

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10128 号



委托单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2024]第 ZH10128 号

报告日期：2024 年 4 月 24 日



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2023年01月01日至2023年12月31日止)

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



审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10128 号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一）发放贷款和垫款的逾期信用损失评估



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



四、 其他信息

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

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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



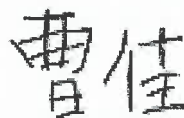
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国·上海

2024年4月24日



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2023年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

会计机构负责人: 李印



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

利润表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

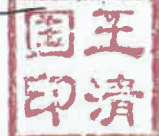
赵远

主管会计工作负责人:

李王

会计机构负责人:

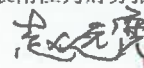

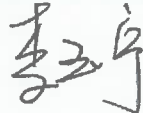
李王



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

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
所有者权益变动表

2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额							所有者权益合计	
	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							
一、上年年末余额	3,660,976	-	329,641	-	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	-	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)	3	-	-1	11	122,168	321,886	720,080	210,620	1,374,767
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	122,168	-	-	1,618,684	1,740,852
(二) 所有者投入和减少资本	3	-	-1	11	-	-	-	-	13
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-1	11	-	-	-	-	13
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	720,080	-1,408,064	-366,098
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	321,886	-	-321,886	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	720,080	-720,080	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-366,098	-366,098
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,660,979	-	329,640	-	234,870	2,812,875	5,364,060	3,092,100	18,471,919

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 赵毛宽

主管会计工作负责人: 孙明斌

会计机构负责人: 李巧



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
所有者权益变动表（续）

2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额		本期金额		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他权益工具	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、本年年初余额	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）	18	-	-	-109,900	63	-	-26,305	311,538	681,841	240,701	1,097,956
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-26,305	-	-	1,600,177	1,573,872
（二）所有者投入和减少资本	18	-	-	-109,900	63	-	-	-	-	-	-109,819
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	18	-	-	-109,900	63	-	-	-	-	-	-109,819
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	311,538	681,841	-1,359,476	-366,097
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	311,538	-	-311,538	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	681,841	-681,841	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-366,097	-366,097
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	3,660,976	-	-	329,641	2,977,384	-	112,702	2,490,989	4,643,980	2,881,480	17,097,152

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：赵毛宽

主管会计工作负责人：李明月

会计机构负责人：李明月



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

一、 公司基本情况

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

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

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

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

本公司属银行业, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现, 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡业务, 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇存款、外汇贷款、外汇汇款, 外币兑换, 国际结算, 外汇票据的承兑和贴现, 外汇担保, 外汇同业拆借, 资信调查、资信和见证业务, 结售汇业务, 基金销售业务, 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

本财务报表业经本公司董事会于 2024 年 4 月 24 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生

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

(七) 金融工具

1、 金融工具的分类

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

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

4、 金融负债终止确认

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

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

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值

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

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额

计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

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

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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

- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

7、 衍生金融工具

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

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

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户

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

10、 金融资产合同修改

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

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

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

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

11、 可转换债券

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

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

(八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

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

(九) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日

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

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

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

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2、 折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

3、 固定资产处置

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

(十一) 在建工程

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

(十二) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达

到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

(十三) 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

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

3、 辞退福利的会计处理方法

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

(十五) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

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

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

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

3、 财务担保合同及贷款承诺的减值准备

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

(十六) 收入

1、 利息收入和支出

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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内

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

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

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

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

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

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

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

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本公司逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(十九) 租赁

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

或者包含租赁。

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

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、（十三）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

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

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

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

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

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

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

值。

2、 本公司作为出租人

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

(二十) 抵债资产

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

(二十一) 受托业务

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

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

(二十二) 一般风险准备

本公司每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本公司已按照上述要求提取一般准备。

(二十三) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分

部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

(二十四) 重要性标准确定方法和选择依据

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

(二十五) 主要会计估计及判断

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

1、 金融资产的分类

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

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

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

2、 信用减值损失的计量

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

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

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

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

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

3、 金融工具的公允价值

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

4、 结构化主体控制权的判断

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

5、 所得税

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

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递

延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

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

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、 重要会计估计变更

本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

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

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

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

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

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

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

(二) 存放同业款项

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

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

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

存放同业款项预期信用损失准备变动表

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

(三) 拆出资金

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

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

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

拆出资金预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 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
上年年末余额在本期	-	-	-	-
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	125	-	-	125
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	208	-	-	208

(四) 衍生金融工具

项目	期末余额			上年年末余额		
	合同/名义 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	19,075,303	71	-	19,203,059	-	727

本公司运用的衍生金融工具主要为利率互换、汇率期权等。

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

(五) 买入返售金融资产

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

买入返售信用风险与预期信用损失情况

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

买入返售预期信用损失准备变动表

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

(六) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

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

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

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

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

3、 发放贷款按行业分布情况

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

4、 贷款和垫款按地区分布情况

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

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

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

6、逾期贷款

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

7、 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

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

以摊余成本计量的客户贷款和垫款预期信用损失准备变动表

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

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

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

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

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

(七) 金融投资

1、 交易性金融资产

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

其他类型的交易性金融资产主要包括资产管理计划、信托计划等。

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

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

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

其他类型的债权投资主要包括资产管理计划等。

(2) 债权投资损失准备

债权投资信用风险与预期信用损失情况

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

债权投资预期信用损失准备变动表（不含应计利息）

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

3、 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

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

(2) 其他债权投资损失准备

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

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

其他债权投资预期信用损失准备变动表

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

4、 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	上年年末余额	本期确认的股利收入
江苏省农村信用社联合社股权	600	600	60

(八) 长期股权投资
对联营投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 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	-	-	36,501	13,585	-	-5,696	-	-	514,341	-
江苏溧水农村商业银行 股份有限公司	570,058	-	-	49,349	76	-	-3,040	-	-	616,443	-
合计	1,040,009	-	-	85,850	13,661	-	-8,736	-	-	1,130,784	-

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

(九) 固定资产

固定资产情况

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

(十) 在建工程

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

在建工程项目变动情况:

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

(十一) 使用权资产

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

(十二) 无形资产

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

(十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税资产

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

2、 递延所得税负债

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

(十四) 其他资产

1、 其他资产

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

2、 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

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

3、 抵债资产

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

(十五) 资产减值准备明细

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

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

(十六) 向中央银行借款

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

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

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

(十八) 拆入资金

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

(十九) 卖出回购金融资产款

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

(二十) 吸收存款

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

保证金存款明细列示如下：

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

(二十一) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类

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

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

2、 短期薪酬

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

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

3、 设定提存计划列示

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

(二十二) 应交税费

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

(二十三) 预计负债

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

(二十四) 应付债券

1、 应付债券明细

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

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

2、可转换公司债券

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

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

(二十五) 租赁负债

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

(二十六) 其他负债

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

(二十七) 股本

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

本期股本增加系部分紫银转债转股所致。

(二十八) 其他权益工具

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

(二十九) 资本公积

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

(三十) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前 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	13,661	-	-	-	24,459
其他债权投资公允价值变动	-14,590	193,449	42,802	22,239	-	113,818
其他债权投资信用损失准备	116,494	-26,535	-6,634	-	-	96,593
合计	112,702	180,575	36,168	22,239	-	234,870

项目	期初余额	上期金额				期末余额
		本期所得税前 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	6,252	4,546	-	-	-	10,798
其他债权投资公允价值变动	23,065	-11,120	-12,550	39,085	-	-14,590
其他债权投资信用损失准备	109,690	9,072	2,268	-	-	116,494
合计	139,007	2,498	-10,282	39,085	-	112,702

(三十一) 盈余公积

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

(三十二) 一般风险准备

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

(三十三) 未分配利润

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

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

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

(三十四) 利息净收入

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

(三十五) 手续费及佣金净收入

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

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

(三十六) 投资收益

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

(三十七) 其他收益

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

本期计入其他收益的政府补助主要为央行利率互换补贴。

(三十八) 公允价值变动收益/（损失）

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

(三十九) 汇兑收益

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

(四十) 其他业务收入

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

(四十一) 资产处置收益

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

(四十二) 税金及附加

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

(四十三) 业务及管理费

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

(四十四) 信用减值损失

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

(四十五) 营业外收入

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

(四十六) 营业外支出

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

(四十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

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

2、 会计利润与所得税费用调整过程

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

(四十八) 每股收益

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

(四十九) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

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

2、 现金和现金等价物的构成

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

(五十) 所有权或使用权受到限制的资产

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

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

六、 金融资产转移

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

七、 在其他主体中的权益

(一) 在联营企业中的权益

1、 重要的联营企业

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

2、重要联营企业的主要财务信息

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

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 3.70 亿元（2022 年 12 月 31 日：5.37 亿元）。

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

单位: 人民币千元

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

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

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

(二) 信用风险

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

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

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

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

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

出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

(1) 信用风险的计量

① 发放贷款及垫款

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

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

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

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

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

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、

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

②债券及票据

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

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

(2) 标准化授信政策和流程控制

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

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

(3) 风险限额管理及缓释措施

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

①风险限额管理

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

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

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业

拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

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

②贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

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

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

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

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；

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

违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

(5) 重组贷款及垫款

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

(6) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

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

(7) 金融工具风险阶段划分

截至期末，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

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

截至上年年初，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

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

(8) 金融资产信用风险集中度

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

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

(三) 流动性风险

1、 流动性风险管理

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

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

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

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

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

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

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

2、 到期分析

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

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

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

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

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年度
财务报表附注

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

3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

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

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

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

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年度
财务报表附注

负债：												
向中央银行借款			44,040	4,557,000	-	-	27,927	-	-	-	4,628,967	
同业及其他金融机构存放款项	1,308,010	700,000	-	-	-	-	1,280	-	-	-	2,009,290	
拆入资金	569,646	334,823	-	4,000,000	-	-	3,834	-	-	-	4,908,303	
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	727	-	-	-	727	
卖出回购金融资产款	4,394,700	-	-	-	-	-	477	-	-	-	4,395,177	
吸收存款	59,900,583	32,647,976	48,840,093	34,506,606	-	-	3,832,472	-	-	-	179,727,730	
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	144,086	-	-	-	144,086	
应交税费	-	-	-	-	-	-	270,844	-	-	-	270,844	
预计负债	-	-	-	-	-	-	150,365	-	-	-	150,365	
应付债券	3,197,245	867,989	4,438,455	2,169,994	-	-	23,965	-	-	-	10,697,648	
租赁负债	-	-	-	-	-	-	189,990	-	-	-	189,990	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	22,007	-	-	-	22,007	
其他负债	-	-	-	-	-	-	479,847	-	-	-	479,847	
负债合计	69,370,184	34,594,828	53,278,548	45,233,600	-	-	5,147,821	-	-	-	207,624,981	
利率敏感度缺口	-34,691,207	-8,482,432	11,747,607	31,132,719	16,133,514	-	1,256,951	-	-	-	17,097,152	

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

单位：人民币千元

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

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

2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

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

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年度
财务报表附注

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

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

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2023 年度
财务报表附注

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

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

单位：人民币千元

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

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

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

(五) 操作风险

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

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

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

度。

(六) 资本管理

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

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

单位：人民币千元

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

九、 公允价值的披露

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

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

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

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

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

(一) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

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

(二) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

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

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

十、 关联方及关联交易

(一) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (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
南京紫金融资租赁有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京市创新投资集团有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司

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

(四) 关联交易情况

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

1、 发放贷款及垫款

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

2、 同业存放款项

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

3、 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	1	8,600

4、 存款余额

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

5、 贷款利息收入

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

6、 同业拆入利息支出

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

7、 同业拆出利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
联营企业	-	36

8、 卖出回购金融资产利息支出

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

9、 买入返售金融资产利息收入

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

10、 存款利息支出

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

11、 手续费及佣金收入

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

12、 手续费及佣金支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	370	2,334

13、 业务及管理费

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	11,570	12,077

14、 关键管理人员薪酬

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

十一、 承诺、或有事项和表外事项

1、 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	期末余额	上年年末余额
已签约但尚未支付	19,205	6,654

2、 表外承诺

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

3、 未决诉讼

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

十二、 代理业务

1、 受托贷款和受托存款

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

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

2、 理财产品

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

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

十三、 资产负债表日后事项

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

十四、 其他重要事项

(一) 分部信息

1、 报告分部的确定依据与会计政策

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

2、 报告分部的财务信息

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

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

(二) 金融工具项目计量基础分类表
1、 金融资产计量基础分类表

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

上年年末金额

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

2、金融负债计量基础分类表

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

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

(三) 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本公司对个别比较数字的列示进行了调整。

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	2023 年度	2022 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	15,468	29,966
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	13,897	46,424
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,257	-1,047
小计	37,622	75,343
减：所得税影响额	10,361	21,290
合计	27,261	54,053

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

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

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.10	0.44	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.95	0.43	0.39

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

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二四年四月二十四日



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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101360149
No. of Certificate: 110101360149

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

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





中国注册会计师协会

姓名: 曹佳
 Full name: Cao Jia
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1983-02-20
 Date of birth: 1983-02-20
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所
 Work unit: Lixin Accounting Firm (Special General Partnership) Jiangsu Branch
 身份证号: 320110510000061252
 Identity card No.: 320110510000061252



320110510000061252

证书编号:
No. of Certificate

310000061252

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

江苏省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2017 年 02 月 28 日



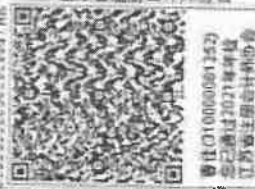
曹佳(310000061252)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会



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



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



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



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202401150067

扫描市场主体身份信息，了解更多监管记录，验证更多可信服务。



名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

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

出资额 人民币15450.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



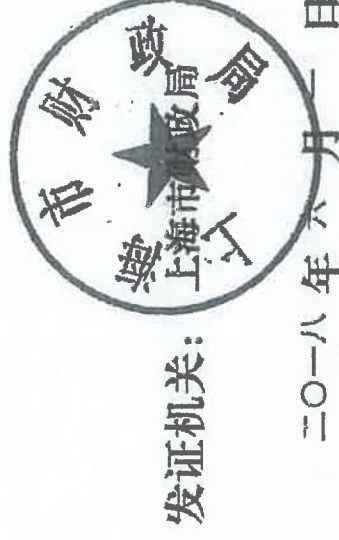
登记机关

2024年01月15日

证书序号:0001247

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙企业

执业证书编号: 310000006

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

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)