作风险管理的基本原则及管理要求，加强对操作风险的有效管理。针对操作风险，本公司在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了加强制度建设、建设管理系统、规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度等控制措施，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程

度。

## (六) 资本管理

本公司的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本公司的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本公司根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：人民币千元

| 项目           | 期末余额        | 上年年末余额      |
|--------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额     | 18,201,081  | 16,754,427  |
| 一级资本净额       | 18,201,081  | 16,754,427  |
| 总资本净额        | 24,853,952  | 23,073,720  |
| 风险加权资产总额     | 177,110,161 | 160,741,259 |
| 核心一级资本充足率（%） | 10.28       | 10.42       |
| 一级资本充足率（%）   | 10.28       | 10.42       |
| 资本充足率（%）     | 14.03       | 14.35       |

## 九、 公允价值的披露

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个层次。

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司网站上取得价格的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

(一) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

| 项目                        | 期末余额   |            |            |            |
|---------------------------|--------|------------|------------|------------|
|                           | 第一层级   | 第二层级       | 第三层级       | 合计         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | -      | -          | 18,246,448 | 18,246,448 |
| 交易性金融资产                   | 59,940 | 494,566    | -          | 554,506    |
| 其他债权投资                    | -      | 37,434,424 | -          | 37,434,424 |
| 其他权益工具投资                  | -      | -          | 600        | 600        |
| 衍生金融资产                    | -      | 71         | -          | 71         |
| 金融资产小计                    | 59,940 | 37,929,061 | 18,247,048 | 56,236,049 |

| 项目                        | 上年年末余额 |            |            |            |
|---------------------------|--------|------------|------------|------------|
|                           | 第一层级   | 第二层级       | 第三层级       | 合计         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | -      | -          | 19,457,178 | 19,457,178 |
| 交易性金融资产                   | -      | 142,222    | -          | 142,222    |
| 其他债权投资                    | -      | 37,780,778 | -          | 37,780,778 |
| 其他权益工具投资                  | -      | -          | 600        | 600        |
| 金融资产小计                    | -      | 37,923,000 | 19,457,778 | 57,380,778 |

(二) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按浮动利率定价，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列示，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

| 项目   | 期末金额       |            |      |            |      |
|------|------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值       | 公允价值       |      |            |      |
|      |            | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 债权投资 | 12,104,638 | 13,259,589 | -    | 13,259,589 | -    |

| 项目   | 上年年末金额    |           |      |           |      |
|------|-----------|-----------|------|-----------|------|
|      | 账面价值      | 公允价值      |      |           |      |
|      |           | 合计        | 第一层次 | 第二层次      | 第三层次 |
| 债权投资 | 4,144,419 | 5,124,694 | -    | 5,124,694 | -    |

(2) 金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

| 项目   | 期末金额       |            |      |            |      |
|------|------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值       | 公允价值       |      |            |      |
|      |            | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 应付债券 | 10,768,314 | 10,913,685 | -    | 10,913,685 | -    |

| 项目   | 上年年末金额     |            |      |            |      |
|------|------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值       | 公允价值       |      |            |      |
|      |            | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 应付债券 | 10,673,683 | 10,684,499 | -    | 10,684,499 | -    |

十、 关联方及关联交易

(一) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东

| 母公司名称              | 注册地  | 业务性质    | 注册资本<br>(万元) | 母公司对本<br>公司的持股<br>比例 (%) | 母公司对本公<br>司的表决权比<br>例 (%) |
|--------------------|------|---------|--------------|--------------------------|---------------------------|
| 南京紫金投资集团<br>有限责任公司 | 江苏南京 | 股权投资等   | 800,000      | 8.96                     | 8.96                      |
| 江苏省国信集团<br>有限公司    | 江苏南京 | 国有资产经营等 | 3,000,000    | 7.32                     | 7.32                      |

(二) 本公司的联营企业情况

本公司联营企业情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 其他关联方情况

| 其他关联方名称              | 其他关联方与公司的关系    |
|----------------------|----------------|
| 南京金融城建设发展股份有限公司      | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京紫金融资租赁有限责任公司       | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司 | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京市创新投资集团有限责任公司      | 持股 5%及以上股东的子公司 |

| 其他关联方名称               | 其他关联方与公司的关系    |
|-----------------------|----------------|
| 南京联合产权（科技）交易所有限责任公司   | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 紫金信托有限责任公司            | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京证券股份有限公司            | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏交通一卡通有限公司           | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京市浦口区金泓旗家庭农场         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏欣元环保技术股份有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京汇弘（集团）有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京一民医院有限公司            | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京飞元实业有限公司            | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京市紫金科技小额贷款有限公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京兰叶建设集团有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京睿谷机电科技有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京国盛投资管理集团有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京紫金融资担保有限责任公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京大林投资管理有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京市六合区雄州街道六城农民资金互助合作社 | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京中联混凝土有限公司           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京紫金商业管理有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京新动力新能源有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京美欣泰机电科技有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京优联新材料科技有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京新曙机械有限公司            | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京德鸿种植专业合作社           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京迅福建材有限公司            | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏苏豪投资集团有限公司          | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏省苏豪控股集团有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京奥体建设开发有限责任公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |

#### (四) 关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和证监会有关规定、银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

##### 1、 发放贷款及垫款

| 关联方名称      | 期末余额    | 期初余额    |
|------------|---------|---------|
| 关键管理人员及其亲属 | 19,589  | 30,997  |
| 其他关联方      | 506,242 | 284,928 |
| 合计         | 525,831 | 315,925 |

## 2、 同业存放款项

| 关联方名称 | 期末余额   | 期初余额    |
|-------|--------|---------|
| 联营企业  | 512    | 38,334  |
| 其他关联方 | 21,362 | 900,545 |
| 合计    | 21,874 | 938,879 |

## 3、 存放同业款项

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额  |
|-------|------|-------|
| 联营企业  | 1    | 8,600 |

## 4、 存款余额

| 关联方名称               | 期末余额      | 期初余额      |
|---------------------|-----------|-----------|
| 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东 |           |           |
| 其中：南京紫金投资集团有限责任公司   | 653,574   | 103,424   |
| 江苏省国信集团有限公司         | 550,028   | 200,307   |
| 其他关联方               | 88,0231   | 1,108,625 |
| 合计                  | 2,083,833 | 1,412,356 |

## 5、 贷款利息收入

| 关联方名称      | 本期发生额  | 上期发生额  |
|------------|--------|--------|
| 关键管理人员及其亲属 | 852    | 1,251  |
| 其他关联方      | 30,215 | 14,465 |
| 合计         | 31,067 | 15,716 |

## 6、 同业拆入利息支出

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 联营企业  | -     | 78    |
| 其他关联方 | -     | -     |
| 合计    | -     | 78    |

## 7、 同业拆出利息收入

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 联营企业  | -     | 36    |

#### 8、 卖出回购金融资产利息支出

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 联营企业  | -     | 11    |
| 其他关联方 | -     | 9     |
| 合计    | -     | 20    |

#### 9、 买入返售金融资产利息收入

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 联营企业  | -     | 79    |
| 其他关联方 | 2,117 | 374   |
| 合计    | 2,117 | 453   |

#### 10、 存款利息支出

| 关联方名称               | 本期发生额  | 上期发生额  |
|---------------------|--------|--------|
| 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东 |        |        |
| 其中：南京紫金投资集团有限责任公司   | 397    | 624    |
| 江苏省国信集团有限公司         | 9,117  | 5,467  |
| 其他关联方               | 5,385  | 5,916  |
| 合计                  | 14,899 | 12,007 |

#### 11、 手续费及佣金收入

| 关联方名称               | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|-------|-------|
| 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东 |       |       |
| 其中：江苏省国信集团有限公司      | 2     | 1     |
| 其他关联方               | 5     | 4     |
| 合计                  | 7     | 5     |

#### 12、 手续费及佣金支出

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 其他关联方 | 370   | 2,334 |

#### 13、 业务及管理费

| 关联方名称 | 本期发生额  | 上期发生额  |
|-------|--------|--------|
| 其他关联方 | 11,570 | 12,077 |



#### 14、 关键管理人员薪酬

| 关联方名称    | 本期发生额  | 上期发生额  |
|----------|--------|--------|
| 关键管理人员报酬 | 13,726 | 11,804 |

### 十一、 承诺、或有事项和表外事项

#### 1、 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

| 项目       | 期末余额   | 上年年末余额 |
|----------|--------|--------|
| 已签约但尚未支付 | 19,205 | 6,654  |

#### 2、 表外承诺

| 项目        | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-----------|------------|------------|
| 银行承兑汇票    | 9,757,861  | 6,493,338  |
| 开出信用证     | 5,416,858  | 4,379,432  |
| 开出保函      | 1,560,195  | 1,110,398  |
| 不可撤销的贷款承诺 | 6,986,081  | 9,915,351  |
| 未使用的信用卡额度 | 3,123,438  | 4,320,678  |
| 其他        | 580,000    | 400,000    |
| 合计        | 27,424,433 | 26,619,197 |

#### 3、 未决诉讼

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该若干法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

### 十二、 代理业务

#### 1、 受托贷款和受托存款

| 项目   | 期末余额      | 上年年初余额    |
|------|-----------|-----------|
| 委托贷款 | 2,926,024 | 3,302,085 |
| 委托存款 | 2,926,024 | 3,302,085 |

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司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。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 2、 理财产品

| 项目          | 期末余额    | 上年年初余额  |
|-------------|---------|---------|
| 代理业务资产-代理理财 | 369,745 | 536,802 |
| 代理业务负债-委托理财 | 369,745 | 536,802 |

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

## 十三、 资产负债表日后事项

本公司于2024年4月24日通过第四届董事会第十七次会议，批准了2023年度利润分配方案的预案，以2023年度净利润为基数，按10%比例提取任意盈余公积金161,868千元；按45%比例提取一般准备728,408千元；由于发行的可转债已进入转股期，以权益分配股权登记日实际股权数分配，按每10股派发现金股利1元（含税）。

## 十四、 其他重要事项

### （一）分部信息

#### 1、 报告分部的确定依据与会计政策

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

## 2、 报告分部的财务信息

| 2023 年 12 月 31 日 | 公司业务        | 个人业务        | 资金业务       | 其他        | 合计          |
|------------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 一、营业收入           | 2,497,742   | 1,295,863   | 526,661    | 99,486    | 4,419,752   |
| 利息净收入            | 2,290,224   | 1,385,335   | 284,186    | -         | 3,959,745   |
| 其中：分部利息净收入       | -1,386,186  | 2,303,508   | -917,322   | -         | -           |
| 手续费及佣金净收入        | 205,413     | -89,472     | -1,060     | -         | 114,881     |
| 其他收入             | 2,105       | -           | 243,535    | 99,486    | 345,126     |
| 二、营业支出           | 1,457,837   | 600,859     | 364,691    | 4,221     | 2,427,608   |
| 三、营业利润           | 1,039,905   | 695,004     | 161,971    | 95,264    | 1,992,144   |
| 四、资产总额           | 118,800,548 | 48,350,481  | 79,374,228 | 1,139,178 | 247,664,435 |
| 五、负债总额           | 81,863,514  | 111,835,329 | 35,047,361 | 446,312   | 229,192,516 |
| 六、补充信息           |             |             |            |           |             |
| 1、折旧和摊销费用        | 102,911     | 74,317      | 42,772     | 529       | 220,529     |
| 2、资本性支出          | 73,643      | 53,181      | 30,608     | 377       | 157,809     |

| 2022 年 12 月 31 日 | 公司业务        | 个人业务       | 资金业务       | 其他        | 合计          |
|------------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 一、营业收入           | 1,003,192   | 2,964,334  | 367,688    | 171,543   | 4,506,757   |
| 利息净收入            | 949,988     | 2,950,737  | 134,527    | -         | 4,035,252   |
| 其中：分部利息净收入       | -2,131,137  | 3,229,530  | -1,098,393 | -         | -           |
| 手续费及佣金净收入        | 49,337      | 13,597     | 2,949      | -         | 65,883      |
| 其他收入             | 3,867       | -          | 230,212    | 171,543   | 405,622     |
| 二、营业支出           | 679,998     | 1,319,413  | 446,947    | 117,705   | 2,564,063   |
| 三、营业利润           | 323,194     | 1,644,921  | -79,259    | 53,838    | 1,942,694   |
| 四、资产总额           | 115,619,198 | 41,766,126 | 64,385,743 | 2,951,066 | 224,722,133 |
| 五、负债总额           | 89,193,765  | 95,480,555 | 22,026,646 | 924,016   | 207,624,981 |
| 六、补充信息           |             |            |            |           |             |
| 1、折旧和摊销费用        | 39,994      | 118,178    | 14,658     | 6,839     | 179,669     |
| 2、资本性支出          | 31,070      | 91,809     | 11,388     | 5,313     | 139,579     |

(二) 金融工具项目计量基础分类表  
1、 金融资产计量基础分类表

| 金融资产项目      | 以摊余成本计量的金融资产 | 期末金额                              |                           |  |                                     |  |
|-------------|--------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|--|
|             |              | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益               | 以公允价值计量且其变动计入当期损益         |  | 按照《套期会计》准则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 |  |
|             |              | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《金融工具确认和计量》准则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 |                                     |  |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,642,366   | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 存放同业款项      | 3,218,446    | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 拆出资金        | 1,162,834    | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 买入返售金融资产    | 4,678,482    | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 发放贷款和垫款     | 154,280,707  | 18,246,448                        | -                         | -  | -                                   |  |
| 交易性金融资产     | -            | -                                 | 554,506                   | -  | -                                   |  |
| 债权投资        | 12,173,407   | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 其他债权投资      | -            | 38,023,015                        | -                         | -  | -                                   |  |
| 其他权益工具投资    | -            | -                                 | -                         | 600                                      | -                                   |  |
| 衍生金融资产      | -            | -                                 | -                         | -  | 71                                  |  |
| 其他资产        | 134,591      | -                                 | -                         | -  | -                                   |  |
| 合计          | 186,290,833  | 56,269,463                        | 554,577                   | 600                                      | -                                   |  |

上年年末金额

| 金融资产项目      | 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         |                                   | 以公允价值计量且其变动计入当期损益         |  |                                     |
|-------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|
|             |              | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《金融工具确认和计量》准则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 | 按照《套期会计》准则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 |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,213,929   | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 存放同业款项      | 3,381,459    | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 拆出资金        | 2,001,409    | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 买入返售金融资产    | 4,022,436    | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 发放贷款和垫款     | 136,432,282  | 19,457,178                  | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 交易性金融资产     | -            | -                           | -                                 | 142,222                   | -  | -                                   |
| 债权投资        | 4,164,903    | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 其他债权投资      | -            | 38,322,521                  | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 其他权益工具投资    | -            | -                           | 600                               | -                         | -  | -                                   |
| 其他资产        | 114,550      | -                           | -                                 | -                         | -  | -                                   |
| 合计          | 162,330,968  | 57,779,699                  | 600                               | 142,222                   | -  | -                                   |

## 2、金融负债计量基础分类表

| 金融负债项目        | 以摊余成本计量的金融负债 | 期末金额                      |                   |                                     |
|---------------|--------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------------|
|               |              | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 按照《套期会计》准则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 |
| 向中央银行借款       | 8,171,534    | -                         | -                 | -                                   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,802,533    | -                         | -                 | -                                   |
| 拆入资金          | 4,703,215    | -                         | -                 | -                                   |
| 衍生金融负债        | -            | -                         | -                 | -                                   |
| 卖出回购金融资产款     | -            | -                         | -                 | -                                   |
| 吸收存款          | 201,465,582  | -                         | -                 | -                                   |
| 应付债券          | 10,804,164   | -                         | -                 | -                                   |
| 其他负债          | 463,175      | -                         | -                 | -                                   |
| 合计            | 228,410,203  |                           |                   |                                     |

| 上年年末金额        |              |                           |  |
|---------------|--------------|---------------------------|--|
| 金融负债项目        | 以摊余成本计量的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益         |  |
|               |              | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 按照《金融工具确认和计量》准则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 |
| 向中央银行借款       | 4,628,967    | -                         | -  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,009,290    | -                         | -  |
| 拆入资金          | 4,908,303    | -                         | -  |
| 衍生金融负债        | -            | 727                       | -  |
| 卖出回购金融资产款     | 4,395,177    | -                         | -  |
| 吸收存款          | 179,727,730  | -                         | -  |
| 应付债券          | 10,697,648   | -                         | -  |
| 其他负债          | 479,847      | -                         | -  |
| 合计            | 206,846,962  | 727                       | -  |

### (三) 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本公司对个别比较数字的列示进行了调整。

## 十五、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

| 项目  | 2023 年度 | 2022 年度 |
|---|---------|---------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                     | 15,468  | 29,966  |
| 计入当期损益的政府补助，但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 | 13,897  | 46,424  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | 8,257   | -1,047  |
| 小计  | 37,622  | 75,343  |
| 减：所得税影响额  | 10,361  | 21,290  |
| 合计  | 27,261  | 54,053  |

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

### (二) 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） |        |
|-------------------------|---------------|---------|--------|
|                         |               | 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          | 9.10          | 0.44    | 0.40   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 8.95          | 0.43    | 0.39   |

| 上期利润                    | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益（元） |        |
|-------------------------|---------------|---------|--------|
|                         |               | 基本每股收益  | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 9.64          | 0.44    | 0.40   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 9.32          | 0.42    | 0.39   |

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年四月二十四日





|                   |                      |
|-------------------|----------------------|
| 姓名                | 刘晶                   |
| Full name         | 刘晶                   |
| 性别                | 女                    |
| Sex               | 女                    |
| 出生日期              | 1984-04-06           |
| Date of Birth     | 1984-04-06           |
| 工作单位              | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所 |
| Working unit      | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所 |
| 身份证号码             | 710523198404063449   |
| Identity card No. | 710523198404063449   |



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110101360149  
No. of Certificate: 110101360149

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Provincial Institute of CPAs

发证日期: 2018 07 31  
Date of Issuance: 2018 07 31





姓名: 曹佳  
 Full name: Cao Jia  
 性别: 男  
 Sex: Male  
 出生日期: 1983-02-20  
 Date of birth: 1983-02-20  
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
 Work unit: Lixin Accounting Firm (Special General Partnership)  
 身份证号: 320105198302200118  
 Identity card No.: 320105198302200118



证书编号: 310000061252  
 No. of Certificate: 310000061252  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Association of CPAs  
 发证日期: 2017 年 02 月 28 日  
 Date of Issuance: 2017 / 02 / 28

曹佳(310000061252)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会

曹佳(310000061252)  
 您已通过2019年年检  
 江苏省注册会计师协会

曹佳(310000061252)  
 您已通过2020年年检  
 江苏省注册会计师协会

曹佳(310000061252)  
 您已通过2021年年检  
 江苏省注册会计师协会



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202401150067

扫描市场主体身份码，了解更多登记、监管信息，体验更多应用服务。



名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙(会计师事务所)

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

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

出资额 人民币15450.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关

2024年01月15日

证书序号:0001247

# 说明

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



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所

# 执业证书



名称：立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：310000006

批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）