

公司代码：601860

公司简称：紫金银行



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年半年度报告



2023 年 8 月

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人赵远宽、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：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

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关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

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

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，具体详见第十节商业银行信息披露内容之十四“报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币为币种、以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	8
第四节	公司治理.....	20
第五节	环境与社会责任.....	22
第六节	重要事项.....	25
第七节	股份变动及股东情况.....	30
第八节	优先股相关情况.....	36
第九节	债券相关情况.....	37
第十节	商业银行信息披露内容.....	40
第十一节	财务报告.....	54

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表 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

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/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
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
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
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

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	Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co.,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	025-88866715	025-88866715
传真	025-88866660	025-88866660
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

三、 基本情况变更简介

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	210019
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变更情况简介

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

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、 其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2021年1-6月
营业收入	2,202,934	2,167,818	1.62	2,110,573
归属于上市公司股东的净利润	871,189	824,208	5.7	748,817
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	853,348	815,482	4.64	735,328
经营活动产生的现金流量净额	11,023,144	14,627,199	-24.64	-7,373,193
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 (%)	2021年末
归属于上市公司股东的净资产	17,751,260	17,097,152	3.83	15,999,196
总资产	248,092,842	224,722,133	10.4	206,666,030

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2021年1-6月
基本每股收益 (元/股)	0.24	0.23	4.35	0.20
稀释每股收益 (元/股)	0.21	0.21	0	0.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.23	0.22	4.55	0.20
加权平均净资产收益率 (%)	4.95	5.08	减少 0.13 个百分点	4.93
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	4.85	5.03	减少 0.18 个百分点	4.85

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注 (如适用)
非流动资产处置损益	8,244	
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	14,960	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	585	
减：所得税影响额	5,948	
少数股东权益影响额（税后）	0	
合计	17,841	

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

适用 不适用

十、其他

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

(一) 经营范围

公司经营范围包括：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，买卖政府债券和金融债券；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）

(二) 经营模式

报告期内，公司严格执行国家政策和监管要求，聚力聚焦主责主业，践行普惠金融。坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，引导更多资源向涉农、小微领域倾斜。坚持回归本源，把服务实体经济作为发展的出发点和落脚点，实现金融经济循环、健康发展。

(三) 业务经营情况

报告期内，公司紧扣年度目标任务，聚焦“效益提升年”“基础深化年”谋篇布局，坚持稳中有序的工作总基调，扎实推进“八大专班”，不断提升发展质效。

一是经营指标稳步攀升。截至报告期末，资产总额 2481 亿元，较年初增加 234 亿元，增幅 10.4%。各项存款、贷款余额分别为 1953 亿元、1707 亿元，分别较年初增加 194 亿元、104 亿元，增幅分别为 11.0%、6.5%。营业净收入、净利润分别为 22.03 亿元、8.71 亿元，同比增幅分别为 1.6%、5.7%。不良率 1.19%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 251.2%，较年初增加 4.6 个百分点。

二是管理能力有效提升。制定制度修订和日常管理的考核标准，修订制度 133 项，制度体系进一步完善。加强不良贷款问责过程中的沟通协调，全面完成存量不良贷款的责任追究工作。开展担保公司专项检查、异地业务专项检查等多项排查。摸清各项贷款风险底数，建立风险防控长效机制。深入推进中介贷款专项排查，成立专项排查领导小组，设计 39 个疑点数据模型，整理出重点疑点清单。组建总行清收团队，对一定额度不良贷款集中清收处置，提高不良处置效率。

三是党建引领逐步加强。深入开展主题教育，坚持把主题教育作为当前首要政治任务，第一时间成立主题教育领导小组，高标准推动全体党员干部“学思想”。举办为期七天的读书班、开展专题交流研讨会，以“牢记嘱托、感恩奋进、走在前列”为主题开展大讨论，从根本上以学铸魂、坚定理想信念。坚持党的领导，召开党建年度工作会议，表彰“两优一先”，制定年度党建工作要点，推动基层党组织标准化建设，发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。

(四) 主要荣誉

连续 8 年跻身全球银行 1000 强榜单；“紫信贷”产品及案例被评为“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；金陵惠农小额贷被评为金融助推创新型城市建设创新案例奖；

此外还获得第三届江苏资本市场峰会“ESG 金茉莉奖”、行业作风建设先进单位、国库经收工作先进单位、优秀综合业务机构、优秀专项业务机构等多项荣誉称号。

二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

（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，南京已成为东部地区经济增长较快的特大城市和发展质量越来越高的中心城市。南京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）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，积极发挥地方金融主力军的作用，同时积极融入“宁镇扬一体化”战略部署。公司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。

（三）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，公司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。

（四）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，充分发挥党的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。

（五）定位清晰的三区差异化经营战略

公司继续提升农村普惠金融服务点的经营效能，打通农村服务最后一公里，加大农郊区的深度经营，拓深服务层次。针对公司业务区域市场的结构特点，应对省会城市农商行在城区网点的同业竞争压力，公司提出“紫金到家”品牌战略。结合线下、线上的网点升级和场景打造，以社会责任属性推动金融属性，全面打造城区网点独特的生态圈，全面构建“紫金到家”的社区银行战略愿景。

（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，公司优化创新机制，围绕产品创新、服务创新、经营创新、管理创新展开。其中，产品创新由以产品为中心向以客户为中心转变，服务创新由以单点服务向综合服务转变，经营创新由以网点为中心向以社区和场景为中心转变，管理创新由粗放式向精细化转变。

（七）积极进取的企业文化

公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的改革理念，常态化组织公开竞聘，通过公开选拔让优秀人才走上前，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。公司坚持人本关怀的责任意识，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慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

三、经营情况的讨论与分析

（一）战略管理

1. 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：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。

2. 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，持续下沉客户重心，开展“五访五增”专项竞赛活动，抓实涉农小微业务推进。截至报告期末，各项贷款余额 1707 亿元，较年初增加 104 亿元，增幅 6.5%，在总资产中占比 68.8%。

（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，深化“内控合规管理建设年”活动，制定年度合规案防工作规划，完善授权书和案防责任状的签订内容和范围，从高管层做起，层层签订，逐级授权，明确职责到人。开展合规文化建设，通过线上线下等多种形式，加大合规宣传力度，提升全员合规意识。制度流程方面，全面开展制度梳理、修订，完善制度审查，实施制度后评价，确保业务发展有规可依、有章可循。报

告期内，评选 9 家合规达标优秀机构和 80 名合规达标优秀个人，树立标杆典型，通过正向激励方式，推动合规理念深入人心。

高质量发展方面，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。报告期内，公司围绕“三农”和小微客户，持续加大走访力度，主动对接农户、新型农业经营主体等重点目标客户，客户数实现有效提升。截至报告期末，信贷客户数 10.1 万户，较年初增加 0.68 万户；手机银行活跃客户数 36.21 万户，较年初增加 8.85 万户；三代社保卡发卡 98.43 万张，较年初增加 11.8 万张。

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，推动产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。截至报告期末，公司绿色贷款余额 127.75 亿元，增幅 17.11%。持续履行联合国《负责任银行原则》相关职责，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”、连续两年获得南京金融助推创新型城市建设“绿色金融示范团队”荣誉。公司被列入江苏省绿色金融专委会副主任单位，首家绿色支行（江北新区分行营业部）被授予“星级绿色银行”称号。

（3）四大重点齐头并进

聚焦重心重点工程，持续建设场景银行。一是抓好重点工程，持续推动场景建设。基于智慧食堂、智慧校园、工会福利、E 驾金等场景批量拓展 C 端客群及 B 端客户，全力打造具有本地特色的“智”系列服务场景。二是围绕线上赋能，开展多样营销活动。针对“一老一小”客群，在手机银行开设“老少欢心乐融融”专区；开展积分商城“周三超值 1 元购”等常规活动，提升积分商城热度；开展特定主题会员日活动，加强品牌建设；社保卡客群开展“社保卡月月油礼”等活动，助力社保卡客户粘性指数、激活率、移动支付价值客户数的提升。三是银企相互促进，线上、线下联合运营。以 E 路有我平台为介质，精选网点“异业联盟”商户入驻平台生活馆，开展“好物厅堂购”活动，借助优质商户丰富获客渠道。四是丰富数币支付场景外延与内涵。消费场景新增数币支付功能，打造集支付管理、商户管理、运维管理为一体的数字人民币受理终端示范点，支持客户使用数字人民币扫描动态支付码进行支付，同时可通过技术对接实现数字人民币消费红包的定向发放，培养客户使用数币支付的习惯。

紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，完善“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”的客户分层经营模式，健全零售板块专业分工与统筹相结合的机制，提升零售客群精细化管理能力和财富队伍的综合服务能力。同时，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。落实产品营销和客户经营双轮驱动，不断提升三级财富体系的客户资产配置率。

强化平台力量赋能外贸企业，持续建设交易银行。一方面加强与江苏省电子口岸“数据平台”对接，强化数据共享、积累业务合作经验，实现小微进出口企业的引流和信用支撑，通过客户线上

授权获取企业进出口数据，提升对小微进出口企业的金融服务，拓展获客渠道。研发的外贸企业融资产品“初海贷”、“出口快贷”、“信保融资”等，满足了不同阶段，不同规模的中小外贸企业融资需求；另一方面充分发挥贸易金融服务优势，不断丰富供应链服务模式和场景应用，通过开展“上游+下游”、“结算+融资”等一揽子综合金融服务，支持供应链产业链稳定循环和优化升级。

（二）主要业务

1. 公司业务

报告期内，对公业务专注宁镇扬市场，主动融入长三角一体化和南京都市圈建设，以行业银行建设为抓手，围绕重点产业，深耕产业链，在做好、做优传统公司业务基础上，切实推动投资银行业务、普惠金融、交易银行业务发展。推动全产品营销和综合化服务，加大综合金融服务联动力度，满足重点客户多元化金融服务需求，努力实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变，提高公司客户的综合回报水平。

全面支持实体经济。报告期内，公司紧跟监管政策导向，加大产品服务创新、优化业务审核流程，聚焦服务实体经济，提升小微企业融资的可获得性。上半年涉农及小微贷款余额突破 1000 亿元，达 1014.68 亿元，较年初增加 75.26 亿元，增速 8%。

业务转型有序推进。积极推动“产业+行业”网格建设，针对客户所处区域产业集群特点，差异化制定行业综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，以客户为中心，对公业务多个条线协调联动，服务客户竞争力持续提升。

加快构建精细化的公司客户分层分类管理机制，通过优化分层分类标准，细分客户类型，推进客户管理的线上化、系统化，不断优化客户营销策略、维护体系，为客户提供更加精准的产品体系和权益体系，不断提升客户价值和贡献值，着力提升公司客户服务满意度。此外，根据客户需求持续完善线上服务渠道体系，大力推广银企 e+、现金管理平台等客户服务系统，并优化系统功能，推动公司客户金融服务数字化、智能化、线上化。

2. 个人业务

根据本行发展战略和经营计划，制定全行个人存款、财富管理、私人银行业务等发展战略、中长期发展规划。负责全行储蓄存款及财富管理业务的推动和管理工作。报告期末，储蓄存款余额 1094.6 亿元，较年初增加 141.1 亿元。

财富管理方面，落实产品营销和客户经营双轮驱动，不断提升三级财富体系的客户资产配置率。聚力产品创新，保障财富类产品供应，不断增加私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，提高客户综合资产配置能力。

信用卡业务方面，上半年成功上线无界卡、微笑江豚金卡和圆鼎书香卡，数字信用卡客户可实现现场申请、现场激活、现场消费。同步推出新场景，提升用卡体验。开展“周末鼎优惠 商超五折 GO”“惠享出行”“缤纷刷卡季—‘金’喜不停享立减”等 15 项信用卡营销活动，覆盖商超、节日、出行、网购等主流消费场景。

线上贷款方面，紫金 e 贷上线政务平台，拓展外部渠道引流进件。对接南京大数据集团有限公司以及扬州市民卡中心，分别在我的南京、我的扬州平台部署紫金 e 贷申请入口，无卡客户也可在线开立二类账户完成放款操作，实现政务平台全流程线上化办理。同时，对第三方合作机构，持续对接新渠道获客、新产品获客，有力保障业务产能持续增长。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

四、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

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	2,202,934	2,167,818	1.62
营业支出	1,204,043	1,183,207	1.76
营业利润	998,891	984,611	1.45
经营活动产生的现金流量净额	11,023,144	14,627,199	-24.64
投资活动产生的现金流量净额	-10,031,770	74,312	-
筹资活动产生的现金流量净额	339,168	-8,229,799	-

现金流量相关变动说明：本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放拆借、金融资产投资和相关中间业务等，本行当期吸收存款资金优先用于贷款发放，多余头寸通过投资业务等实现增值保值。

2 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

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 (%)	上年期末数	上年期末 数占总资 产的比例 (%)	本期期末 金额较上 年期末变 动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央 银行存款	11,705,827	4.72	12,213,929	5.44	-4.16	
存放同业款项	2,415,627	0.97	3,381,459	1.5	-28.56	
拆出资金	1,768,963	0.72	2,001,409	0.89	-11.61	

买入返售金融资产	7,719,486	3.11	4,022,436	1.79	91.91	买入返售业务增加
发放贷款及垫款	165,966,422	66.9	155,889,460	69.37	6.46	
衍生金融资产						
交易性金融资产	827,147	0.33	142,222	0.06	481.59	债券投资增加
债权投资	8,932,746	3.6	4,164,903	1.86	114.48	债券投资增加
其他债权投资	43,923,756	17.7	38,322,521	17.05	14.62	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	1,077,694	0.43	1,040,009	0.46	3.62	
固定资产	1,173,940	0.47	1,206,208	0.54	-2.68	
在建工程	50,915	0.02	70,800	0.03	-28.09	
使用权资产	190,915	0.08	186,942	0.08	2.13	
无形资产	114,998	0.05	115,544	0.05	-0.47	
递延所得税资产	1,826,669	0.74	1,751,092	0.78	4.32	
其他资产	397,137	0.16	212,599	0.1	86.8	其他应收款增加
资产总计	248,092,842	100	224,722,133	100	10.4	
向中央银行借款	5,213,877	2.1	4,628,967	2.06	12.64	
同业及其他金融机构存放款项	3,097,098	1.25	2,009,290	0.89	54.14	同业存入资金增加
拆入资金	5,313,006	2.14	4,908,303	2.18	8.25	
衍生金融负债	317	0	727	0	0	
卖出回购金融资产款	4,526,820	1.82	4,395,177	1.96	3	
吸收存款	199,406,322	80.38	179,727,730	79.98	10.95	
应付职工薪酬	68,336	0.03	144,086	0.06	-52.57	应付短期薪酬等减少
应交税费	285,614	0.12	270,844	0.12	5.45	
预计负债	77,741	0.03	150,365	0.07	-48.3	表外预期信用损失准备减少
应付债券	11,621,755	4.68	10,697,648	4.76	8.64	
租赁负债	188,458	0.07	189,990	0.08	-0.81	
递延所得税负债	52,888	0.02	22,007	0.01	140.32	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	489,350	0.2	479,847	0.21	1.98	
负债合计	230,341,582	92.84	207,624,981	92.39	10.94	

2. 境外资产情况

适用 不适用

3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,593,869	法定存款准备金等

债权投资	2,769,766	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	9,806,761	向央行借款、卖出回购等
合计	23,170,396	/

4. 其他说明

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

(1) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	4,997,637	3,210,222
票据	2,718,472	811,733
小计	7,716,109	4,021,955
减：减值准备	116	73
买入返售金融资产净额	7,715,993	4,021,882
应收利息	3,493	554
合计	7,719,486	4,022,436

(2) 发放贷款及垫款

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	156,311,110	140,838,604
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	265,608	265,596
小计	156,576,718	141,104,200
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	5,029,510	4,671,918
以摊余成本计量的贷款和垫款	151,547,208	136,432,282
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	14,419,214	19,457,178
合计	165,966,422	155,889,460

(3) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	661,362	
其他	165,785	142,222
合计	827,147	142,222

(4) 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债		309,955
地方债	7,424,676	2,490,599
金融债	129,868	

项目	期末余额	上年年末余额
企业债	805,499	795,715
其他	1,394,990	1,479,629
债权投资小计	9,755,033	5,075,898
减：减值准备	885,339	931,486
债权投资本金净额	8,869,694	4,144,412
应收利息	63,052	20,491
合计	8,932,746	4,164,903

(5) 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债	10,036,579	10,085,976
地方债	7,934,886	6,202,224
金融债	15,248,191	15,258,589
企业债	7,327,026	2,847,907
同业存单	2,855,542	3,386,082
其他债权投资本金小计	43,402,224	37,780,778
应收利息	521,532	541,743
合计	43,923,756	38,322,521

(6) 其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额	本期确认的股利收入
股权	600	600	

(7) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	56,027,323	54,937,559
其中：公司	41,417,079	39,437,661
个人	14,610,244	15,499,898
定期存款	132,766,443	114,310,004
其中：公司	37,912,659	34,454,314
个人	94,853,784	79,855,690
其他	6,548,658	6,664,833
小计	195,342,424	175,912,396
应付利息	4,063,898	3,815,334
合计	199,406,322	179,727,730

(8) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	4,526,200	4,394,700
应付利息	620	477

合计	4,526,820	4,395,177
----	-----------	-----------

(9) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	7,060,732	6,235,228
可转换公司债券	4,510,282	4,438,455
小计	11,571,014	10,673,683
应付利息	50,741	23,965
合计	11,621,755	10,697,648

(10) 股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,660,978	3,660,976
其他权益工具	329,640	329,641
资本公积	2,977,390	2,977,384
其他综合收益	261,715	112,702
盈余公积	2,651,007	2,490,989
一般风险准备	5,364,060	4,643,980
未分配利润	2,506,470	2,881,480
所有者权益（或股东权益）	17,751,260	17,097,152

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

截至报告期末，公司参股了 3 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏省农村信用社联合社 1.67%股份。

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	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			14,419,214	14,419,214
交易性金融资产	661,362	165,785		827,147
其他债权投资		43,923,756		43,923,756

其他权益工具投资			600	600
合计	661,362	44,089,541	14,419,814	59,170,717

(五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

1. 控股子公司

截至报告期末，公司没有控股子公司。

2. 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6月末资产总额为232.94亿元，所有者权益合计20.89亿元；2023年1-6月实现净利润0.5亿元。本行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76009.56万元。2023年6月末资产总额为334.6亿元，所有者权益合计28.31亿元；2023年1-6月实现净利润1.1亿元。本行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。本行现持有省联社1.67%的股份。

(七) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、其他披露事项**(一) 可能面对的风险**

√适用 □不适用

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。本行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。

(二) 其他披露事项

适用 不适用

六、行业格局和趋势

我国正处在经济恢复和产业升级的关键期，未来经济形势有望逐步向好。在灵活适度的稳健货币政策引导下，银行体系流动性保持合理充裕，信贷总量实现稳定增长，融资成本进一步降低，为实体经济提供了有力支持。面对复杂的内外部环境，中国银行业一方面坚持稳中求进总基调，聚焦高质量发展，持续深化战略实施，不断增强转型动能，持之以恒防范化解金融风险，守住不发生系统性风险的底线；另一方面，紧跟国家战略，将服务实体经济、保障国计民生摆在首要位置，积极贯彻落实国务院、地方政府、人民银行和监管机构稳经济增长的系列政策措施，大力推进普惠金融、乡村振兴、绿色金融、财富管理等领域发展，聚焦主责主业主动加强金融服务，支持困难行业和小微企业纾困发展，助力稳定宏观经济大盘。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 22 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 23 日	详见《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-017）

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

公司于 2023 年 5 月 22 日召开 2022 年年度股东大会，并于 2023 年 5 月 23 日披露《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-017）。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
蒋兴舰	监事	选举
熊伟	监事	选举

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

因南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司调整委派我行的监事人选，沈乡城辞去我行第四届监事会股东监事、提名与履职考评委员会委员职务，根据《公司法》、本行《章程》规定，经监事会提名与履职考评委员会推荐，并经公司第四届监事会第七次会议、2022 年股东大会审议通过，选举蒋兴舰为本行第四届监事会非职工监事（股东监事）。职工监事李玉宁因工作调整原因，不再担任我行职工监事、监事会监督委员会委员。四届二次职工代表大会选举熊伟为我行第四届监事会职工监事。

三、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

每 10 股送红股数（股）	不适用
每 10 股派息数（元）（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

(三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

公司始终坚持“同分享，共成长”的价值理念，积极推进环境、社会责任和公司治理三位一体的 ESG 体系建设，在进一步完善决策层、管理层、执行层 ESG 运行机制的基础上，有效加强 ESG 风险识别和应对，全面夯实公司在服务实体经济、助力普惠金融上的工作效能，努力巩固拓展脱贫攻坚成果，推进乡村振兴走向深入。

持续加大爱心扶贫工作力度。向南京市慈善总会捐赠 150 万，助力乡村振兴；向溧水区东屏街道长乐社区捐赠 50 万元，专项用于长乐社区大棚建设、路灯维修维护等工程项目建设补助；向江苏省红十字会捐赠 17 万元，促进红十字事业发展；结合“大走访”活动，向全市发放 4 万余套雨披，进一步提升公司社会知名度和美誉度。

夯实走访基础工作，打造农业主产业链产品。一是加强省联社下发的 4340 户新型农业经营主体的实地走访，巩固提升 2022 年监管部门下发的 5371 户新型农业经营主体的建档评级和 455 户新型农业经营主体首贷户专项对接行动，推动新型农业经营主体贷款稳定投放。截至报告期末，新型

农业经营主体贷款有贷户 892 户，余额 21.93 亿元。二是聚焦粮食重点领域，通过特色支农惠农贷款产品—“金陵惠农贷”“惠农快贷”“苏农贷”“金陵惠农小额贷”等支持家庭农场、合作社、龙头企业等粮食种植大户以及粮食重点领域贷款 23.45 亿元，较年初增加 8.73 亿元。三是参加 4 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，积极对接产业链主导龙头企业及上下游客户，打造龙头企业上下全产业链贷款。

积极参与区域内重大农业农村项目，支持乡村建设。积极对接跟进南京市农业农村局 2022 及 2023 年 111 个南京市重大农业农村项目（不含高淳溧水），新增合作项目 14 个，新增融资 3.54 亿元。

创新农村金融特色做法，加强农村金融宣传力度。一是积极推进“金陵兴村贷”产品推广，为南京市 463 个村（社区）股份经济合作社批量授信，满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求。截至报告期末，“金陵兴村贷”已走访 272 户，走访完成率 58.74%。二是开展五访五增专项竞赛活动，继续开展 21.8 万户农户以及 4340 户新型农业经营主体走活动，截至报告期末已走访农户近 6 万户以及新型农业经营主体 2400 户。

三、绿色金融开展情况

公司肩负“为客户创价值，为员工谋幸福，为股东赢效益，为社会做贡献”的使命追求，持续推动环境友好型发展道路新探索，立足金融创新和低碳运营两个要点在绿色金融上长效发力，全面构建 ESG 贯穿全程的新发展模式，让绿色金融工作更具科学性、精准性和可持续性，融入全行 ESG 工作大局。

公司强化绿色信贷理念，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“三农”领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。结合地区产业发展特点，持续加大在智能制造、节能环保、污染防治、清洁能源、绿色建筑、绿色交通、绿色农业、资源循环利用等重点领域的金融支持。以客户为中心，推陈出新，构建丰富多维的产品体系，为实体产业的绿色转型升级提供综合化绿色金融产品和工具。截至报告期末，公司绿色贷款余额 127.75 亿元，较年初增加 18.66 亿元，增幅 17.11%；绿色贷款户数较年初增加 52 户，增幅 9.2%。

下半年，公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and “两山”理念为指导，围绕“碳达峰、碳中和”的目标，全面贯彻落实国家相关政策，深化绿色信贷理念，加大对绿色项目、绿色智能制造、绿色普惠、绿色消费等领域的支持力度。

四、小微企业金融服务情况

紧扣支农支小主题，持续下沉客户重心，围绕小微客户，开展“五访五增”专项活动，积极精准对接未续贷客户、个体工商户、科创企业、股份制经济合作社和涉农等小微相关市场主体，增强市场主体获得感，加大对小微企业支持的力度。截至报告期末，小微贷款余额为 922.87 亿元，较年初增加 65.09 亿元，增速为 7.59%，高于全行贷款平均增速 1.02 个百分点；小微贷款户数为 26460，较年初增加 3613 户。

按照服务实体小微要求，推进小微客户全面走访工作，将各类走访名单嵌入营销平台，分配到机构到人，明确走访规定动作，了解实体企业的金融需求，精准提供金融服务。借助人民银行支农支小再贷款、国开行转贷款等低成本资金，支持小微、涉农企业融资。利用科技赋能小微产品线上化，优化授用信模式和产品授信期限，有效提升小微贷款的授信效率。积极帮助企业利用政府转贷应急互助基金，解决客户转贷资金周转困难。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

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
	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
	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
	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
	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%。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、半年报审计情况

适用 不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

六、破产重整相关事项

适用 不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决信贷类诉讼 199 笔，涉及金额 3.69 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。

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，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（详见《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-008）、《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于补充申报 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-016）），并经股东大会审议通过。

报告期内，公司的关联交易数据详见财务报告之“关联方及关联交易”。

（一）与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

（二）资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

适用 不适用

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、 其他重大事项的说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、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				32,825,844	32,825,844	3,507,794,271	95.82
1、人民币普通股	3,474,968,427	94.92				32,825,844	32,825,844	3,507,794,271	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				1,783	1,783	3,660,977,908	100

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

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 6 月 30 日，“紫银转债”累计转股 89019 股。

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

√适用 □不适用

报告期后到半年报披露日期间，公司发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标未产生重大影响。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

（二）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
首发限售股股东	186,007,698	32,824,061		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		153,183,637	/	/

二、股东情况

（一）股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	70,304
截至报告期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							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限 责任公司		328,129,524	8.96	0	无		国有法人

江苏省国信集团有限公司		267,852,322	7.32	0	无		国有法人
江苏苏豪投资集团有限公司		176,639,543	4.82	0	无		国有法人
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	0	无		国有法人
南京天朝投资有限公司		70,276,485	1.92	0	无		境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司		37,006,941	1.01	0	无		境内非国有法人
金陵药业股份有限公司		35,296,430	0.96	0	无		国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司		34,543,001	0.94	0	无		国有法人
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司		28,201,608	0.77	0	无		国有法人
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司		28,201,608	0.77	0	无		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			
金陵药业股份有限公司		35,296,430	人民币普通股	35,296,430			
南京江北新区产业投资集团有限公司		34,543,001	人民币普通股	34,543,001			
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		无					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		不适用					

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

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、徐丹英、韩子正、许传山、王清国、卓在旺、林正洋、竺青、喻先国、胡建等，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。

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、董事、监事和高级管理人员情况

(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情况

√适用 □不适用

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
黄爱军	监事	170100	182600	12500	购买

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

(三) 其他说明

□适用 √不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

五、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

截至报告期末：

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，法定代表人李滨，是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司全资子公司，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，法定代表人浦宝英，江苏省人民政府持有其 100% 股权，为实际控制人。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，住所为南京市软件大道 48 号，注册资本为 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人民政府。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，住所为南京市建邺区应天大街 901 号，注册资本为 36.66 亿元，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、制造、销售；再生资源回收处理研发；预拌（干拌、湿拌）砂浆研发、制造、销售。

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。

六、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(万元)	占上一年度经 审计净资产 比例	利率区间
江苏舜天股份有限公司	流动资金贷款	6852.18	0.40%	3.30%
江苏舜天国际集团经济协作有限公司	流动资金贷款	2000	0.12%	4.35%
江苏舜天汉商工贸有限责任公司	流动资金贷款	2000	0.12%	3.85%
江苏银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	41245.90	2.41%	1.99%-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	2.34%	4.50%
苏银金融租赁股份有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	21261.75	1.24%	0.05%
南京金融城建设发展股份有限公司	流动资金贷款	4000	0.23%	2.90%
南京市紫金科技小额贷款有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	4.40%
南京通汇融资租赁股份有限公司	流动资金贷款	405	0.02%	5.43%
南京银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	111851.90	6.54%	2.16%-2.7%
南京紫金融资租赁有限责任公司	流动资金贷款	26489.80	1.55%	4.00%
南京东南国资投资集团有限责任公司	流动资金贷款	5000	0.29%	3.10%
南京市河西新城国有资产经营控股(集团)有限责任公司	流动资金贷款、项目贷款	68600	4.01%	3.4%-3.48%
江苏弘业永润国际贸易有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	4.00%
江苏康泓汽车服务有限公司	流动资金贷款	2000	0.12%	3.65%-3.7%
江苏省化肥工业有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	2638.45	0.15%	0.05%
江苏苏豪国际集团股份有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	3.10%
江苏苏豪泓瑞进出口有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	1497.19	0.09%	0.05%-0.125%
江苏苏豪融资租赁有限公司	流动资金贷款	8072	0.47%	4.8%-5.3%
江苏天泓江北汽车服务有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	3.65%

江苏天泓汽车服务有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	3.65%
江苏天泓紫金汽车服务有限公司	流动资金贷款	1300	0.08%	3.65%
南京汇弘（集团）有限公司	流动资金贷款	2470	0.14%	4.2%-4.3%
南京永弘制衣有限公司	流动资金贷款	360	0.02%	4.05%
南京江宁商贸有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	4.05%
南京江宁商务商贸发展集团有限公司	流动资金贷款	4800	0.28%	3.80%
南京牛首山文化旅游集团有限公司	流动资金贷款、项目贷款	23400	1.37%	4.85%-5.15%
南京元润食品有限公司	流动资金贷款	400	0.02%	3.85%
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	0.74%	0.05%-5.7%
南京中联混凝土有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	5794.17	0.34%	0.15%
南京飞元实业有限公司	流动资金贷款	4499	0.26%	7.00%
江苏欣元环保技术股份有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	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%

七、股权质押、冻结情况

截至报告期末，质押股份总计 73,595,566 股，占总股本比例 2.01%，涉及 14 户股东。其中，主要股东南京飞元实业有限公司，持有公司股份 12,337,407 股，出质 5,120,000 股，质押比例 41.5%。冻结股份总计 4,459,318 股，占总股本比例 0.12%，涉及 44 户股东。

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

(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，公司成功发行45亿元可转换公司债券。本次发行的可转换公司债券简称为“紫银转债”，债券代码为“113037”。2020年8月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所顺利上市交易。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	36803	
本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不涉及	
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（%）
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	177,400,000	3.94
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	165,006,000	3.67
九江银行股份有限公司—久赢鑫享一年定开系列	142,561,000	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	100,040,000	2.22
中国建设银行—易方达增强回报债券型证券投资基金	93,469,000	2.08
安信基金—农业银行—安信基金稳睿888号集合资产管理计划	89,770,000	2.00
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型	86,000,000	1.91

证券投资基金		
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	85,286,000	1.90
中国银行股份有限公司—易方达稳健收益债券型证券投资基金	68,962,000	1.53
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	60,619,000	1.35

(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	7,000	0	0	4,499,603,000

(四) 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)	7,000
报告期转股数(股)	1,783
累计转股数(股)	89,019
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0024
尚未转股额(元)	4,499,603,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9912

(五) 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

(六)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+级，“紫银转债”信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

(七)转债其他情况说明

无

第十节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产总额	248,092,842	224,722,133	206,666,030
负债总额	230,341,582	207,624,981	190,666,834
股东权益	17,751,260	17,097,152	15,999,196
存款总额	195,342,424	175,912,396	156,229,331
其中：			
企业活期存款	41,417,079	38,900,661	41,810,309
企业定期存款	37,912,659	34,991,314	32,181,285
储蓄活期存款	14,610,244	15,499,898	13,298,838
储蓄定期存款	94,853,784	79,855,690	65,122,669
贷款总额	170,730,324	160,295,782	140,059,315
其中：			
企业贷款	114,456,363	100,175,887	84,537,874
零售贷款	41,854,747	40,662,717	39,654,308
贴现	14,419,214	19,457,178	15,867,133
资本净额	23,776,845	23,073,720	22,448,082
其中：			
核心一级资本	17,232,222	16,754,427	15,723,599
其他一级资本	0	0	0
二级资本	6,544,623	6,319,293	6,724,483
加权风险资产净额	173,310,522	160,741,259	147,654,491
贷款损失准备	5,110,426	4,755,178	4,710,311

商业银行前三年主要财务会计数据的说明

无

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.72	14.35	15.20
一级资本充足率	≥8.5	9.94	10.42	10.65
核心一级资本充足率	≥7.5	9.94	10.42	10.65
不良贷款率	≤5	1.19	1.20	1.45
流动性比例	≥25	69.47	60.47	58.60
存贷比	-	87.40	91.12	89.65

单一最大客户贷款比率	≤10	4.62	4.76	4.90
最大十家客户贷款比率	≤50	30.67	31.07	28.48
拨备覆盖率	≥150	251.24	246.66	232.00
拨贷比	≥2.5	2.99	2.97	3.36
成本收入比	≤45	35.40	38.57	35.85
净息差	-	1.59	1.80	1.83
净利差	-	1.40	1.60	1.65

√适用 □不适用

项目(%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.93	2.35	2.41
关注类贷款迁徙率	27.09	32.48	2.38
次级类贷款迁徙率	53.56	16.07	68.69
可疑类贷款迁徙率	0.16	4.11	24.20

商业银行前三年主要财务指标的说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

(一) 资本结构

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
1. 资本净额	23,776,845	23,073,720	22,448,082
1.1 核心一级资本	17,751,262	17,097,151	15,999,195
1.2 核心一级资本扣减项	519,040	342,724	275,597
1.3 核心一级资本净额	17,232,222	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	17,232,222	16,754,427	15,723,599
1.7 二级资本	6,544,623	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	164,781,569	152,347,890	137,924,291
3. 市场风险加权资产	313,912	178,328	1,391,626
4. 操作风险加权资产	8,215,041	8,215,041	8,338,574
5. 风险加权资产合计	173,310,522	160,741,259	147,654,491
6. 核心一级资本充足率(%)	9.94	10.42	10.65
7. 一级资本充足率(%)	9.94	10.42	10.65
8. 资本充足率(%)	13.72	14.35	15.20

(二) 杠杆率

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
杠杆率(%)	6.56	6.95	7.24
一级资本净额	17,232,222	16,754,427	15,723,599

调整后的表内外资产余额	262,631,264	240,915,907	217,178,362
-------------	-------------	-------------	-------------

(三) 流动性覆盖率

项目	2023 年 6 月 30 日		
流动性覆盖率 (%)	123.46		
合格优质流动资产	31,667,752		
未来 30 天现金净流出的期末数值	25,650,066		

(四) 净稳定资金比例

项目	2023 年二季度	2023 年一季度	2022 年末
净稳定资金比例 (%)	135.70	136.36	131.98
可用的稳定资金	177,178,221	177,098,103	157,007,485
所需的稳定资金	130,561,612	129,875,782	118,965,420

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

本行实行一级法人体制，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，本行分支机构包括 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 (家)	资产规模 (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	17,943,459
2	扬州分行	江苏省扬州市邗江区四望亭路 446-1 至	3	14,798,791
3	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	13,141,335
4	玄武支行	南京市玄武区中山东路 301 号 102 室	5	3,946,457
5	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	8,438,784
6	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	12,495,784
7	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	10,585,388
8	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	19,091,554
9	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	27,035,987

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	27,266,352
11	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路26号	9	19,296,883
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路108号	20	22,881,442
13	总行营业部	南京市建邺区江东中路381号	5	51,170,626
合计			135	248,092,842

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

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	167,180,572	97.92	减少0.12个百分点
关注贷款	1,515,671	0.89	增加0.13个百分点
次级贷款	622,391	0.36	减少0.27个百分点
可疑贷款	1,379,940	0.81	增加0.27个百分点
损失贷款	31,750	0.02	减少0.01个百分点
合计	170,730,324	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,174,913	2,511,805	1.47
逾期贷款	1,917,643	2,085,685	1.22

报告期末逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例 73.61 (%)。

报告期末逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例 81.01 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

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	461,596
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	144,982
贷款损失准备的期末余额	5,110,426
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	38,590
其他变动	44

贷款损失准备的计提和核销情况的说明
无

六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	3,653,439	74.46	减少 1.86 个百分点
拆放同业利息收入	36,143	0.74	增加 0.52 个百分点
存放中央银行款项利息收入	87,299	1.78	减少 0.12 个百分点
存放同业利息收入	9,610	0.2	减少 0.03 个百分点
债券投资利息收入	673,755	13.73	增加 0.84 个百分点
手续费及佣金收入	144,773	2.95	增加 0.61 个百分点
买入返售金融资产利息收入	125,260	2.55	增加 0.14 个百分点
其他项目	176,315	3.59	减少 0.1 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明
无

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	19,861,549	11.63	17,957,241	11.20
租赁和商务服务业	17,812,312	10.43	15,420,328	9.62
建筑业	16,947,156	9.93	14,645,428	9.14
水利、环境和公共设施管理业	15,278,129	8.95	13,605,956	8.49
制造业	9,510,783	5.57	8,517,131	5.31
房地产业	7,128,254	4.18	7,671,725	4.79
交通运输、仓储和邮政业	3,808,593	2.23	3,041,516	1.90

信息传输、软件和信息技术服务业	2,581,596	1.51	2,477,490	1.55
金融业	2,136,863	1.25	1,541,603	0.96
农、林、牧、渔业	1,525,552	0.89	1,517,761	0.95
住宿和餐饮业	1,404,075	0.82	1,316,256	0.82
文化、体育和娱乐业	1,345,351	0.79	1,614,927	1.01
科学研究和技术服务业	1,153,705	0.68	1,124,766	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,091,024	0.64	967,698	0.60
其他	866,335	0.51	665,209	0.41
贸易融资	12,005,085	7.03	8,090,849	5.05
贴现	14,419,214	8.45	19,457,178	12.14
个人	41,854,748	24.51	40,662,720	25.36

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明
无

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
南京地区	142,666,569	83.56	136,233,864	84.99
其他地区	28,063,755	16.44	24,061,918	15.01

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明
无

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
A	1,097,800.00	0.64%
B	738,560.00	0.43%
C	730,000.00	0.43%
D	730,000.00	0.43%
E	692,000.00	0.41%
F	686,000.00	0.40%
G	673,000.00	0.39%
H	659,480.38	0.39%
I	656,500.00	0.38%
J	629,000.00	0.37%

商业银行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。

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	44,994,240	26.35	36,708,069	22.90
保证贷款	53,567,353	31.38	46,974,844	29.31
附担保物贷款	57,749,517	33.82	57,155,691	35.65
—抵押贷款	52,022,459	30.47	51,154,002	31.91
—质押贷款	5,727,058	3.35	6,001,689	3.74
贴现	14,419,214	8.45	19,457,178	12.14
合计	170,730,324	100.00	160,295,782	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明

无

九、抵债资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	6,524	6,524	6,524	6,524

商业银行抵债资产情况的说明

无

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	39,899,798	0.72
企业定期存款	37,046,574	2.96
储蓄活期存款	15,066,422	0.25
储蓄定期存款	90,868,454	3.06
其他	6,686,128	1.50
合计	189,567,376	2.26
企业贷款	110,758,564	4.34
零售贷款	40,992,229	5.28

合计	151,750,793	4.58
存放中央银行款项	10,989,483	1.58
存放同业	2,897,104	0.66
债券投资	47,776,971	2.62
合计	61,663,558	2.34
同业拆入	4,973,052	2.36
已发行债券	11,713,692	3.22
合计	16,686,744	2.96

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

(一) 银行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	13,107,065
商业银行金融债券	2,533,109
合计	15,640,174

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
22国开08	1,376,442	2.69	2027/06/16	0
22农发07	1,253,809	2.50	2027/08/24	0
19国开03	1,147,585	3.30	2024/02/01	0
22国开03	994,970	2.65	2027/02/24	0
21国开02	873,810	2.98	2024/01/08	0
21国开07	836,505	3.00	2024/06/17	0
19国开08	819,810	3.42	2024/07/02	0
20国开03	770,573	3.23	2025/01/10	0
18国开06	624,342	4.73	2025/04/02	0
21农发02	350,000	2.59	2025/3/17	0

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至报告期末，理财余额 48.44 亿元，较年初增加 4.38 亿元。私行专属产品、贵金属、基金、保险代理销售总额 26.6 亿元，较去年同期增加 20 亿元。

十三、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

适用 不适用

项目	单位：千元 币种：人民币	
	期末	期初
信贷承诺	31,533,213	26,619,197
其中：		
不可撤销的贷款承诺	10,902,221	9,915,351
银行承兑汇票	7,355,417	6,493,338
开出保函	1,555,874	1,110,398
开出信用证	5,873,218	4,379,432
未使用的信用卡额度	5,316,483	4,320,678
其他	530,000	400,000
资本性支出承诺	19,895	6,654

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的说明
无

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

信用风险是指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。公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前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。

针对所面临的信用风险，公司建立了市场准入机制、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等五项机制以应对风险管理：

A、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；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、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；

D、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；

E、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。

(二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

1.流动性风险管理

2023 年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行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

1.1 流动性风险管理体系与治理结构

公司的流动性风险管理体系与公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、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。

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。

1.2 流动性风险管理目标、策略和重要政策

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全行整体及在各产品、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。

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。

1.3 压力测试

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行业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本行现金流缺口情况，以及本行持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。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. 流动性风险分析

公司综合运用流动性指标分析、流动性缺口分析等多种方法和工具评估流动性风险状况。

2023 年二季度末的流动性比例为 69.47%，满足监管要求。存贷比 87.16%。请参见本节“商业银行披露内容”。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2023 年二季度末，净稳定资金比例 135.70%，高于监管要求 35.70 个百分点，可用的稳定资金充足。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见本节“商业银行披露内容”。

2023 年二季度末流动性覆盖率 123.46%，高于监管要求 23.46 个百分点，达流动性新规要求。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产，公司持续推进优质流动性资产配置工作，细化各期限缺口限额，引导资产负债期限配置更趋合理，确保指标持续达标。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息，请参见本节“商业银行披露内容”。

(三) 市场风险状况的说明

适用 不适用

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。对于公司来说，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。

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。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。

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。

(四) 操作风险状况的说明

适用 不适用

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。

本行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。本行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。

本行制定《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，本行在授信业务操作、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。

(五) 其他风险状况的说明

适用 不适用

1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

公司制定了较为完善的信息科技风险相关制度，对可能面临的信息科技风险进行了细分管理，为信息科技风险管理提供制度保证。建立了“三道防线”的组织管理模式：第一道防线负责运行、开发和安全管理的工作，承担风险、业务连续性和外包管理的执行部门职责；第二道防线牵头开展信息科技风险管理工作，参与重大项目的关键节点的评审工作；第三道防线负责信息科技内部审计监督工作，配合做好外部审计。

2. 声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则：预防第一、积极主动、全局利益、动态管理、及时报告、全员参与。

公司搭建了全流程的管理架构，配备专职的岗位和人员，建立声誉风险应急处置机构，建立声誉事件的分级和处置机制，明确声誉风险管理评价和奖惩机制。对声誉事件进行分级管理，将声誉事件的按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素，分为 I 级（特别重大声誉风险）、II 级（重大声誉风险）、III 级（一般声誉风险），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

适用 不适用

公司与关联自然人发生的关联交易情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	分类	人数	余额	同类交易占比 (%)	风险敞口
发放贷款和垫款	本行董监高及其近亲属	9	31440.83	0.08%	31440.83
	主要股东及其关联企业的管理人员	8	8662.93	0.02%	8662.93
	其他	39	43946.65	0.11%	43946.65
吸收存款	本行董监高及其近亲属	65	81369.84	0.09%	0
	主要股东及其关联企业的管理人员	70	1007.41	0.001%	0
	其他	347	62815.67	0.07%	0

截至报告期末，在本行有存量贷款业务的关联自然人 56 户，其中本行董监高及其近亲属 9 户，合计 3144 万元；主要股东及其关联企业的董事、高管、关键管理人员 8 户，合计 866 万元；本行其他关键管理人员 39 户，合计 4395 万元。

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

上半年，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。

大力推进普惠金融。推出“金陵惠农小额贷”，采用整村授信形式对辖内（不含高淳、溧水）农户以信用方式进行预授信，最高授信额度 30 万元，通过预授信后，农户可以使用手机银行端自主申请，自主放款、自主还款。授信期限内随借随还，循环使用，资金既可以用于生产经营也可以用于日常消费，切实解决农户小额融资难、融资贵的问题。截至报告期末，累计实现农户建档 52.5 万户，累计授信 37.7 万户，累计授信金额 381.9 亿元，有贷户 5715 户，余额 47926 万元。推出通商 e 贷，是一款向符合条件的个人发放，用于其进行合法消费或生产经营的个人信用贷款产品。产品创新运用互联网技术、大数据信息和风险模型评定客户贷款额度，并采用线上申请与线下审批相结合的贷款模式。通商 e 贷产品立足小微市场，深耕普惠金融，依靠科技化、数字化、智能化提高我行普惠金融服务能力。截至报告期末，授信户数 1096 户，授信金额 28294 万元，用信户数 928 户，较年初新增 927 户，用信金额 19274 万元，较年初新增 19263 万元。

积极打造数币支付新场景。通过摸排地方资源，有效结合不同消费场景端，在原先支付方式的基础上叠加新增数币支付功能。该场景功能上线后，为促进员工使用数币钱包消费的行为养成提供了技术平台与现实基础。

致力拓宽数币支付新服务。围绕数字人民币支付应用新场景，通过系统统一对接，打造集支付管理、商户管理、运维管理为一体的数字人民币受理终端示范点，重点支持客户使用数字人民币扫描动态支付码进行支付，同时可支撑通过技术对接实现数字人民币消费红包的定向发放，为进一步吸引拓宽数币支付人群提供了新服务。

第十一节 财务报告

一、审计报告

2023 年半年度财务报告未经审计

二、财务报表

详见附件

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2023年6月30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
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	11,705,827	12,213,929
存放同业款项	五、(二)	2,415,627	3,381,459
拆出资金	五、(三)	1,768,963	2,001,409
衍生金融资产	五、(四)	-	-
买入返售金融资产	五、(五)	7,719,486	4,022,436
发放贷款和垫款	五、(六)	165,966,422	155,889,460
金融投资:		53,684,249	42,630,246
交易性金融资产	五、(七)	827,147	142,222
债权投资	五、(七)	8,932,746	4,164,903
其他债权投资	五、(七)	43,923,756	38,322,521
其他权益工具投资	五、(七)	600	600
长期股权投资	五、(八)	1,077,694	1,040,009
固定资产	五、(九)	1,173,940	1,206,208
在建工程	五、(十)	50,915	70,800
使用权资产	五、(十一)	190,915	186,942
无形资产	五、(十二)	114,998	115,544
递延所得税资产	五、(十三)	1,826,669	1,751,092
其他资产	五、(十四)	397,137	212,599
资产总计		248,092,842	224,722,133
负债:			
向中央银行借款	五、(十六)	5,213,877	4,628,967
同业及其他金融机构存放款项	五、(十七)	3,097,098	2,009,290
拆入资金	五、(十八)	5,313,006	4,908,303
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	五、(四)	317	727
卖出回购金融资产款	五、(十九)	4,526,820	4,395,177
吸收存款	五、(二十)	199,406,322	179,727,730
应付职工薪酬	五、(二十一)	68,336	144,086
应交税费	五、(二十二)	285,614	270,844
预计负债	五、(二十三)	77,741	150,365
应付债券	五、(二十四)	11,621,755	10,697,648
租赁负债	五、(二十五)	188,458	189,990
递延所得税负债	五、(十三)	52,888	22,007
其他负债	五、(二十六)	489,350	479,847
负债合计		230,341,582	207,624,981
股东权益:			
股本	五、(二十七)	3,660,978	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)	2,977,390	2,977,384
其他综合收益	五、(三十)	261,715	112,702
盈余公积	五、(三十一)	2,651,007	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)	2,506,470	2,881,480
股东权益合计		17,751,260	17,097,152
负债和股东权益总计		248,092,842	224,722,133

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:



Handwritten signature of the company representative.



Handwritten signature of the chief accountant.



Handwritten signature of the accounting officer.

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
利润表
2023年1-6月
(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		2,202,934	2,167,818
利息净收入		1,971,535	1,950,406
利息收入	五、(三十四)	4,587,694	4,246,420
利息支出	五、(三十四)	2,616,159	2,296,014
手续费及佣金净收入		57,272	50,922
手续费及佣金收入	五、(三十五)	144,773	105,731
手续费及佣金支出	五、(三十五)	87,501	54,809
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十六)	148,699	149,404
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		31,821	29,125
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)		15,235	62,092
其他收益	五、(三十七)	14,913	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十八)	-1,402	-3,598
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五、(三十九)	979	817
其他业务收入	五、(四十)	2,694	506
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(四十一)	8,244	19,361
二、营业总支出		1,204,043	1,183,207
税金及附加	五、(四十二)	33,043	30,667
业务及管理费	五、(四十三)	779,880	775,635
信用减值损失	五、(四十四)	391,120	376,905
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)		998,891	984,611
加: 营业外收入	五、(四十五)	2,589	4,599
减: 营业外支出	五、(四十六)	5,314	10,052
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		996,166	979,158
减: 所得税费用	五、(四十七)	124,977	154,950
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		871,189	824,208
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		871,189	824,208
(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		149,013	-13,912
(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		149,013	-13,912
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		11,559	606
2. 其他债权投资公允价值变动		138,316	14,944
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		-862	-29,462
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		1,020,202	810,296
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	五、(四十八)	0.24	0.23
(二) 稀释每股收益(元/股)	五、(四十八)	0.21	0.21

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
现金流量表
2023年1-6月
(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、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		20,510,963	23,306,636
向中央银行借款净增加额		568,960	879,722
拆入资金净增加额		253,368	3,690,172
收取利息、手续费及佣金的现金		4,913,495	4,280,567
回购业务资金净增加额		131,500	-
收到其他与经营活动有关的现金		45,244	91,155
经营活动现金流入小计		26,423,530	32,248,252
客户贷款及垫款净增加额		10,577,221	14,400,601
存放中央银行和同业款项净增加额		508,555	274,114
为交易目的而持有的金融资产净增加额		686,737	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,245,225	1,973,683
支付给职工及为职工支付的现金		472,999	479,643
支付的各项税费		431,857	112,927
支付其他与经营活动有关的现金		477,792	380,085
经营活动现金流出小计		15,400,386	17,621,053
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十九)	11,023,144	14,627,199
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		29,399,736	37,444,779
取得投资收益收到的现金		122,696	156,797
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,035	19,367
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		29,530,467	37,620,943
投资支付的现金		39,515,614	37,487,966
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		46,623	58,665
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		39,562,237	37,546,631
投资活动产生的现金流量净额		-10,031,770	74,312
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		6,145,266	8,463,235
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		6,145,266	8,463,235
偿还债务支付的现金		5,410,000	16,212,875
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		365,006	450,795
支付其他与筹资活动有关的现金		31,092	29,364
筹资活动现金流出小计		5,806,098	16,693,034
筹资活动产生的现金流量净额		339,168	-8,229,799
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		4,026	15,377
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 期初现金及现金等价物余额	五、(四十九)	11,410,970	10,922,466
六、期末现金及现金等价物余额			
	五、(四十九)	12,745,538	17,409,555

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:



赵远



王静



李宇行

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表

2023年1-6月

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)



项目	本期金额											
	股本		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	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他权益工具	其他综合收益							
一、上年年末余额	3,660,976	-	-	329,641	-	2,977,384	-	112,702	2,490,989	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	-	112,702	2,490,989	4,643,980	2,881,480	17,097,152
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	2	-	-	-1	-	6	-	149,013	160,018	720,080	-375,010	654,108
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	149,013	-	-	871,189	1,020,202
(二)股东投入和减少资本	2	-	-	-1	-	6	-	-	-	-	-	7
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	2	-	-	-1	-	6	-	-	-	-	-	7
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	160,018	720,080	-1,246,199	-366,101
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	160,018	-	-160,018	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	720,080	-720,080	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-366,101	-366,101
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	3,660,978	-	-	329,640	-	2,977,390	-	261,715	2,651,007	5,364,060	2,506,470	17,751,260

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
股东权益变动表（续）

2023年1-6月

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额							股东权益合计			
	股本		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	其他	其他							
一、上年年末余额	3,660,958	-	439,541	-	2,977,321	-	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	3,660,958	-	439,541	-	2,977,321	-	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	16	-	-6	-	54	-	-13,912	151,520	681,841	-375,250	444,263
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-13,912	-	-	824,208	810,296
（二）股东投入和减少资本	16	-	-6	-	54	-	-	-	-	-	64
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	16	-	-6	-	54	-	-	-	-	-	64
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,520	681,841	-1,199,458	-366,097
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	151,520	-	-151,520	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	681,841	-681,841	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-366,097	-366,097
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	3,660,974	-	439,535	-	2,977,375	-	125,095	2,330,971	4,643,980	2,265,529	16,443,459

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：



机构负责人：



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023年1-6月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

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(南京市玄武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6月30日,本公司注册资本3,660,888,889元,实收资本3,660,977,908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2023年8月29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”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》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

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

(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，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

(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、应收利息、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、应付利息、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。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，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新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，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、追索的方式和优先级，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、生产价格指数、居民消费价格指数等。

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作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投资性房地产、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

本公司在中国境内的银行业子公司应于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%。本公司在中国境内的金融业子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) 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业务模式，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。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同

时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本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税务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。

(二十五) 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	289,563	459,208
存放中央银行法定准备金	10,593,869	10,114,408
存放中央银行超额存款准备金	700,806	1,547,818
存放中央银行财政性存款	121,589	92,495
合计	11,705,827	12,213,929

现金及存放中央银行款项的说明：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6月30日本公司的人民币存款准备金缴存比率为5.50%，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	2,383,514	3,356,650
境外存放同业款项	32,707	25,339
小计	2,416,221	3,381,989
应计利息	145	180
减：损失准备	739	710
合计	2,415,627	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	2,416,366	-	-	2,416,366
损失准备	739	-	-	739
账面价值	2,415,627	-	-	2,415,627

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
转移至	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	24	-	-	24
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	5	-	-	5
期末余额	739	-	-	739

(三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放境内银行	722,839	2,000,000
拆放境内非银行金融机构	1,050,000	-
本金小计	1,772,839	2,000,000
减：减值准备	7,104	83
拆出资金净额	1,765,735	1,999,917
应收利息	3,228	1,492
合计	1,768,963	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	1,776,067	-	-	1,776,067
损失准备	7,104	-	-	7,104
账面价值	1,768,963	-	-	1,768,963

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	83	-	-	83
转移至	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	7,021	-	-	7,021
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	7,104	-	-	7,104

(四) 衍生金融工具

项目	期末余额			上年年末余额		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率/货币衍生工具	19,428,460	-	317	19,203,059	-	727

衍生金融工具的说明：

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。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”资产的合同价值。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	4,997,637	3,210,222
票据	2,718,472	811,733
小计	7,716,109	4,021,955
减：损失准备	116	73
买入返售金融资产净额	7,715,993	4,021,882
应收利息	3,493	554
合计	7,719,486	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	7,719,602	-	-	7,719,602
损失准备	116	-	-	116
账面价值	7,719,486	-	-	7,719,486

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				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	43			43
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	116	-	-	116

(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	41,854,747	40,662,717
-信用卡	841,960	1,645,623
-住房抵押贷款	18,330,988	19,184,039
-个人经营性贷款	9,883,284	9,501,239
-个人消费性贷款	12,798,515	10,331,816
企业贷款和垫款	114,456,363	100,175,887
-贷款	102,451,278	92,085,037
-贸易融资	12,005,085	8,090,850
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	156,311,110	140,838,604
应计利息	265,608	265,596
减：贷款损失准备	5,029,510	4,671,918
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	151,547,208	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	14,419,214	19,457,178
-贴现	14,419,214	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	14,419,214	19,457,178
贷款和垫款账面价值	165,966,422	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	41,854,747	40,662,717
-信用卡	841,960	1,645,623
-住房抵押贷款	18,330,988	19,184,039
-个人经营性贷款	9,883,284	9,501,239
-个人消费性贷款	12,798,515	10,331,816
企业贷款和垫款	128,875,577	119,633,065
-贷款	102,451,278	92,085,037
-贴现	14,419,214	19,457,178
-贸易融资	12,005,085	8,090,850
应计利息	265,608	265,596
贷款和垫款总额	170,995,932	160,561,378

项目	期末余额	上年年末余额
减：贷款损失准备	5,029,510	4,671,918
贷款和垫款账面价值（未含利息）	165,700,814	155,623,864
贷款和垫款账面价值（包含利息）	165,966,422	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 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	19,861,549	11.63	17,957,241	11.20
租赁和商务服务业	17,812,312	10.43	15,420,328	9.62
建筑业	16,947,156	9.93	14,645,428	9.14
水利、环境和公共设施管理业	15,278,129	8.95	13,605,956	8.49
制造业	9,510,783	5.57	8,517,131	5.31
房地产业	7,128,254	4.18	7,671,725	4.79
交通运输、仓储和邮政业	3,808,593	2.23	3,041,516	1.90
信息传输、软件和信息技术服务业	2,581,596	1.51	2,477,490	1.55
金融业	2,136,863	1.25	1,541,603	0.96
农、林、牧、渔业	1,525,552	0.89	1,517,761	0.95
住宿和餐饮业	1,404,075	0.82	1,316,256	0.82
文化、体育和娱乐业	1,345,351	0.79	1,614,927	1.01
科学研究和技术服务业	1,153,705	0.68	1,124,766	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,091,024	0.64	967,698	0.60
其他	866,335	0.51	665,209	0.41
贸易融资	12,005,085	7.03	8,090,849	5.05
贴现	14,419,214	8.45	19,457,178	12.14
个人	41,854,748	24.51	40,662,720	25.36
应计利息	265,608		265,596	
贷款和垫款总额	170,995,932		160,561,378	
减：贷款损失准备	5,029,510		4,671,918	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	165,700,814		155,623,864	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	165,966,422		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 (%)	上年年末余额	比例 (%)
南京地区	142,666,569	83.56	136,233,864	84.99
其他地区	28,063,755	16.44	24,061,918	15.01
应计利息	265,608		265,596	
贷款和垫款总额	170,995,932		160,561,378	
减：贷款损失准备	5,029,510		4,671,918	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	165,700,814		155,623,864	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	165,966,422		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	44,994,240	36,708,069
保证贷款	53,567,353	46,974,844
附担保物贷款	57,749,517	57,155,691
其中：抵押贷款	52,022,459	51,154,002
质押贷款	5,727,058	6,001,689
贴现	14,419,214	19,457,178
应计利息	265,608	265,596
贷款和垫款总额	170,995,932	160,561,378
减：贷款损失准备	5,029,510	4,671,918
贷款和垫款账面价值（未含利息）	165,700,814	155,623,864
贷款和垫款账面价值（包含利息）	165,966,422	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 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含 3年)	逾期3年 以上	合计	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天至 3年(含3 年)		逾期3年 以上
信用贷款	223,696	245,452	129,872	12,965	611,985	188,562	174,396	87,002	8,113	458,073
保证贷款	119,175	12,729	21,310	93,686	246,900	27,015	24,792	22,591	100,498	174,896
附担保物贷款	245,555	643,370	319,143	18,732	1,226,800	597,899	351,823	303,775	31,177	1,284,674
其中：抵押贷款	240,906	638,595	317,759	18,732	1,215,992	597,099	349,948	303,291	31,177	1,281,515
质押贷款	4,649.00	4,775	1,384	-	10,808	800	1,875	484	-	3,159
合计	588,426	901,551	470,325	125,383	2,085,685	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	153,113,133	1,497,812	1,965,773	156,576,718
损失准备	3,601,828	349,741	1,077,941	5,029,510
账面价值	149,511,305	1,148,071	887,832	151,547,208

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	167	-167	-	-
至第二阶段	-11,600	135,741	-124,141	-
至第三阶段	-8,836	-52,908	61,744	-
本期计提	-61,762	186,685	339,017	463,940
本年核销及转出	-	-	-144,982	-144,982
收回已核销贷款	-	-	38,590	38,590
其他变动	-	-	44	44
期末余额	3,601,828	349,741	1,077,941	5,029,510

(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	14,419,214	-	-	14,419,214
损失准备	80,916	-	-	80,916
账面价值	14,419,214	-	-	14,419,214

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	-2,344			-2,344
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	80,916	-	-	80,916

(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
政府及中央银行债券	50,968	-
政策性银行债券	262,115	-
银行同业及其他金融机构债券	348,279	-
其他	165,785	142,222
合计	827,147	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	7,424,676	2,490,599
金融债	129,868	-
企业债	805,499	795,715

项目	期末余额	上年年末余额
其他	1,394,990	1,479,629
小计	9,755,033	5,075,898
应收利息	63,052	20,491
小计	9,818,085	5,096,389
减：减值准备	885,339	931,486
合计	8,932,746	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	7,951,851	-	1,866,234	9,818,085
损失准备	7,740	-	877,599	885,339
账面价值	7,944,111	-	988,635	8,932,746

债权投资预期信用损失准备变动表（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	7,173	7,675	916,638	931,486
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-7,675	7,675	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	450	-	-12,015	-11,565
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
收回已核销	-	-	8,174	8,174
其他变动	117	-	-42,873	-42,756
期末余额	7,740	-	877,599	885,339

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	10,036,579	10,085,976
地方债	7,934,886	6,202,224
金融债	15,248,191	15,258,589
企业债	7,327,026	2,847,907
同业存单	2,855,542	3,386,082
小计	43,402,224	37,780,778
应收利息	521,532	541,743
合计	43,923,756	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	43,923,756	-	-	43,923,756
减值准备	73,261	-	-	73,261
账面价值	43,923,756	-	-	43,923,756

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				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,195	-	-	1,195
本期核销及转出	-	-	-	-

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）	
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	73,261	-	-	73,261

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	-

(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							减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备		其他
联营企业										
江苏高淳农村 商业银行股份 有限公司	469,951	-	-	9,913	11,583	-	-5,695	-	-	485,752
江苏溧水农村 商业银行股份 有限公司	570,058	-	-	21,908	-24	-	-	-	-	591,942
合计	1,040,009	-	-	31,821	11,559	-	-5,695	-	-	1,077,694

(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	11,113	11,112	3,522	-	1,476	27,223
—购置	11,113	11,112	3,522	-	1,476	27,223
(3) 本期减少金额	678	4,372	1,315	695	45	7,105
—处置或报废	678	4,372	1,315	695	45	7,105
(4) 期末余额	1,798,077	58,748	205,969	6,022	176,328	2,245,144
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	32,888	4,133	11,361	274	10,479	59,135
—计提	32,888	4,133	11,361	274	10,479	59,135
(3) 本期减少金额	657	4,142	1,246	660	44	6,749
—处置或报废	657	4,142	1,246	660	44	6,749
(4) 期末余额	789,898	38,435	174,394	4,702	63,775	1,071,204
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	1,008,179	20,313	31,575	1,320	112,553	1,173,940
(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	40,728	-	40,728	60,882	-	60,882
软件工程	7,487	-	7,487	8,126	-	8,126
其他工程	2,700	-	2,700	1,792	-	1,792
合计	50,915	-	50,915	70,800	-	70,800

(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	29,560	-	29,560
—新增租赁	29,560	-	29,560
(3) 本期减少金额	16	-	16
—租赁到期	16	-	16
(4) 期末余额	292,606	605	293,211
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	76,302	423	76,725
(2) 本期增加金额	25,476	106	25,582
—计提	25,476	106	25,582
(3) 本期减少金额	11	-	11
—租赁到期	11	-	11
(4) 期末余额	101,767	529	102,296
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	190,839	76	190,915
(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	4,901	-	-	4,901
—在建工程转入	4,901	-	-	4,901
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	90,135	89,884	111	180,130
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	4,286	1,143	18	5,447
—计提	4,286	1,143	18	5,447
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	46,794	18,263	75	65,132
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	43,341	71,621	36	114,998
(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	6,701,759	1,675,439	6,479,255	1,619,814
预计负债	77,741	19,435	150,365	37,591
内退职工辞退福利	9,714	2,428	11,304	2,826
贴现利息调整	239,996	59,999	137,627	34,407
绩效工资延期支付	105,778	26,445	105,250	26,312
其他债权投资公允价值变动	-	-	19,453	4,863
交易性金融资产公允价值变动	62,188	15,547	17,519	4,380
衍生品公允价值变动	317	79	727	182
其他	109,184	27,297	82,867	20,717
合计	7,306,677	1,826,669	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	46,584	11,646	48,809	12,202
其他债权投资公允价值变动	164,967	41,242	-	-
其他	-	-	39,218	9,805
合计	211,551	52,888	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
应收股利	5,695	-
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	96,720	98,050
其他应收款	304,158	116,838
减：坏帐准备	24,432	21,326
应收利息	20,148	21,738
减：坏帐准备	5,152	2,701
合计	397,137	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	234,519	63,934
应收市场平盘款项	8,526	209
预付款项	504	504
诉讼垫款	36,277	35,873
其他	24,332	16,318
减：减值准备	24,432	21,326
合计	279,726	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	上年年末余额	本期计提额	本期收回已核销	本期减少额			期末余额
				转回	核销	其他变动	
损失准备—存放同业款项	710	24	-	-	-	-5	739
损失准备—买入返售资产	73	43	-	-	-	-	116
损失准备—拆出资金	83	7,021	-	-	-	-	7,104
损失准备—发放贷款及垫款	4,755,178	461,596	38,590	-	144,982	-44	5,110,426
损失准备—债权投资/债券投资应收利息	931,486	-11,565	8,174	-	-	42,756	885,339
损失准备—其他债权投资	72,066	1,195	-	-	-	-	73,261
损失准备—其他资产	24,027	5,855	-	-	298	-	29,584
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	-73,049	-	-	-	-425	77,741
合计	5,940,512	391,120	46,764	-	145,280	42,282	6,190,834

(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	5,170,000	4,601,040
应计利息	43,877	27,927
合计	5,213,877	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	2,564,957	1,098,534
其他金融机构	526,174	909,476
小计	3,091,131	2,008,010
应计利息	5,967	1,280
合计	3,097,098	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	5,308,387	4,904,469
小计	5,308,387	4,904,469
应计利息	4,619	3,834
合计	5,313,006	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	4,526,200	4,394,700
小计	4,526,200	4,394,700
应计利息	620	477
合计	4,526,820	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	56,027,323	54,937,559
其中：公司	41,417,079	39,437,661
个人	14,610,244	15,499,898
定期存款	132,766,443	114,310,004
其中：公司	37,912,659	34,454,314
个人	94,853,784	79,855,690
其他存款	6,548,658	6,664,833
小计	195,342,424	175,912,396
应计利息	4,063,898	3,815,334
合计	199,406,322	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	928,940	607,406
承兑汇票保证金	4,002,429	3,742,846
信用证保证金	794,868	1,605,144
保函保证金	381,726	348,184
其他保证金	166,448	344,115
小计	6,274,411	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	365,060	394,450	58,622
设定提存计划	44,770	45,257	90,027	-
辞退福利	11,304	8	1,598	9,714
合计	144,086	410,325	486,075	68,336

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	253,505	281,795	58,622
(2) 职工福利费	-	41,348	41,348	-
(3) 社会保险费	-	27,012	27,012	-
其中：医疗保险费	-	24,493	24,493	-
工伤保险费	-	556	556	-
生育保险费	-	1,963	1,963	-
(4) 住房公积金	-	34,598	34,598	-
(5) 工会经费和职工教育经费	1,100	8,597	9,697	-
合计	88,012	365,060	394,450	58,622

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	-	43,941	43,941	-
失业保险费	-	1,316	1,316	-
企业年金缴费	44,770	-	44,770	-
合计	44,770	45,257	90,027	-

4、 辞退福利

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	11,304	8	1,598	9,714
合计	11,304	8	1,598	9,714

(二十二) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	100,625	72,134
企业所得税	164,881	183,799
个人所得税	2,958	1,391
城市维护建设税	7,044	5,043
教育费附加	5,031	3,602
其他	5,075	4,875
合计	285,614	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	77,741	150,365
合计	77,741	150,365

表外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	150,365	-	-	150,365
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-73,049	-	-	-73,049
本期转回	-	-	-	-
其他变动	425	-	-	425
期末余额	77,741	-	-	77,741

(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	7,060,732	6,235,228
可转换公司债券	4,510,282	4,438,455
小计	11,571,014	10,673,683
应付利息	50,741	23,965
合计	11,621,755	10,697,648

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	-	26,776	98,610	7	4,510,282

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），江苏紫金农村商业银行股份有限公司于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）。本次发行的可转换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	209,190	212,046
其中：1年以内	58,262	52,846
1-2年	44,751	43,170
2-3年	31,505	34,389
3-5年	64,759	63,031
5年以上	9,913	18,610
租赁负债-未确认融资费用	-20,732	-22,056
合计	188,458	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	207,198	174,930
应付代理业务款项	28,460	74,982
久悬未取款项	65,471	67,658
待结算财政款项	110,873	86,716
委托代理业务	32,191	41,298
其他	45,157	34,263
合计	489,350	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	-	-	-	2	2	3,660,978

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	6	-	2,976,937
其他资本公积	453	-	-	453
合计	2,977,384	6	-	2,977,390

(三十) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				合计	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益		
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	11,559	-	-	-	11,559	22,357
其他债权投资公允价值变动	-14,590	202,121	46,105	17,700	-	138,316	123,726
其他债权投资信用损失准备	116,494	-1,149	-287	-	-	-862	115,632
其他综合收益合计	112,702	212,531	45,818	17,700	-	149,013	261,715

(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	-	-	1,339,622
任意盈余公积	1,151,367	160,018	-	1,311,385
合计	2,490,989	160,018	-	2,651,007

(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 (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	871,189	1,600,177
减: 提取法定盈余公积	-	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	366,101	366,097
期末未分配利润	2,506,470	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)。

(三十四) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
存放同业利息收入	9,610	10,475
存放中央银行利息收入	87,299	85,766
拆出资金利息收入	36,143	9,878
发放贷款及垫款利息收入	3,653,439	3,448,750
其中：公司贷款和垫款利息收入	2,400,128	2,237,505
个人贷款和垫款利息收入	1,080,824	1,009,694
票据贴现利息收入	172,487	201,551
买入返售金融资产利息收入	125,260	109,082
证券投资利息收入	673,755	582,408
其他利息收入	2,188	61
小计	4,587,694	4,246,420
利息支出		
同业存放利息支出	55,438	44,452
向中央银行借款利息支出	49,576	31,530
拆入资金利息支出	58,782	37,218
吸收存款利息支出	2,147,653	1,843,165
发行债券利息支出	188,848	230,449
卖出回购金融资产利息支出	115,862	109,200
小计	2,616,159	2,296,014
利息净收入	1,971,535	1,950,406

(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：	144,773	105,731
代理业务手续费	73,032	40,864
结算与清算手续费	65,008	57,341
银行卡手续费	6,733	7,526
手续费及佣金支出：	87,501	54,809
代理业务手续费	83,310	50,204
结算与清算手续费	3,381	2,752
银行卡手续费	810	1,853
手续费及佣金净收入	57,272	50,922

(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	31,821	29,125
交易性金融资产投资收益	22,087	-20,131
其他债权投资处置收益	32,453	42,906
债权投资处置收益	15,235	62,092
其他投资收益	47,103	35,412
合计	148,699	149,404

(三十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	14,809	-
其他	104	-
合计	14,913	-

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
“宁创贷”补贴	13,709	-	与收益相关
建邺区扶持高质量发展专项资金	500	-	与收益相关
金融创新专项奖励	600	-	与收益相关
合计	14,809	-	

(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	-1,839	581
衍生工具	437	-4,179
合计	-1,402	-3,598

(三十九) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	979	817
合计	979	817

(四十) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租赁收入	2,694	341
其他	-	165
合计	2,694	506

(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	8,243	9,867	8,243
处置抵债资产	-	9,494	-
其他处置收益	1	-	1
合计	8,244	19,361	8,244

(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	13,547	12,213
教育费附加	9,676	8,724
房产税	8,760	8,581
土地使用税	223	214
印花税	832	929
车船使用税	5	6
合计	33,043	30,667

(四十三) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	410,325	397,115
办公费用	237,944	259,135
折旧费用	84,717	78,121
长期待摊费用摊销	14,676	8,989
无形资产摊销	5,447	5,399
其他	26,771	26,876
合计	779,880	775,635

(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	24	835
买入返售金融资产减值损失	43	120
拆出资金减值损失	7,021	-
发放贷款及垫款减值损失	461,596	274,523
债权投资减值损失	-11,565	102,909
其他债权投资减值损失	1,195	-39,187
其他资产减值损失	5,855	300
贷款承诺及财务担保合同减值损失	-73,049	37,405
合计	391,120	376,905

(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
固定资产报废	-	20	-
政府补贴	47	-	47
久悬未取款项	1,635	1,662	1,635
其他	907	2,917	907
合计	2,589	4,599	2,589

(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	3,357	6,818	3,357
捐款支出	1,500	3,000	1,500
清理固定资产及抵债资产	297	13	297
久悬未取款项支出	109	105	109
其他	51	116	51
合计	5,314	10,052	5,314

(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	215,491	236,116
递延所得税费用	-90,514	-81,166
合计	124,977	154,950

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	996,166
按法定/适用税率计算的所得税费用	249,041
调整以前期间所得税的影响	13,773
免税收入的影响	-142,122
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,285
所得税费用	124,977

(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	871,189	824,208
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,660,977	3,660,967
基本每股收益	0.24	0.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.23	0.22
稀释每股收益	0.21	0.21

(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	871,189	824,208
加：信用减值损失	391,120	376,905
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	59,133	78,121
使用权资产折旧	25,582	-
无形资产摊销	5,447	5,399
长期待摊费用摊销	14,676	8,989
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）	-8,035	-19,361
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-7
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,402	3,598
投资损失（收益以“-”号填列）	-148,699	-149,404
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-80,441	-91,457
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-10,361	470
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-12,039,336	-14,634,910
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	21,753,710	27,994,200
发行债券利息支出	187,757	230,448
经营活动产生的现金流量净额	11,023,144	14,627,199
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	5,029,429	5,022,985
减：现金的期初余额	7,389,015	5,661,016
加：现金等价物的期末余额	7,716,109	12,386,570
减：现金等价物的期初余额	4,021,955	5,261,450
现金及现金等价物净增加额	1,334,568	6,487,089

2、 现金和现金等价物的构成

项目	本期期末余额	余额
一、现金	5,029,429	7,389,015
其中：库存现金	289,563	459,208
可随时用于支付的存放中央银行款项	700,806	1,547,818
存放同业款项	2,416,221	3,381,989
拆放同业款项	1,622,839	2,000,000
二、现金等价物	7,716,109	4,021,955
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	7,716,109	4,021,955
三、期末现金及现金等价物余额	12,745,538	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
现金及存放中央银行款项	10,593,869	法定存款准备金等
债权投资	2,769,766	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	9,806,761	向央行借款、卖出回购等
合计	23,170,396	

六、 金融资产转移

2023年1-6月，本公司通过向第三方转让的方式处置不良贷款本金109,126千元。

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6月30日/2023年1-6月		2022年12月31日/2022年1-6月	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	23,293,886	33,459,965	20,019,183	29,071,758
负债总额	21,204,413	30,628,944	18,008,717	26,350,157
归属于母公司的股东权益	2,089,473	2,831,021	2,010,466	2,721,601
按持股比例计算的净资产份额	417,895	566,204	402,903	544,320
对联营企业权益投资的账面价值	485,752	591,942	469,951	570,058
利息净收入	182,305	198,152	168,456	201,492
净利润	49,568	109,538	41,929	103,695
其他综合收益	57,915	-118	3,390	-360
综合收益总额	107,483	109,421	45,319	103,335
来自联营企业的股利	5,695	-	1,427	-

(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6月30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4.12亿元(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6月30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6月30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	28,582	1,340,025	1,368,607	1,368,607
资产管理计划及其他	75,282	54,965	130,247	130,247
合计	103,864	1,394,990	1,498,854	1,498,854

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及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及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

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》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。

《贷款风险分类指引》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：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

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、生产价格指数、居民消费价格指数等宏观指标。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	2,415,627	3,381,459
拆出资金	1,768,963	2,001,409
买入返售金融资产	7,719,486	4,022,436
发放贷款及垫款	165,966,422	155,806,200
交易性金融资产	827,147	142,222
债权投资	8,932,746	4,164,903
其他债权投资	43,923,756	38,250,455
其他资产	294,722	114,550
小计	231,848,869	207,883,634
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	7,355,417	6,493,338
开出信用证	5,873,218	4,379,432
开出保函	1,555,874	1,110,398
不可撤销的贷款承诺	10,902,221	9,915,351
未使用的信用卡额度	5,316,483	4,320,678
其他	530,000	400,000
小计	31,533,213	26,619,197
合计	263,382,082	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6月30日, 本公司重组贷款余额为2,511,805千元(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	10,087,547	10,395,931
地方政府债	15,359,563	8,692,824
AAA-到 AAA+	21,532,043	20,446,473
AA-到 AA+	4,549,523	1,046,104
A-到 A+	89,455	-
低于 A-	586,014	586,014
无评级	1,780,260	1,831,552
小计	53,984,405	42,998,898
减值准备	885,320	931,479
净额	53,099,085	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	2,416,366	-	-	739	-	-
拆出资金	1,776,067	-	-	7,104	-	-
买入返售金融资产	7,719,602	-	-	116	-	-
发放贷款及垫款	167,532,348	1,497,811	1,965,773	3,682,744	349,741	1,077,940
债权投资	7,951,851	-	1,866,234	7,740	-	877,599
其他债权投资	43,923,756	-	-	73,261	-	-

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	3,382,169	-	-	710	-	-
拆出资金	2,001,492	-	-	83	-	-
买入返售金融资产	4,022,509	-	-	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	3,145,517	114,639	1,836,233	7,173	7,675	916,638
其他债权投资	38,322,521	-	-	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	-	1,111,958	10,593,869	-	-	-	11,705,827
存放同业款项	-	2,415,627	-	-	-	-	2,415,627
拆出资金	-	-	1,618,963	150,000	-	-	1,768,963
买入返售金融资产	-	-	7,719,486	-	-	-	7,719,486
发放贷款及垫款	480,250	-	21,711,047	62,878,246	52,171,835	28,725,044	165,966,422
交易性金融资产	-	-	200,171	336,279	262,115	28,582	827,147
债权投资	884,014	-	24,049	183,861	325,047	7,515,775	8,932,746
其他债权投资	-	-	3,414,475	9,627,854	26,030,663	4,850,764	43,923,756
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,077,694	1,077,694
固定资产	-	-	-	-	-	1,173,940	1,173,940
在建工程	-	-	-	-	-	50,915	50,915
使用权资产	-	-	-	-	-	190,915	190,915
无形资产	-	-	-	-	-	114,998	114,998
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,826,669	1,826,669
其他资产	14,996	243,172	-	330	109,683	28,956	397,137
资产总计	1,379,260	3,770,757	45,282,060	73,176,570	78,899,343	45,584,852	248,092,842

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	-	-	-	-	-	186,942	-	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	45,035,163	56,634,127	66,559,129	38,441,769	-	224,722,133

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	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	11,705,827	-	-	-	-	-	11,705,827
存放同业款项	-	2,415,626	-	-	-	-	-	2,415,626
拆出资金	-	-	822,581	796,382	150,000	-	-	1,768,963
买入返售金融资产	-	-	6,823,675	900,910	-	-	-	7,724,585
发放贷款及垫款	1,473,154	-	4,668,805	17,305,313	71,488,945	63,816,977	36,768,127	195,521,321
金融投资	1,676,014	-	2,557,534	2,832,489	10,912,822	29,354,383	15,327,694	62,660,936
合计	3,149,168	14,121,453	14,872,595	21,835,094	82,551,767	93,171,360	52,095,821	281,797,258
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	15,761	5,198,116	-	-	5,213,877
同业及其他金融机构存放款项	-	2,391,131	700,000	5,967	-	-	-	3,097,098
拆入资金	-	-	73,223	200,111	5,039,672	-	-	5,313,006
卖出回购金融资产款	-	-	4,527,341	-	-	-	-	4,527,341
吸收存款	-	67,819,925	3,121,214	7,204,604	62,703,907	62,704,055	1,066	203,554,771
应付债券	-	-	693,995	1,150,000	5,360,000	5,120,945	-	12,324,940
合计	-	70,211,056	9,115,773	8,576,443	78,301,695	67,825,000	1,066	234,031,033
流动性敞口	3,149,168	-56,089,603	5,756,822	13,258,651	4,250,072	25,346,360	52,094,755	47,766,225

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	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	12,213,929	-	-	-	-	-	12,213,929
存放同业款项	-	3,382,169	-	-	-	-	-	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
金融负债：								
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	-	11,416,264	-	-	-	-	289,563	11,705,827
存放同业款项	-	2,415,483	-	-	-	-	144	2,415,627
拆出资金	820,235	795,499	150,000	-	-	-	3,229	1,768,963
买入返售金融资产	6,818,460	897,534	-	-	-	-	3,492	7,719,486
发放贷款及垫款	5,322,391	22,163,318	123,712,098	10,567,803	2,682,224	1,518,588		165,966,422
交易性金融资产	-	200,171	199,076	262,115	-	-	165,785	827,147
债权投资	884,014	-	145,040	324,866	7,515,774	63,052		8,932,746
其他债权投资	791,841	2,387,640	9,341,317	26,030,663	4,850,764	521,531		43,923,756
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,077,694	1,077,694
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,173,940	1,173,940
在建工程	-	-	-	-	-	-	50,915	50,915
使用权资产	-	-	-	-	-	-	190,915	190,915
无形资产	-	-	-	-	-	-	114,998	114,998
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,826,669	1,826,669
其他资产	-	-	-	-	-	-	397,137	397,137
资产合计	14,636,941	40,275,909	133,547,531	37,185,447	15,048,762	7,398,252		248,092,842

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023年1-6月
财务报表附注

负债：													
向中央银行借款	-	970,000	4,200,000	-	-	-	-	-	-	43,877	-	5,213,877	
同业及其他金融机构存放款项	700,000	2,391,131	-	-	-	-	-	-	-	5,967	-	3,097,098	
拆入资金	72,258	200,000	5,036,129	-	-	-	-	-	-	4,619	-	5,313,006	
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317	-	317	
卖出回购金融资产款	4,526,200	-	-	-	-	-	-	-	-	620	-	4,526,820	
吸收存款	2,992,693	75,153,870	60,446,781	56,748,147	932	4,063,899	199,406,322	68,336	285,614	77,741	-	199,406,322	
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,336	-	68,336	
应交税费	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,614	-	285,614	
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,741	-	77,741	
应付债券	639,321	1,147,047	5,274,365	4,510,282	-	50,740	11,621,755	-	-	-	-	11,621,755	
租赁负债	4,396	5,165	41,047	123,994	7,402	6,454	188,458	-	-	52,888	-	188,458	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	489,350	-	489,350	
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
负债合计	8,934,868	79,867,213	74,998,322	61,382,423	8,334	5,150,422	230,341,582	15,040,428	2,247,830	17,751,260	-24,196,976	17,751,260	
利率敏感度缺口	5,702,073	-39,591,304	58,549,209	-24,196,976									

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	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	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	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	224,722,133

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 1-6 月	2022 年度
上升 100 个基点	-435,486	-333,515
下降 100 个基点	435,486	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	11,683,953	21,752	72	41	9	11,705,827	
存放同业款项	2,274,338	136,685	3,068	80	1,456	2,415,627	
拆出资金	1,646,124	122,839	-	-	-	1,768,963	
买入返售金融资产	7,719,486	-	-	-	-	7,719,486	
发放贷款及垫款	165,931,333	35,089	-	-	-	165,966,422	
交易性金融资产	827,147	-	-	-	-	827,147	
债权投资	8,717,118	215,628	-	-	-	8,932,746	
其他债权投资	43,923,756	-	-	-	-	43,923,756	
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600	
长期股权投资	1,077,694	-	-	-	-	1,077,694	
固定资产	1,173,940	-	-	-	-	1,173,940	
在建工程	50,915	-	-	-	-	50,915	
使用权资产	190,915	-	-	-	-	190,915	
无形资产	114,998	-	-	-	-	114,998	
递延所得税资产	1,826,669	-	-	-	-	1,826,669	
其他资产	388,611	8,526	-	-	-	397,137	
资产合计	247,547,597	540,519	3,140	121	1,465	248,092,842	

负债：									
向中央银行借款	5,213,877	-	-	-	-	-	-	-	5,213,877
同业及其他金融机构存放款项	3,096,575	523	-	-	-	-	-	-	3,097,098
拆入资金	5,203,362	109,644	-	-	-	-	-	-	5,313,006
衍生金融负债	-	317	-	-	-	-	-	-	317
卖出回购金融资产款	4,526,820	-	-	-	-	-	-	-	4,526,820
吸收存款	199,025,662	378,098	1,894	7	661	199,406,322			
应付职工薪酬	68,336	-	-	-	-	68,336			
应交税费	285,614	-	-	-	-	285,614			
预计负债	70,447	4,866	2,428	-	-	77,741			
应付债券	11,621,755	-	-	-	-	11,621,755			
租赁负债	188,458	-	-	-	-	188,458			
递延所得税负债	52,888	-	-	-	-	52,888			
其他负债	481,038	8,312	-	-	-	489,350			
负债合计	229,834,832	501,760	4,322	7	661	230,341,582			
资产负债表中敞口净额	17,712,765	38,759	-1,182	114	804	17,751,260			

项目	上年年末余额						
	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	合计	
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	

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 1-6 月	2022 年度
上涨 1%	385	430
下跌 1%	385	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) 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	17,232,222	16,754,427
一级资本净额	17,232,222	16,754,427
总资本净额	23,776,845	23,073,720
风险加权资产总额	173,310,522	160,741,259
核心一级资本充足率 (%)	9.94	10.42
一级资本充足率 (%)	9.94	10.42
资本充足率 (%)	13.72	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	-	-	14,419,214	14,419,214
交易性金融资产	661,362	165,785	-	827,147
其他债权投资	-	43,923,756	-	43,923,756
其他权益工具投资	-	-	600	600
金融资产小计	661,362	44,089,541	14,419,814	59,170,717
衍生金融负债	-	317	-	317
金融负债小计	-	317	-	317

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	-	38,322,521	-	38,322,521
其他权益工具投资	-	-	600	600
金融资产小计	-	38,464,743	19,457,778	57,922,521

(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	8,869,713	9,938,669	-	9,938,669	-

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价值接近公允价值。

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	11,571,014	11,645,879	-	11,645,879	-

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 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例(%)	母公司对本 公司的表决 权比例 (%)
南京紫金投资集团 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 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
江苏省国信集团财务有限公司	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
南京联合产权(科技)交易所有限责任公司	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
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金融资租赁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市创新投资集团有限责任公司	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
南京紫金商业管理有限公司	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
南京迅福建材有限公司	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
南京一民医院有限公司	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
南京飞元实业有限公司	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
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

其他关联方名称	其他关联方与公司的关系
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
南京德鸿种植专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
南京证券股份有限公司	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
南京市浦口区杰森电动车销售中心	相同关键管理人员的其他企业
南京多脑河信息网络有限公司	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	37,531	30,997
其他关联方	675,588	284,928
合计	713,119	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	11,022	38,334
其他关联方	509,870	900,545
合计	520,892	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	2	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	85,676	103,424
江苏省国信集团有限公司	500,855	200,307
其他关联方	674,818	1,108,625
合计	1,261,349	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	713	534
其他关联方	13,832	9,516
合计	14,545	10,050

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	1	78
其他关联方	643	-
合计	644	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	-	10

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

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	1,748	9
其他关联方	-	80
合计	1,748	89

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	370	207
江苏省国信集团有限公司	5,353	1,574
其他关联方	2,705	2,943
合计	8,428	4,724

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	1	-
其他关联方	-	2
合计	1	2

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	194	1,218

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	4,530	6,295

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	8,026	5,145

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	19,895	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	7,355,417	6,493,338
开出信用证	5,873,218	4,379,432
开出保函	1,555,874	1,110,398
不可撤销的贷款承诺	10,902,221	9,915,351
未使用的信用卡额度	5,316,483	4,320,678
其他	530,000	400,000
合计	31,533,213	26,619,197

3、 未决诉讼

截至 2023 年 6 月 30 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	3,117,815	3,302,085
委托存款	3,117,815	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	412,180	536,802
代理业务负债-委托理财	412,180	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

本公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

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6月30日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,342,754	586,957	247,372	25,851	2,202,934
利息净收入	1,270,539	606,691	94,305	-	1,971,535
其中：分部利息净收入	-657,531	1,200,530	-542,999	-	-
手续费及佣金净收入	71,236	-19,734	5,770	-	57,272
其他收入	979	-	147,297	25,851	174,127
二、营业支出	748,623	276,494	177,102	1,824	1,204,043
三、营业利润	594,131	310,463	70,270	24,027	998,891
四、资产总额	117,723,939	47,538,109	81,744,680	1,086,114	248,092,842
五、负债总额	83,417,624	109,544,376	37,025,089	354,493	230,341,582
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	45,524	34,904	24,178	234	104,840
2、资本性支出	82,899	63,560	44,028	428	190,915
3、折旧和摊销以外的非现金费用	218,896	167,829	116,256	1,131	504,112

2022年6月30日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	110,990	2,468,002	-460,166	48,992	2,167,818
利息净收入	65,648	2,462,329	-577,571	-	1,950,406
其中：分部利息净收入	-1,492,438	2,598,281	-1,105,843	-	-
手续费及佣金净收入	44,525	5,673	724	-	50,922
其他收入	817	-	116,681	48,992	166,490
二、营业支出	197,675	1,012,211	-74,140	47,461	1,183,207
三、营业利润	-86,685	1,455,791	-386,026	1,531	984,611
四、资产总额	112,262,974	39,550,611	72,815,881	2,942,523	227,571,989
五、负债总额	94,304,805	90,488,014	25,594,544	741,167	211,128,530

(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		
		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	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	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	11,705,827	-	-	-	-
存放同业款项	2,415,627	-	-	-	-
拆出资金	1,768,963	-	-	-	-
买入返售金融资产	7,719,486	-	-	-	-
发放贷款和垫款	151,547,208	14,419,214	-	-	-
交易性金融资产	-	-	827,147	-	-
债权投资	8,932,746	-	-	-	-
其他债权投资	-	43,923,756	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
其他资产	294,722	-	-	-	-
合计	184,384,579	58,342,970	827,147	-	-

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		
		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	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《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	准
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	期末金额			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
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
向中央银行借款	5,213,877	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,097,098	-	-	-
拆入资金	5,313,006	-	-	-
衍生金融负债	-	317	-	-
卖出回购金融资产款	4,526,820	-	-	-
吸收存款	199,406,322	-	-	-
应付债券	11,621,755	-	-	-
其他负债	489,350	-	-	-
合计	229,668,228	317	-	-

金融负债项目	上年年末金额			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
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
		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	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	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	-	-

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	8,244	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	14,960	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	585	
小计	23,789	
所得税影响额	5,948	
合计	17,841	

(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	4.95	0.24	0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.85	0.23	0.21

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二三年八月二十九日

