

公司代码：601860

公司简称：紫金银行



同分享·共成长

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2022 年年度报告

2023 年 4 月

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

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

六、前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

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

十一、其他

☒适用 ☐不适用

本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

董事长致辞

刚刚过去的 2022 年，是极具挑战、极不平凡的一年。面对复杂严峻的内外部形势，公司始终坚守服务三农、服务中小、服务城乡的市场定位，大力提升“转型四动力”，推动各项工作实现新突破、取得新成效。

经营发展的步伐更加稳健。全行上下紧盯年度工作目标，围绕高质量发展主题持续发力，各项主营业绩稳中向好。截至 12 月末，总资产达到 2247 亿元，增幅 8.7%。各项存贷款余额分别达到 1759 亿元、1603 亿元，增幅分别为 12.6%、14.4%。实现营业收入、净利润分别为 45 亿元、16 亿元，同比增幅分别为 0.1%、5.6%。不良贷款率 1.20%，较年初下降 0.25 个百分点；拨备覆盖率 246.7%，较年初增加 14.66 个百分点。

战略驱动的引擎更加有力。始终坚持服务实体经济、坚持做小做散，稳步推进“十四五”战略发展规划。持续开展全员走访活动，信贷客户数达 9.44 万户，较年初增长 1.46 万户，增幅 18.3%。引入小微信贷技术，小微专营团队初具规模。公司业务方面，聘任公司团队经理，启动多轮园区专项培训项目，梯队建设有声有色。创新“紫信贷”，推广“专精特新保”，抢占细分业务市场，获得监管部门好评。连续两年荣获中债登“自营结算 100 强”、银行间本币市场“年度市场影响力奖”，交易能力持续增强。实现 50 万元以内贷款线上全流程办理，上线现金管理、教培资金监管等平台，有力支持场景金融建设。优化 OA 驾驶舱和紫金数屋，上线数字化大屏，完善经营数据可视化体系，提升管理决策效率。

风险管控的底线更加牢固。常态化推进风险管控“三大行动”，保持案防合规高压态势，为转型发展奠定稳定的基础。强化关联方管理，完善衍生品风险管理流程，落地资金业务风险派驻管理制度，全面风险管理体系不断健全。采用短信、电话、人工等模式贷后回访超过 1 万笔，从源头上把风险防控关口前移。上线移动端贷后管理功能，通过移动端完成贷后检查任务，进一步为基层减负。

党建引领的动能更加强劲。坚持党管金融原则，充分发挥党委把方向、管大局、促落实的领导作用，引领全行沿着正确的方向前行。党的建设全面深化，以迎接党的二十大、学习宣传贯彻党的二十大精神为主线，广泛开展专题宣讲、主题研讨和实践活动，推动学习宣传贯彻党的二十大精神在全行走深走实；作风评议全面加强，创新开展基层对总行机关的“马上办好”作风评议，推动形成为基层办好事、让基层好办事的良好风气；社会责任全面践行，向 93 个重点村捐赠 1 万个健康礼盒，出资帮扶长乐村办实事，参与南京市妇联“宁姐温暖包”捐赠等项目。先后荣获南京市行业作风建设先进单位、南京慈善奖、南京市放心消费创建先进单位、“ESG 金茉莉奖”等荣誉，社会知名度和美誉度进一步提升。

道阻且长，行则将至，行而不辍，未来可期。2023 年，我们将全面贯彻落实党的二十大精神，坚定信心、统一思想、不懈奋斗，奋力为省会城市农商行的高质量发展贡献紫金样本。

党委书记、董事长：赵远宏
2023 年 4 月 27 日

行长致辞

2022 年，面对复杂严峻的外部环境，在总行党委、董事会的正确指导下，紫金农商银行坚持服务三农、服务中小、服务城乡的市场定位，坚持稳字当头、稳中求进，推动各项工作实现新突破、取得新成效。

一年来，我们踔厉奋发，实干笃行，经营业绩稳中向好。截至 2022 年末，紫金农商银行资产总额 2247 亿元，较年初增加 181 亿元，增幅 8.7%；存款总额 1759 亿元，较年初增加 197 亿元，增幅 12.6%；贷款总额 1603 亿元，较年初增加 202 亿元，增幅 14.4%。总资产、总存款、总贷款余额继续保持在全省农商行前列；实现净利润 16 亿元，同比增加 0.85 亿元，增幅 5.6%；位列英国《银行家》全球银行排名 484 位，较上年提升 21 位。连续三年上榜“中国银行业 100 强”榜单。业绩和品牌都实现了新的提升。

一年来，我们坚定信念，迎难而上，转型成果不断显现。储蓄规模再创新高，2022 年末余额达 954 亿元，超额完成年初目标。我们坚持做小做散，以“稳主体、保实体”网格走访为抓手，以房易融、微 e 贷、税微贷、紫金 e 贷等拳头产品为突破点，不断下沉工作重心，不断扩大客户群体。以全省第三代社保卡首发为起点，强势推进三代社保卡客户倍增，全年累计发卡 86.6 万张，发卡张数和市场占有率位居全市第一。响应“碳达峰”“碳中和”政策，开辟碳排放权配额质押贷款业务，不断加大绿色领域支持力度，全行绿色信贷突破百亿元大关，绿色金融迈上新台阶。深入服务南京市产业链高质量发展，打造服务“专精特新”企业的拳头产品，成为全市 6 家“专精特新保”业务入围银行，“专精特新保”投放突破 1 亿元，位居南京市同业第一。

一年来，我们坚守定位，聚焦主业，普惠金融扎实推进。始终坚持支农支小支实的方针，践行普惠金融，努力做好服务地方经济的生力军。服务乡村振兴计划，推出“无感授信、有感用信”的金陵惠农小额贷，共计完成 463 个村组（社区）整村授信，完成农户建档 52.5 万户，授信 37.7 万户，金额 381.8 亿元。与市农业农村局共同出台“金陵兴村贷”产品，成为全市该产品唯一试点银行，实现批量授信 4.57 亿元。聚力普惠金融服务点建设，累计建成服务点 361 个，覆盖全市所有街道村社，惠及农村人口约 76 万人，为打通农村金融服务“最后一公里”提供有力支撑。积极落实减费让利政策，大力支持小微企业破解复工复产困局，全年减免各项手续费 621.3 万元，惠及小微企业和个体工商户 3.7 万户，累计减费让利 2.4 亿元。

一年来，我们从严管控，多管齐下，风险合规持续夯实。召开 2 次案防合规大会，勇于刀刃向内，从严治行。各项监管指标全线达标。外汇业务合规与审慎经营评估等级由 B 提升至 B+，合规质量稳步提升。截至 2022 年末，全行五级不良率 1.20%，较年初减少 0.25 个百分点，为历年最佳，拨备覆盖率 246.7%，较年初增加 14.66 个百分点，资产质量和风险抵御能力持续向好。

展望 2023 年，紫金农商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神，坚持一张蓝图绘到底，砥砺前行，坚定不移深化战略转型，守牢风险合规底线，为建设“强富美高”新南京、为江苏“走在前、挑大梁、多作贡献”贡献应有的力量！

党委副书记、行长：史文雄

2023 年 4 月 27 日

目 录

第一节 释义.....	6
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	9
第四节 管理层讨论与分析.....	13
第五节 环境、社会与治理（ESG）	35
第六节 重要事项.....	39
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	45
第八节 员工情况.....	51
第九节 公司治理.....	53
第十节 公司债券相关情况.....	71
第十一节 财务报告.....	72

备查文件目录	载有公司董事长签名并盖章的年度报告原件
	载有公司董事长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	报告期内在上海证券交易所、中国证监会指定媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/紫金银行/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
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
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险业监督管理委员会
证券交易所、上交所	指	上海证券交易所
江苏银保监局	指	中国银行保险业监督管理委员会江苏监管局
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	025-88866792	025-88866792
传真	025-88866660	025-88866660
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

三、基本情况简介

公司注册地址	南京市建邺区江东中路381号
公司注册地址的历史变更情况	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

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

公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	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、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	江苏省南京市泰山路 159 号正太中心 A 座 13-16 层
	签字会计师姓名	龚召平、王敏

七、公司业务概要

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

公司坚持“服务三农,服务中小,服务城乡”市场定位，将零售转型尤其是普惠金融作为推动高质量发展的着力点，精准服务地方实体经济。陆续推出“金陵惠农小额贷”“民宿贷”等乡村振兴系列贷，“房易融”“税信贷”“税微贷”“见贷 e 贷”“保 e 贷”等创新产品；落实“整村授信”服务模式为农村、农业、农民带去低成本、更便捷的贷款支持；创新“村村通”项目，实现对全市所有区级财政服务全覆盖，荣获南京市金融创新项目奖励一等奖；聚焦“四新”行动，联合政府、担保公司、企业共同打造“紫金快贷”系列产品，并在玄武、秦淮、浦口、江宁、栖霞等区域相继落地；与文化和旅游局、农业农村局联合创新“乡旅文旅贷”，助力休闲旅游和乡村旅游复苏。

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

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

八、发展战略

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

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

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）

【2022 年度重要奖项】

奖项名称	认证/颁奖单位
2022 年全球 1000 强银行榜单第 484 名	英国《银行家》杂志
2022 年中国银行业 100 强榜单第 99 位	中国银行业协会
2022 年度南京市行业作风建设先进单位	南京市委、市政府
2022 年度南京市放心消费创建示范单位	南京市市场监督管理局
联合国“负责任银行原则”签署银行	联合国环境规划署
“年度绿色可持续农村商业银行”奖	2022 年中国未来金融峰会（《亚洲银行家》举办）
中债登“自营结算 100 强”	中央国债登记结算有限责任公司
银行间本币市场“年度市场影响力奖—活跃交易商”	全国银行间同业拆借中心
2022 年南京地区银行业金融机构“反假货币业务知识与技能竞赛”中我行荣获团体优秀三等奖、特别贡献奖和优秀组织奖	人民银行南京分行办公室
2022 年南京地区银行业支付结算技能竞赛团体二等奖	人民银行南京分行办公室
网络安全等级保护和信息通报工作先进单位	南京市网络与信息安全通报中心
2022 年度“ESG 金茉莉奖”	第二届江苏资本市场峰会

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年	本年比上年增减(%)	2020 年
经营业绩				
营业收入	4,506,757	4,502,101	0.10	4,476,750
营业利润	1,942,694	1,777,448	9.30	1,562,035
利润总额	1,941,790	1,778,951	9.15	1,600,292
净利润	1,600,177	1,515,204	5.61	1,441,496
归属于公司普通股股东的净利润	1,600,177	1,515,204	5.61	1,441,496
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,546,124	1,478,729	4.56	1,364,819
经营活动产生的现金流量净额	6,555,690	-23,135,964	-	13,081,997
每股计（人民币元）				
归属于公司股东的基本每股收益①	0.44	0.41	7.32	0.39
归属于公司股东的稀释每股收益	0.40	0.38	5.26	0.37
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.42	0.4	5.00	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	1.79	-6.32	-	3.57
财务比率（%）				
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.74	0.71	上升 0.03 个百分点	0.69
归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.64	9.85	下降 0.21 个百分点	10.14
扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.32	9.62	下降 0.3 个百分点	9.60

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)	2020 年 12 月 31 日
规模指标				

总资产	224,722,133	206,666,030	8.74	217,664,378
贷款和垫款总额②	160,295,782	140,059,315	14.45	120,689,850
正常贷款	158,367,942	138,029,008	14.74	118,659,226
不良贷款	1,927,840	2,030,307	-5.05	2,030,624
贷款损失准备	4,755,178	4,710,311	0.95	4,470,422
总负债	207,624,981	190,666,834	8.89	202,849,278
客户存款总额②	175,912,396	156,229,331	12.60	148,174,925
公司活期存款	38,900,661	41,810,309	-6.96	49,930,646
公司定期存款	34,991,314	32,181,285	8.73	28,523,277
零售活期存款	15,499,898	13,298,838	16.55	14,443,361
零售定期存款	79,855,690	65,122,669	22.62	53,674,978
归属于公司股东权益	17,097,152	15,999,196	6.86	14,815,100
归属于公司股东的每股净资产（人民币元）①	4.67	4.37	6.86	4.05
资本净额	23,073,720	22,448,082	2.79	21,762,436
其中：核心一级资本净额	16,754,427	15,723,599	6.56	14,477,161
风险加权资产	160,741,259	147,654,491	8.86	129,432,556

①：有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年第一季度	2022 年第二季度	2022 年第三季度	2022 年第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	1,074,414	1,093,404	1,207,872	1,131,067
归属于公司股东的净利润	364,541	459,667	450,823	325,146
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	354,122	461,360	441,673	288,969
经营活动产生的现金流量净额	17,201,054	-2,573,855	-10,567,888	2,496,379

③：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定，报告期内本公司非经常性损益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年
非经常性损益项目③	
处置固定资产净损益	29,966
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	46,424
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,047
所得税影响	-21,290
合计	54,053
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	54,053
影响少数股东净利润的非经常性损益	0

二、补充财务比率

财务比率（%）	2022 年	2021 年	本年比上年增减 （增加/减少多少 个百分点）	2020 年
盈利能力指标				
净利差④	1.60	1.65	减少 0.05 个百分点	1.77
净利息收益率⑤	1.80	1.83	减少 0.03 个百分点	1.91
占营业收入百分比				
——净利息收入	89.54	87.93	增加 1.61 个百分点	85.79
——非净利息收入	10.46	12.07	减少 1.61 个百分点	14.21
成本收入比⑥	38.57	35.85	增加 2.72 个百分点	30.36

④：净利差=总生息资产平均收益率—总计息负债平均成本率。

⑤：净利息收益率=净利息收入 / 总生息资产平均余额。

⑥：成本收入比=业务及管理费 / 营业收入。

资产质量指标(%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增 减(增加/减少多少 个百分点)	2020 年 12 月 31 日
-----------	---------------------	---------------------	--------------------------------	---------------------

不良贷款率	1.20	1.45	减少 0.25 个百分点	1.68
拨备覆盖率⑦	246.66	232.00	增加 14.66 个百分点	220.15
贷款拨备率⑧	2.97	3.36	减少 0.39 个百分点	3.70
	2022 年	2021 年	本年比上年增减 (增加/减少多少个百分点)	2020 年
信用成本⑨	0.26	0.59	减少 0.33 个百分点	1.08

⑦：拨备覆盖率=贷款损失准备 / 不良贷款余额。

⑧：贷款拨备率=贷款损失准备 / 贷款和垫款总额。

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

资本充足率指标 (%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减 (增加/减少 多少个百分点)	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.42	10.65	减少 0.23 个百分点	11.19
一级资本充足率	10.42	10.65	减少 0.23 个百分点	11.19
资本充足率	14.35	15.20	减少 0.85 个百分点	16.81

三、补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2022 年	2021 年	2020 年
流动性比例	≥25	60.47	58.60	51.36
单一最大贷款和垫款比例	≤10	4.76	4.90	3.47
最大十家贷款和垫款比例	≤50	31.07	28.48	24.12

以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。

单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款 / 资本净额。

最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款 / 资本净额。

四、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

面对复杂多变的经济金融环境，2022年公司坚持现代商业银行方向，以推动高质量发展为主题，以改革创新为根本动力，坚持支农支小市场定位，强化管理效能提升，坚决守住风险底线，全行上下攻坚克难，实现各项工作稳步推进。

一是主要指标增势稳定。截至报告期末，全行总资产2247.22亿元，较年初增加180.56亿元，增幅8.74%。存款余额1759.12亿元，较年初增加196.83亿元，增幅12.60%。贷款余额1602.96亿元，较年初增加202.36亿元，增幅14.45%。

二是经营质效稳中有进。报告期内，实现营业收入45.07亿元，同比增幅0.10%。净利润16.00亿元，同比增幅5.61%。

三是风控能力持续增强。截至报告期末，五级不良贷款余额19.28亿元，较年初减少1.02亿元，五级不良率为1.20%，较年初减少0.25个百分点。拨备覆盖率246.66%，较年初增加14.66个百分点。

四是品牌形象不断提升。位列英国《银行家》全球银行排名484位，较上年提升21位；连续三年上榜“中国银行业100强”榜单，较上年提升1位；荣获第二届江苏资本市场峰会2022年度“ESG金茉莉奖”；成为全国唯一一家获得《亚洲银行家》“年度绿色可持续农村商业银行”奖项的农商银行。

五是精细管理高效赋能。促进合规文化建设，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，压实主体责任。抓好科技赋能业务发展，以“无纸化、线上化、数字化、智能化”为抓手，坚持数字转型，持续实施“科技紫金”战略。梳理优化组织结构，全方位延伸普惠金融触角。在135家网点的基础上成立小微业务专营团队，以做小做散为战略定位，精耕小微客群。深入实施人才强企战略，以选人用人作为突破口深化人事制度改革，推动人岗相适、人事相宜。

二、报告期内核心竞争力分析

√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，南京日益成为东部地区经济增长最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）规范有效的公司治理体系。公司坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实、持续推进公司治理现代化建设，已形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的治理机制。公司不断完善公司治理机制建设，优化董、监事会人员专业结构，加强对主要股东的穿透管理、规范关联交易、强化董监高履职、严格信息披露、积

极维护投资者关系，持续增强公司治理的科学性和有效性，提升公司治理效率。公司建立和完善了 ESG 管理体系，在“三会一层”治理结构规范运作、高效履职的基础上，创造可持续发展的公司治理环境。

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

（四）定位清晰的三区差异化经营战略。公司将继续加大农村普惠服务站布点，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。通过紫金产品到家、服务到家、金融到家、文化到家四个维度，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，全面实现“紫金到家，到紫金就是回家”的社区银行战略愿景。

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

（六）创新引领的金融科技。公司全面推动科技赋能，引领公司高质量发展。报告期内，公司围绕产品创新、服务创新、经营创新、管理创新开展创新机制优化。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”的用人理念，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，弘扬倡导“家文化”，努力为年轻员工创造学习提高的平台，畅通转岗晋升的通道，为困难员工提供尽心负责的帮扶，为退休员工提供节日年关的慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

三、战略转型成效

（一）战略定位

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

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

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散。

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展。

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行。

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）。

（二）战略成效

1、“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，在转型发展中推动增户扩面。报告期内，公司投放小微企业贷款 1182.32 亿元，其中累计投放普惠型小微企业贷款 302.92 亿元，较上年增加 43.61 亿元。截至报告期末，公司小微企业贷款余额为 857.78 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为 283.90 亿元，较年初增加 34.90 亿元。小微企业贷款户数为 22847 户，较年初增加 4284 户；涉农贷款余额为 156.41 亿元，其中普惠型涉农贷款 33.63 亿元，较年初增加 4.15 亿元。

2、“三个发展”行稳致远

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

合规发展方面，公司坚持以合规促发展、向合规要效益，扎实推动合规银行建设新三年规划“全面合规深化年”建设，坚持问题导向、目标导向和结果导向，紧密围绕二道防线“管理+服务”的定位，聚焦合规案防工作痛点、难点和堵点，下狠功夫对标找差补短板、强弱项、激活力。修订不良资产问责办法，对主观故意和道德因素形成的不良贷款加大问责处罚力度，完善优化小微贷款和小额信用贷款的尽职免责认定标准；通过“抓整改”举一反三，构建检查整改闭环。通过“全方位”行为管理，充分发挥各方合力。常态化开展预警监测疑点数据排查，强化员工行为规范管理；召开案防警示教育大会，剖析近期案防形势，重申银行业工作人员禁止性行为规范。建立违规记分销分机制，适当提高对轻微违规、非主观故意及严重违规员工的容忍度。最终实现“案件防控更深入、合规基础更夯实、法律服务更前移”，充分发挥合规管理对公司业务稳健发展的支撑作用。

高质量发展方面，公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。公司全面升级组织架构，进一步整合精简总行部室设置、优化分（支）行管理架构，引导扩充营销队伍，提升体制机制效率。总行部室整合精简，配合考核机制调整，引导人员分流至基层或营销一线。结合南京地区行政区划，优化分（支）行管理架构，提高区域内服务沟通效率。公司持续优化系统流程，上线上云工作有力推进，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，基本实现 50 万以下小额信用贷款 100% 线上办理、1000 万以下贷款手机进件、信贷档案上云管理。公司积极推进体制机制效率转型，全面落实“马上就办”机制，不断提升内部运作效率。

特色发展方面，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动工业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色”导向，公司设立

首家绿色支行，深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。公司现为江苏省绿色金融专委会副主任单位，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉，成为全国第十家签署“负责任银行原则”的商业银行。

3、四大重点齐头并进

报告期内，公司围绕“服务实体经济”目标，行业银行、场景银行、交易银行联动交互，针对所处区域产业集群特点，差异化制定综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，支持企业发展。围绕“以客户为中心”目标，社区银行和财富管理银行联动交互。对应南京行政区划，全面优化分（支）行管理架构，实现一区一行，密切了银政、银企合作关系，形成了更加接地气、通人情、讲服务的金融脉络。公司健全零售板块专业分工与业务统筹相结合的机制，在全行搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层服务模式，进一步提升零售客群精细化管理能力和财富管理队伍综合服务能力。

四、负债质量分析

公司高度重视负债质量管理，认真落实银保监会《商业银行负债质量管理办法》相关要求，建立健全负债质量管理体系，根据公司战略目标和负债业务发展状况，明确了董事会、高级管理层、总行部室、分（支）行多层级的负债质量管理组织架构，董事会承担负债质量管理最终责任，高级管理层下设资产负债与考核管理委员会承担具体管理工作。

2022 年，公司持续推动负债质量管理水平的提升，充分考虑负债的稳定性、成本等因素，引导分支机构合理、合规开展负债业务。一是坚持存款立行，积极拓展客户资源，加大存款产品开发力度，拓宽筹资渠道，通过提升核心负债占比，提高资金来源稳定性。二是持续优化资产负债管理，根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，运用适当方法和模型，对资产负债期限错配、融资来源的多元化和稳定程度等进行分析和监测，持续推进优质流动性资产配置工作，引导资产负债期限配置更趋合理，保证资产质量和资金安全。三是注重存款量价平衡发展，积极优化负债结构和期限，建立有弹性的梯级定价体系，合理控制付息成本，确保负债成本的适当性。

2022 年，公司负债质量状况保持安全稳健，负债总额 2076.25 亿元，较年初增加 169.58 亿元，增幅 8.89%，各项存款 1759.12 亿元，较年初增加 196.83 亿元，各项存款占总负债比例为 84.73%，较年初上升 2.79 个百分点，负债规模增速在合理区间。同时，公司流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例等负债质量管理指标均达到监管要求。

五、业务发展战略实施情况

公司业务：

报告期内，公司业务深耕本地市场，以“产业园区”为点，持续推动园区开发营销工作，扩大园区服务覆盖面；以“行业协会”为圈，通过建档、产品配套，提升与行业协会合作的深度与广度；以“上下游产业”为链，深度挖掘上下游产业链客户，保持核心客户稳定性的同时，带动链上企业客户批量营销。报告期末，公司条线贷款余额 826.57 亿元，较年初增加 115.75 亿元。

大额贷款占比 27.82%，较年初下降 0.51 个百分点。企业存款 806.43 亿元，较年初增加 27.7 亿元。

增户扩面方面，以“产业园区”为载体，开展全行园区营销专项培训，扎实推进“一行一园区”和“增户扩面”工作。报告期内，公司条线共走访园区客户 3113 户，走访目标园区覆盖面达 51.41%；意向开户数 600 户，意向贷款数 380 户，意向贷款金额 24.4 亿元。已开户 404 户，贷款授信已批 234 户、金额 16.15 亿元，其中已放款 182 户、金额 8.7 亿元。

重点客户营销方面，依托党建共建合作模式，按照“一户一方案”制定重点客户合作方案，进一步提升我行重点客户增值服务品牌形象。报告期内，新增 8 户部委办局单位开户；完成 9 户战略客户签约；利用省、市非税资质，成功营销非税资金共计 12 亿元。

绿色金融方面，兼顾速度与质量，加速推广“环保贷”、“紫金·苏碳融”等一系列绿色服务产品，设计规划绿色金融系统。报告期内，发放首笔碳排放权配额质押贷款，大力推动绿色金融发展，全行绿色信贷达 109 亿元，增速达 14.82%。同时荣获《亚洲银行家》颁发的“中国年度绿色可持续农村商业银行”称号，是全国唯一一家获得该奖项的农商银行；荣获由市总工会、市地方金融监管局、市金促会颁发的“金融助推创新型城市建设绿色金融示范团队”称号。

零售业务：

本公司始终坚持支农支小支实的工作导向，不断潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助 135 家营业网点、361 个普惠金融服务点广泛分布于宁镇扬区域的优势，逐步构建起一张全面、深入的三农及小微金融服务网络。报告期内，公司投放小微企业贷款 1182.32 亿元，其中累计投放普惠型小微企业贷款 302.92 亿元，较上年增加 43.61 亿元。截至报告期末，公司小微企业贷款余额为 857.78 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为 283.90 亿元，较年初增加 34.90 亿元。小微企业贷款户数为 22847 户，较年初增加 4284 户。

储蓄存款方面，聚焦核心存款，建立储蓄存款稳存增存机制，截至 12 月 31 日，储蓄存款余额为 953.6 亿元，较年初增加 169.3 亿元。财富产品方面，聚力财富产品创新，丰富我行产品体系，打造“紫金财富理财超市”，引入不同风格、不同风险等级理财子公司产品、信托计划、保险等财富产品。三代社保卡发卡达 86.62 万张，较年初新增 19.1 万张；手机银行客户数达 153.9 万户，较年初增加 19 万户。

信用卡业务方面，紧扣客户生活消费需求，积极丰富消费场景，持续上线高频小额贷记卡活动，包括中石化加油满减、猫眼观影满减、ETC 通行 85 折、途牛旅游、美食嘉年华肯德基代金券、联合“E 路有我”美食收单商户开展信用卡立减活动等，打造信用卡常态化营销活动品牌。同步围绕发卡客户，开展客户促活工作，常态化梳理信用卡未用信客户，聚焦白名单微信立减金活动，新增推出“达标一元兑”活动，实现发卡即激活、参与即活跃。

线上贷款方面，聚焦产品，积极打造产品品牌，助力产品全员营销，2022 年消费贷款利率随行就市，持续调整利率优惠活动，夯实优质客户基础，打造紫金 e 贷拳头产品品牌。聚焦客户，深入挖掘社保客户潜力、坚持做小做微做散，响应服务新市民客户号召，以三代社保卡发卡为切

入点，通过对接南京市社保数据拓展外部数据来源，持续迭代完善风控模型，为包括外卖员、快递员等新市民客群提供消费信贷服务。聚焦资源，持续加强商务合作，扩充合作机构产能，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。

渠道建设方面，一是立足手机银行，推动场景银行建设，2022 年共打造家政服务、理发服务、健康医疗、工会福利、内购商城、特卖会和游戏等合计 7 个场景。二是围绕线上赋能，开展多样营销活动，结合节假日开展“浪漫七夕 甜蜜久久”、“筑梦开学季”、“花好月圆日 金秋献礼时”、“岁末狂欢 惊喜不断”等主题活动，围绕家政保洁、理发、洗车、游戏等场景开展“清洁家，轻松享”、“1 元理发”、“爱车 1 元洗”、“小苏果园”等共计百余场营销活动。三是深耕本地优势，推进异业联盟项目，充分发挥公司地域特色和深耕本地的优势实现获客、活客和粘客，全行开展“异业联盟”项目建设，以 135 家网点为中心，联合周边 1 公里内商户，打造紫金网点“15 分钟生活圈”，年末已合作商户数达 240 户。四是开展网络直播，助力消费振兴，全年承办“寻万家灯火、品江苏年味”、“助力乡村行、不负春茶香”、“六朝繁华、一梦金陵”以及高考志愿填报技巧等主题直播活动共 4 场，依托线上渠道，促进本地区老字号品牌的消费带动、助农推动与民生服务。

六、推出创新业务品种情况

√适用□不适用

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

普惠金融业务：与南京市农业农村局合作了金陵惠农贷，该产品是指以南京市新型农业经营主体贷款风险补偿基金作为增信手段，向符合要求的本市新型农业主体发放的用于满足其日常农业生产经营活动的贷款。贷款额度：农业龙头企业最高 1000 万元；农民合作社最高 600 万元；家庭农场最高 100 万元。利率优惠，贷款方式为纯信用，并享受财政贴息，到期可使用政府转贷基金进行转贷，累计实现用信 3772 户，用信金额 46.9 亿元，有余额户 714 户，贷款余额 7.38 亿元。为精准对接农户、农企、农产业小微融资需求，提高南京地区农村普惠金融覆盖面，公司不遗余力推进产品创新，成功推出针对农户的创新贷款产品——金陵惠农小额贷。该产品为以信用方式向符合“四无一有”要求的农户发放的用于满足其日常生产经营资金需求贷款产品。通过开展整村授信，推动“金陵惠农小额贷”建档、授信和用信工作。目前已完成对 465 个村社全面授信，完成农户建档 52.53 万户，授信 37.71 万户，授信金额 381.98 亿元。

公司金融业务：为进一步助力专精特新企业成长，大力推广“专精特新保”产品。基于地方征信平台归集的多维公共信用数据，创新推出“紫信贷”，为企业精准画像，拓宽小微企业融资渠道。与南京市市场监管局共同推广“苏质贷”，并在“苏质贷”服务基础上，延伸为具有江苏质量信用 A 级企业、正在申报质量认证的企业创新打造“宁质小贷”。为加快助企纾困步伐，推动小微企业个体工商户发展，公司研发升级上线集资金结算与 OA 办公为一体的“银企 e+”系统。为拓宽服务领域，稳定集团公司业务，研发上线“现金管理平台”提供资金归集、多级账簿

等功能。为满足监管机构要求，全面规范管理线上线下培训机构，加强培训机构预收费资金监管，研发上线了“教培资金监管平台”。

电子银行业务：围绕渠道建设赋能，一是推进异业联盟项目，发挥地域特色和深耕本地的优势，联合各分（支）行开展“异业联盟”项目建设，以 135 家网点为中心，联合周边 1 公里内商户，打造紫金网点“15 分钟生活圈”。全年异业联盟项目进展迅速，全行 135 家网点均已开展推进工作，合作商户数达 240 户，实现全行网点联盟商户全覆盖，并在市场上形成一定影响力。二是积极开展智慧食堂建设与推广，行内发布智慧食堂合作方案及项目管理办法，推动合作单位食堂数字化建设和运营效率提升。2022 年末，智慧食堂项目已成功在三家合作单位落地，并从对公存款、综合营销、品牌宣传等方面开展合作，加强银企联系。

贸易金融业务：国内再保理（追索权再保理业务借助商业保理公司在供应链业务和应收账款管理的市场细分优势，依托保理公司及其国企母公司的良好信用，公司对保理公司提供资金支持，为企业供应链上游供应商有效缓解资金周转问题。同时依托底层资产的真实贸易背景，实现资金闭环管理。）付款保函项下福费廷（付款保函福费廷贷款是在国内贸易中，应收账款债权人将金融机构出具的付款保函无追索权地转让给金融机构，以获得转让价款的业务，该业务是集保函、应收账款融资、福费廷为一体的创新融资业务）；紫金链 e 融（紫金“链 e 融”供应链金融服务平台是针对核心企业供应链全产业链客户推出的一站式全方位金融服务平台。该平台以核心企业为中心，依托真实贸易背景，结合交易链条和产业特点，构建完整线上供应链金融生态圈，将核心企业的信用向供应链上下游客户传递，基于核心企业信用可为链属企业提供融资等一揽子金融服务）

七、三农及小微金融服务情况

公司始终坚持支农支小支实的工作导向，不断潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助 135 家营业网点、361 个普惠金融服务点广泛分布于宁镇扬区域的优势，逐步构建起一张全面、深入的三农及小微金融服务网络。我行的优势主要在于政策灵活传导快，队伍力量强，网点数量多。采取的对措主要是坚持差异化的市场定位，做小做散，下沉客群。

报告期内，公司投放小微企业贷款 1182.32 亿元，其中累计投放普惠型小微企业贷款 302.92 亿元，较上年增加 43.61 亿元。截至报告期末，公司小微企业贷款余额为 857.78 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为 283.90 亿元，较年初增加 34.90 亿元。小微企业贷款户数为 22847 户，较年初增加 4284 户；涉农贷余额为 156.41 亿元，其中普惠型涉农贷款 33.63 亿元，较年初增加 4.15 亿元。

加强省联社下发的 4671 户新型农业经营主体的实地走访，落实江苏银保监局 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 2022 年 12 月末，新型农业经营主体贷款有贷户 866 户，余额 19.79 亿元，其中特色新型农业经营主体专项产品，与南京市农业农村局合作的金陵惠农贷自 2015 年末开办以来，累计累计实现用信 3772 户，用信金额 46.9 亿元，有余额户 714 户，贷款余额 7.38 亿元；与

江苏省农业融资担保有限责任公司担保的惠农快贷，目前有贷户 374 户，余额 3.46 亿元；与省农业农村厅合作的苏农贷 16 户，金额 0.24 亿元。二是陆续参加了多场由南京市农业农村局主办的“科金兴农”创新式服务专项对接活动，通过市农业农村局牵线搭桥，积极对接产业链主导龙头企业，并对接其上下游客户，打造龙头企业上下全产业链贷款。三是积极对接跟进南京市农业农村局公布的 173 个南京市重大农业农村项目。已新增融资 1.47 亿元，如南京市六合区马鞍泥桥民宿建设、南京市六合区雄州街道田原牧歌设施蔬菜智慧农业提升项目、浦口大吉“松鼠部落”二期项目等。四是开展整村授信工作，把农村信用体系建设工作结合到整村授信中，作为整村授信评议的参考标准，完成 463 个村社全面授信，截至 12 月末，已完成 463 个村社整村授信，建档 52.52 万户，给予 37.70 万户农村家庭贷款授信 381 亿元，户均 10 万元，目前累计实现用信 7160 户，用信金额 8.59 亿元。有余额户 5349 户，较年初增加 2736 户，贷款余额 3.92 亿元，较年初增加 1.95 亿元。五是普惠金融服务点存量升级和新设站点合计完成 361 家，对比年初新增 226 家。丰富服务点服务内容，增加缴费业务种类，经过与省联社多次对接测试，服务点在实现电费、电话费、医疗保险、市区水费缴纳功能基础上，增加六合、浦口、江宁郊区各水厂的水费缴纳及养老保险缴纳功能。

八、利润表分析

单位：千元 币种：人民币

利润表及现金流量表相关科目变动分析表			
科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	4,506,757	4,502,101	0.1
营业成本	2,564,063	2,724,653	-5.89
营业利润	1,942,694	1,777,448	9.3
经营活动产生的现金流量净额	6,555,690	-23,135,964	-
投资活动产生的现金流量净额	2,712,307	19,574,618	-86.14
筹资活动产生的现金流量净额	-8,807,126	-6,963,602	-26.47

营业收入按业务种类分布情况			
项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	7,053,645	76.37	增加 7.46 个百分点
拆出资金利息收入	20,572	0.22	减少 0.21 个百分点
存放中央银行利息收入	170,452	1.84	减少 0.16 个百分点
存放同业利息收入	19,981	0.22	增加 0.05 个百分点
证券投资利息收入	1,199,721	12.99	减少 6.15 个百分点
手续费及佣金收入	171,480	1.86	增加 0.08 个百分点
买入返售金融资产利息收入	192,800	2.09	减少 0.87 个百分点
其他项目	407,244	4.41	减少 0.2 个百分点

营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
南京	3,520,783	78.12	3,636,025	80.76	-3.17
镇江	482,931	10.72	457,222	10.16	5.62
扬州	503,043	11.16	408,854	9.08	23.04

（一）财务业绩摘要

报告期内，公司实现税前利润 19.42 亿元，同比增长 9.15%，实际所得税率 17.59%。下表列出报告期内公司主要损益项目变化。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
利息净收入	4,035,252	3,958,887
手续费及佣金净收入	65,883	123,330
其他净收入	405,622	419,884
营业收入	4,506,757	4,502,101
税金及附加	-60,218	-64,529
业务及管理费	-1,738,455	-1,614,191
信用减值损失	-765,390	-1,045,933
营业外收支净额	-904	1,503
利润总额	1,941,790	1,778,951
所得税费用	-341,613	-263,747
净利润	1,600,177	1,515,204

（二）营业收入

报告期内，公司实现营业收入 45.07 亿元，同比增长 0.1%，其中净利息收入占比 89.54%，同比增加 1.61 个百分点。

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况。

单位：%

项目	2022 年	2021 年	2020 年
利息净收入	89.54	87.93	85.78
手续费及佣金净收入	1.46	2.74	2.81
其他净收入	9.00	9.33	11.41

（三）利息收入

报告期内，公司实现利息收入 86.59 亿元，同比增长 1.51%，主要是生息资产规模扩张。贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分，为 70.54 亿元，同比增长 12.32%，占比 81.46%，同比增加 7.84 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
利息收入	8,658,793	8,530,106
其中：存放同业	19,981	15,584
存放中央银行	170,452	182,240
拆出资金	20,572	38,877

项目	2022 年	2021 年
买入返售金融资产	192,800	269,582
发放贷款及垫款	7,053,645	6,279,882
—公司贷款和垫款	4,578,540	4,006,828
—个人贷款及垫款	2,072,259	1,855,602
—票据贴现	402,846	417,452
证券投资	1,199,721	1,743,812
其他	1,622	129

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	95,817,940	4,578,540	4.78	83,020,685	4,006,828	4.83
零售贷款	38,470,838	2,072,259	5.39	35,318,998	1,855,602	5.25
票据贴现	21,408,685	402,846	1.88	15,035,779	417,452	2.78
贷款和垫款	155,697,463	7,053,645	4.53	133,375,462	6,279,882	4.71

（四）利息支出

报告期内，公司利息支出 46.24 亿元，同比增长 1.14%。其中，客户存款利息支出 37.81 亿元，同比增长 18.73%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
利息支出	4,623,541	4,571,219
向中央银行借款	68,933	54,721
同业存放	77,600	102,307
卖出回购金融资产	183,284	265,266
拆入资金	89,495	107,971
吸收存款	3,781,374	3,184,903
债券	422,843	856,051
其他	12	0

（五）净利息收入

报告期内，公司净利息收入 40.35 亿元，同比增长 1.93%。

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)

生息资产						
存放同业	2,994,668	19,981	0.67	2,581,285	15,584	0.60
存放中央银行	10,686,249	170,452	1.60	11,523,554	182,240	1.58
拆出资金	984,708	20,572	2.09	1,595,530	38,877	2.44
买入返售金融资产	10,286,812	192,800	1.87	10,828,923	269,582	2.49
发放贷款及垫款	155,697,463	7,053,645	4.53	133,375,462	6,279,882	4.71
投资	43,460,358	1,201,343	2.76	56,681,364	1,743,941	3.08
合计	224,110,258	8,658,793	3.86	216,586,118	8,530,106	3.94
计息负债						
向中央银行借款	3,370,643	68,933	2.05	2,489,378	54,721	2.20
同业存放	3,208,705	77,612	2.42	4,012,655	102,307	2.55
卖出回购金融资产	12,028,858	183,284	1.52	11,996,731	265,266	2.21
拆入资金	3,473,473	89,495	2.58	4,124,333	107,971	2.62
吸收存款	168,800,202	3,781,374	2.24	150,860,945	3,184,903	2.11
应付债券	13,016,367	422,843	3.25	26,537,604	856,051	3.23
合计	203,898,248	4,623,541	2.26	200,021,646	4,571,219	2.29
净利息收入	/	4,035,252	/	/	3,958,887	/
净利差	/	/	1.6	/	/	1.65
净利息收益率	/	/	1.8	/	/	1.83

报告期内，公司生息资产平均收益率 3.86%，同比减少 0.08 个百分点；计息负债平均成本率 2.26%，同比减少 0.03 个百分点；净利差 1.6%，同比减少 0.05 个百分点，净利息收益率 1.8%，同比减少 0.03 个百分点。

（六）手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入	171,480	162,617
其中：代理业务手续费收入	66,464	63,326
结算手续费收入	87,735	72,687
银行卡手续费收入	17,281	26,604
手续费及佣金支出	105,597	39,287
其中：代理业务手续费支出	95,680	24,061
结算手续费支出	6,233	8,113
银行卡手续费支出	3,684	7,113
手续费及佣金净收入	65,883	123,330

（七）业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
员工费用	905,261	835,067
办公费	571,373	522,244
折旧费用	168,331	155,592
长期待摊费用摊销	12,546	21,858
无形资产摊销	11,338	10,394
其他	69,606	69,036
合计	1,738,455	1,614,191

(八) 信用减值损失

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年	2021 年
发放贷款及垫款减值准备	385,603	772,109
存放同业款项减值准备	217	480
拆出资金减值准备	83	0
买入返售金融资产减值准备	-194	-1,100
债权投资减值准备	319,741	309,292
其他债权投资减值准备	8,894	-82,301
表外预期信用减值损失	54,054	24,864
其他应收款减值准备	1,652	6,196
其他资产—应收利息减值准备	-3,190	9,670
债权投资应收利息减值准备	-135	6,755
其他债权投资应收利息减值准备	-1,335	-32
合计	765,390	1,045,933

九、资产负债表分析

1、资产及负债状况

单位:千元 币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产:						
现金及存放中央银行存款	12,213,929	5.44	11,708,054	5.67	4.32	
存放同业款项	3,381,459	1.5	3,850,283	1.86	-12.18	
拆出资金	2,001,409	0.89	262,208	0.13	663.29	拆放其他银行增加
买入返售金融资产	4,022,436	1.79	5,261,956	2.55	-23.56	
发放贷款及垫款	155,889,460	69.37	135,679,601	65.65	14.9	
衍生金融资产	0	0	3,072	0	0	
交易性金融资产	142,222	0.06	2,199,531	1.06	-93.53	国债等减少
债权投资	4,164,903	1.86	7,932,978	3.84	-47.5	国债和地方政府债等减少
其他债权投资	38,322,521	17.05	35,308,230	17.08	8.54	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	1,040,009	0.46	947,731	0.46	9.74	
固定资产	1,206,208	0.54	1,296,112	0.63	-6.94	

在建工程	70,800	0.03	21,622	0.01	227.44	房屋装修款增加
使用权资产	186,942	0.08	210,229	0.1	-11.08	
无形资产	115,544	0.05	118,361	0.06	-2.38	
递延所得税资产	1,751,092	0.78	1,664,979	0.8	5.17	
其他资产	212,599	0.1	200,483	0.1	6.04	
资产总计	224,722,133	100	206,666,030	100	8.74	
负债：						
向中央银行借款	4,628,967	2.06	3,063,038	1.48	51.12	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	2,009,290	0.89	708,654	0.34	183.54	同业存入资金增加
拆入资金	4,908,303	2.18	2,285,364	1.11	114.77	拆入资金增加
衍生金融负债	727	0	0	0		
卖出回购金融资产款	4,395,177	1.96	5,515,271	2.67	-20.31	
吸收存款	179,727,730	79.98	159,519,829	77.19	12.67	
应付职工薪酬	144,086	0.06	147,119	0.07	-2.06	
应交税费	270,844	0.12	110,684	0.05	144.7	应交所得税增加
预计负债	150,365	0.07	95,649	0.05	57.2	表外预期信用损失准备增加
应付债券	10,697,648	4.76	18,653,100	9.03	-42.65	同业存单等减少
租赁负债	189,990	0.08	207,970	0.1	-8.65	
递延所得税负债	22,007	0.01	21,215	0.01	3.73	
其他负债	479,847	0.21	338,941	0.16	41.57	其他应付款增加
负债合计	207,624,981	92.39	190,666,834	92.26	8.89	

2、发放贷款及垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1602.96 亿元，较上年末增长 14.45%，占总资产的比例为 71.33%，同比增加 3.56 个百分点。发放贷款及垫款详情请参阅本节“贷款及垫款分析”。

3、债权投资

报告期内，公司按照“坚守主业、回归本源”以及“支农支小支实”的要求，主动调整业务结构，压降金融市场业务规模，加大涉农及小微信贷投放，支持实体经济发展。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
国债	309,955	1,109,829

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
地方债	2,490,599	4,177,238
金融债	0	20,000
企业债	795,715	937,610
其他	1,479,629	2,487,625
债权投资小计	5,075,898	8,732,302
减：减值准备	931,479	871,388
债权投资本金净额	4,144,419	7,860,914
应收利息	20,491	79,706
减：减值准备	7	7,642
债权投资应收利息净额	20,484	72,064
合计	4,164,903	7,932,978

4、存款总额

截至报告期末，本公司存款总额 1759.12 亿元，较上年末增长 12.60%，占公司负债总额的 84.73%，同比增加 2.79 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	54,400,559	55,109,147
其中：公司	38,900,661	41,810,309
个人	15,499,898	13,298,838
定期存款	114,847,004	97,303,954
其中：公司	34,991,314	32,181,285
个人	79,855,690	65,122,669
保证金存款	6,647,695	3,636,677
其他	17,138	179,553
合计	175,912,396	156,229,331

5、应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
二级资本债	0	1,697,636
同业存单	6,235,228	12,610,999
可转换公司债券	4,438,455	4,283,616
小计	10,673,683	18,592,251
应付利息	23,965	60,849
合计	10,697,648	18,653,100

6、股东权益变动

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股本	3,660,976	3,660,958
其他权益工具	329,641	439,541
资本公积	2,977,384	2,977,321
其他综合收益	112,702	139,007
盈余公积	2,490,989	2,179,451
一般风险准备	4,643,980	3,962,139
未分配利润	2,881,480	2,640,779
股东权益合计	17,097,152	15,999,196

7、报告期末本公司所持金融债券

持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性金融债券	1,921,722
商业银行金融债券	13,336,867
合计	15,258,589

持有前十大面值金融债券

债券名称	面值(人民币千元)	票面利率(%)	到期日	损失准备(人民币千元)
21 国开 02	1,600,944	2.9800	2024-01-08	0
21 国开 07	1,462,634	3.0000	2024-06-17	0
20 国开 03	1,278,699	3.2300	2025-01-10	0
19 国开 03	1,152,693	3.3000	2024-02-01	0
21 国开 18	874,512	2.7300	2024-11-11	0
22 国开 06	867,800	1.8300	2023-05-23	0
19 国开 08	832,354	3.4200	2024-07-02	0
22 国开 02	681,478	2.5900	2025-03-17	0
18 国开 06	627,712	4.7300	2025-04-02	0
21 农发 02	605,578	3.1900	2024-03-03	0

十、贷款及垫款分析

(一) 贷款投放情况分析

1、贷款投放按行业分布情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
批发和零售业	17,957,241	11.20	16,579,562	11.83

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	15,420,328	9.62	11,761,659	8.40
建筑业	14,645,428	9.14	12,477,334	8.91
水利、环境和公共设施管理业	13,605,957	8.49	12,358,002	8.82
制造业	8,517,131	5.31	7,421,084	5.30
房地产业	7,671,725	4.79	7,152,974	5.11
交通运输、仓储和邮政业	3,041,516	1.90	2,656,642	1.90
信息传输、计算机服务和软件业	2,477,490	1.55	2,187,628	1.56
文化、体育和娱乐业	1,614,928	1.01	1,235,722	0.88
金融业	1,541,603	0.96	1,663,568	1.19
农、林、牧、渔业	1,517,762	0.95	1,495,864	1.07
住宿和餐饮业	1,316,256	0.82	1,156,271	0.83
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,124,766	0.70	1,059,502	0.76
电力、燃气及水的生产和供应业	967,698	0.60	985,149	0.70
居民服务和其他服务业	276,469	0.17	248,990	0.18
教育	268,742	0.17	260,702	0.19
卫生、社会工作	119,910	0.07	93,208	0.07
公共管理、社会保障和社会组织	88		120	
贸易融资	8,090,849	5.05	3,743,893	2.67
贴现	19,457,178	12.14	15,867,133	11.32
个人贷款	40,662,717	25.36	39,654,308	28.31
贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

2、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

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
南京地区	136,233,864	84.99	119,747,942	85.50
其他地区	24,061,918	15.01	20,311,373	14.50
贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

3、前十名贷款客户情况

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

前十名贷款客户	余额	占比 (%)
客户 A	1,098,350	0.69
客户 B	756,180	0.47
客户 C	735,000	0.46
客户 D	695,000	0.43
客户 E	693,000	0.43
客户 F	688,031	0.43
客户 G	657,000	0.41
客户 H	630,000	0.39
客户 I	630,000	0.39
客户 J	589,000	0.37
合计	7,171,561	4.47

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

4、贷款担保方式分类及占比

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	36,708,069	22.90	25,208,186	18.00
保证贷款	46,974,844	29.31	41,723,095	29.79
抵押贷款	51,154,002	31.91	51,172,031	36.53
质押贷款	6,001,689	3.74	6,088,870	4.35
贴现	19,457,178	12.14	15,867,133	11.33
贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

(二) 贷款质量分析

1、迁徙率分析

√适用□不适用

项目 (%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.35	2.41	3.05
关注类贷款迁徙率	32.48	2.38	3.31
次级类贷款迁徙率	16.07	68.69	55.06
可疑类贷款迁徙率	4.11	24.20	79.26

2、按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	157,152,955	98.04	增加 0.12 个百分点
关注贷款	1,214,987	0.76	增加 0.13 个百分点
次级贷款	1,009,392	0.63	减少 0.30 个百分点

可疑贷款	873,685	0.54	增加 0.07 个百分点
损失贷款	44,763	0.03	减少 0.03 个百分点
合计	160,295,782	100.00	-

3、抵债资产及减值准备计提情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	6,524	37,103
减: 抵债资产减值准备	6,524	37,103
净额	0	0

4、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	4,710,311
贷款损失准备本期计提	385,603
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	422,821
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	81,966
外币折算差异	119
贷款损失准备的期末余额	4,755,178

十一、资本充足情况分析

(一) 资本结构

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1. 资本净额	23,073,720	22,448,082	21,762,436
1.1 核心一级资本	17,097,151	15,999,195	14,815,100
1.2 核心一级资本扣减项	342,724	275,597	337,939
1.3 核心一级资本净额	16,754,427	15,723,599	14,477,161
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	16,754,427	15,723,599	14,477,161
1.7 二级资本	6,319,293	7,684,021	7,285,276
1.8 二级资本扣减项	0	959,538	0
2. 信用风险加权资产	152,347,890	137,924,291	119,340,149
3. 市场风险加权资产	178,328	1,391,626	1,968,485
4. 操作风险加权资产	8,215,041	8,338,574	8,123,922
5. 风险加权资产合计	160,741,259	147,654,491	129,432,556
6. 核心一级资本充足率 (%)	10.42	10.65	11.19
7. 一级资本充足率 (%)	10.42	10.65	11.19
8. 资本充足率 (%)	14.35	15.20	16.81

(二) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.95	7.24	6.54
一级资本净额	16,754,427	15,723,599	14,477,161
调整后的表内外资产余额	240,915,907	217,178,362	221,341,984

(三) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年
流动性覆盖率 (%)	119.3
合格优质流动资产	27,869,786
未来 30 天现金净流出的期末数值	23,362,001

(四) 净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	134.69	131.98
可用的稳定资金	156,123,449	157,007,485
所需的稳定资金	115,915,224	118,965,420

十二、分支机构数量和地区分布情况

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

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

具体情况详见下表:

序号	机构名称	地址	机构数量 (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	17,768,099
2	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	3	13,332,183
3	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	15,060,456
4	玄武支行	南京市玄武区中山东路 301 号 102 室	5	4,134,801
5	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	8,476,123
6	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	11,471,756
7	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	12,774,419
8	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	19,158,310

9	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	27,191,677
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	27,359,564
11	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号	9	19,196,533
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	23,512,950
13	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	25,285,262
合计			135	224,722,133

十三、投资状况分析

（一）本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

（二）本行的参股公司

1、高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 47459.98 万元。2022 年 12 月末资产总额为 200.19 亿元，所有者权益合计 20.1 亿元；2022 年实现净利润 1.71 亿元。公司现持有高淳农商银行 20% 的股份。

2、溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 76009.56 万元。2022 年 12 月末资产总额为 290.72 亿元，所有者权益合计 27.22 亿元；2022 年实现净利润 2.55 亿元。公司现持有溧水农商银行 20% 的股份。

3、省联社

江苏省农村信用社联合社于 2001 年 9 月正式注册成立，注册资本为 3600 万元。公司现持有省联社 1.61% 的股份。

（三）采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
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	15,867,133	19,457,178	3,590,045	0
交易性金融资产	2,199,531	142,222	-2,057,309	29,864
其他债权投资	34,914,320	37,780,778	2,866,458	0
其他权益工具投资	600	600	0	0
合计	52,981,584	57,380,778	4,399,194	29,864

（四）公司控制的结构化主体情况

√适用□不适用

公司控制的结构化主体情况详见第十一节财务报告之“在其他主体中的权益”。

十四、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:千元 币种:人民币		
项目	期末	期初
信贷承诺	26,619,197	16,235,010
其中:		
不可撤销的贷款承诺	9,915,351	4,521,982
银行承兑汇票	6,493,338	5,432,237
开出保函	1,110,398	823,445
开出信用证	4,379,432	2,600,838
未使用的信用卡额度	4,320,678	2,656,508
其他	400,000	200,000
资本性支出承诺	6,654	5,366

根据监管部门指导建议,本期将有条件撤销或不可撤销的贷款承诺在信贷承诺的子项中列示。2021年1月1日,本公司首次采用《企业会计准则第21号-租赁》,原经营性租赁承诺不再适用。

十五、公司关于未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

展望2023年,不确定性增大,风险挑战更多,但总体来看,机遇仍然大于挑战。一是经济有望迎来拐点。2022年,在全球经济逐渐由“滞胀”向衰退演变的背景下,我国经济展现出韧性强、潜力大、活力足的特点,经济总量突破120万亿,增速达到3%。二是乡村振兴前景广阔。党的二十大强调,要全面推进乡村振兴,坚持农业农村优先发展。中央农村工作会议明确,全面推进乡村振兴是新时代建设农业强国的重要任务,人力投入、物力配置、财力保障都要转移到乡村振兴上来。省市委经济工作会议也对扩大有效需求,全面推进乡村振兴等工作作出了具体部署安排。作为农商行,我们的发展定位同乡村振兴高度契合,在服务乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴等方面大有可为。三是区域发展稳中向好。2022年南京市生产总值突破1.69万亿元,保持全国大中城市十强。固定资产投资增长3.8%,工业投资增长10%以上,市场空间巨大。新增城镇就业22.2万人、连续11年超过20万人,连续13年获评“中国最具幸福感城市”,发展潜力巨大。

看到机遇的同时,也要看到行业的风险挑战以及自身的发展短板。一是经济复苏压力依旧存在。中央经济工作会议指出,我国经济恢复的基础尚不牢固,需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力依然较大。此外,外部动荡不安的环境,也将给我国经济带来较大的不确定性。二是金融监管更加精准。金融监管机构对中小金融机构延续强监管的政策,并且监管内容更广、重点更突出。近年来,互联网存贷款、地方政府债务、票据融资等业务进一步规范,法人公司治理、异地业务、信息技术等领域监管加强。此外,参考系统性重要银行评估办法,确定农信系统重要机构,针对性地加强审慎监管和合规监管。三是银行业盈利压力增大。在结构性货币政策作用下,利率

下降成为方向性趋势，这也意味着价格竞争将更加激烈。另一方面，银行面临资产质量下行等风险，这将进一步压缩银行盈利空间。

（二）经营计划

2023 年工作目标：存款增幅 11.4%，贷款增幅 11.2%，净利润增长 10.2%，各项核心监管指标继续保持达标。

特别提示：2023 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质性承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（三）可能面对的风险

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。公司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。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

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。

四是操作风险。公司在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

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

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。公司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。

十六、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐适用 ☒不适用

第五节 环境、社会与治理（ESG）

一、环境、社会与治理情况综述

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

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

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

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

二、环境工作情况

（一）强化绿色信贷理念，发展绿色金融

围绕我国“碳达峰、碳中和”的目标，公司将绿色金融业务作为战略转型的重要抓手，强化绿色信贷理念，按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，做好金融领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。

加强顶层设计，突出战略引导。战略规划方面，2021 年公司发布了《紫金农商银行十四五战略规划》，从顶层设计出发，明确将发展绿色金融单独提出作为全行七大业务战略之一；为了更好的确保全行绿色金融统筹、推进、落地，发布了《紫金农商银行 2021 年内设机构及工作职责调整方案》，明确了由总行公司金融部牵头，设立了绿色金融中心，专门负责全行绿色金融业务的营销管理和推动；2021 年 6 月，首家绿色支行（江北新区分行营业部）正式揭牌，并于 2022 年被授予“星级绿色银行”称号。荣获《亚洲银行家》2022 年度颁发的“年度绿色可持续农村商业银行”奖项、成为江苏省绿色金融专委会副会长单位。

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

加强产品设计，加大金融支持。为加大对绿色企业的金融支持，丰富公司服务绿色金融相关客户的手段和方法，公司各类绿色金融产品不断推陈出新。主要包括：一是于 2013 年推出的专门服务于园林绿化行业的产业链融资方案“绿化贷”，该产品依托产业链，配套服务方案；二是近年来探索合同能源管理项目未来收益权质押担保，2018 年创新研发“绿色节能贷”产品，专项用

于支持节能产业企业客户；三是大力推动紫金“环保贷”产品，专门支持企业开展污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设等生态环保及环保产业发展项目，将环保信用评级与贷款定价相结合，环保信用评级越高，贷款利率定价越低，最大程度上鼓励企业关注环保影响；四是积极落实监管部门关于运用结构性货币政策支持“碳达峰碳中和”目标的工作安排，创新推出了“紫金·苏碳融”绿色金融产品，同时探索推进“碳排放配额质押贷款”业务，力争为减碳排放贡献突出的企业提供更好、更优、更低价的绿色金融服务。

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

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

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

（二）强化绿色运营理念，倡导低碳作业

在集约运营上下功夫。顺利实现“三大集中”，即纸质账户资料集中、函证集中和印鉴卡集中。稳步推广省联社集中作业项目，成功上线 53 家网点，作业使用率 93%，进一步强化柜面操作水平和业务规范程度，提升运营质效和风控水平。

在智慧厅堂上下功夫。持续丰富 STM 现金和票据功能，截至 12 月末，STM 现金转化率 44.78%，STM 非现转化率 87.59%。12 月份，在全行 STM 成功上线“江苏政务”通办功能，实现所有经办网点实现高频业务办理全覆盖，进一步打响“农商·苏服办”政务服务品牌和“为民办实事”的为民服务品牌。

在高效作业上下功夫。积极响应“啄木鸟”行动，上线 4 个反洗钱电子审批流程，保证操作规范化同时有效提高审批效率，进一步赋能基层，解放一线人员生产力。开展手机号码支付业务宣传及推广，截至 12 月末，全行完成手机号码支付业务量 27.78 万笔，完成任务数 185%。

三、社会责任工作情况

（一）投身公益慈善，共建和谐家园

积极响应乡村振兴号召，总行党委、工会为 88 个市级、5 个省级重点乡村捐赠 1 万个健康礼盒，得到各级政府和基层群众一致好评，多家省级媒体广泛报道。秉承“同分享·共成长”理念，投入 170 万元购置雨披、手提袋等生活物资，为全市城乡困难家庭送去温暖。参与市妇联“宁姐

温暖包”捐赠项目，出资 60 万元为困难家庭、空巢独居老人、留守儿童等特殊群体，采购米油水等生活必备物资及口罩等物资。贯彻绿色发展理念，举办“虎凤蝶”环保公益活动，共护美丽金陵。在六合、江宁、浦口等地举办“送文化下乡”系列活动，通过“文艺+金融”新模式践行普惠金融。深入基层一线广泛开展反诈防骗等金融知识普及活动，浦口支行的金融知识融入“开学第一课”案例，获江苏省金融教育案例征集大赛三等奖。

（二）保障客户权益，提升服务体验

推进消保体制机制建设。做好董事会消保委日常工作，将服务质量和公平对待消费者纳入高级管理人员绩效考核，写入《2022 年度高级管理人员绩效评价办法》，消费者权益保护战略目标和政策得以有效执行。常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，不断完善消保规章制度体系。发布《关于加强金融消费者权益保护的工作提示》，对消保全流程管控、合同文本条款、营销宣传、第三方合作机构、投诉管理等薄弱环节进行提醒。

推动消费者投诉稳步下降。在总行重视支持下，每季度工作会议对全行不规范、不文明行为进行曝光通报，制定消费投诉处理回访办法，常态化开展客户服务满意度调查；约谈投诉量靠前的机构和条线负责人。全年累计受理投诉 192 笔，较上年下降 25.29%，客户表示满意并同意撤诉的占比 60.41%，投诉答复率 100%。

规范网点文明服务。根据监管部门要求，将消保及文优服务专题培训列为员工培训重点内容。对消保处理岗人员、新进员工、内勤主管进行专题培训，发布营业网点规范服务示范片、举办全行服务礼仪大赛，推动基层网点学标准、用规范、优服务，有力提升了全行各层级工作人员的消保知识与能力。

积极开展金融知识宣教活动。聚焦 3 月、6 月、9 月重要时点开展“3·15 消费者权益保护日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行”“金融知识普及月 金融知识进万家”活动，聚焦特殊群体，走进街道社区商圈等，开展多样化金融宣传，普及金融知识。结合农村当地实际，举办“送文化下乡”特色普及金融知识活动，得到当地群众的高度认可。2022 年累计开展宣传活动 282 次，发放宣传资料 3.8 万余份，受众客户量达 12 万人次。

（三）强化员工关爱，凝聚团队合力

保障员工合法权益。7 月份开展清凉慰问活动，为营销一线及保运转的重点岗位员工送上防暑降温慰问品。践行“五必访、五必贺”制度，总行工会 2022 年度重点慰问困难党员、退休员工、困难职工 61 人，列支慰问经费 32.4 万元。上线“金点子”功能，共征集有效建议 294 条，由牵头部门明确工作措施、时间节点、责任人，大力解决员工急难愁盼问题。

丰富员工业余生活。大力弘扬“快乐工作，幸福生活”理念，举办“留宁欢乐过大年”系列活动，组织开展读书、足球等各类文体活动 8 场，全行 400 余名员工踊跃参与，保障留宁员工年味不打折。成功举办乒乓球、羽毛球等职工比赛，狠抓篮球、足球等职工俱乐部建设，为员工搭建展示才能的平台。积极参加省总工会、省联社、市金促会举办的乒乓球、篮球、辩论等比赛，彰显紫金人团结拼搏、昂扬向上的精神风貌。

提升员工职业技能。以岗位练兵为抓手，让员工在“比”中增动力，在“学”中强本领。拍摄营业网点规范服务示范片，开展文优内训师选拔，举办首届服务礼仪大赛，引导全行员工内练素质、外强服务。组织开展3期业务技能现场比拼，举办年度柜面业务技能大赛，积极组队参加全国、省级、市级技能竞赛，涌现出了一批业务能手。任昭婵在全国农信机构第一届职业技能大赛中获得多项殊荣，张宇雁获江苏省第七届银行业金融机构现金服务知识与技能竞赛金牌讲师一等奖，充分展示了紫金员工风采。开展年度工会积极分子、巾帼榜样、青年标兵等评选活动，充分挖掘先进事迹，拍摄制作微电影、宣传片，大力弘扬劳模精神、工匠精神。

四、公司治理工作情况

会务工作有序推进。根据章程及相关议事规则的规定，结合实际工作需要，按时召开年度股东大会和董事会及各专门委员会会议。2022年度共组织召开各类会议26次，其中，召开股东会会议2次，董事会会议6次，独立董事会议2次，专门委员会会议16次，听取、审议、报备议案及报告共248项，形成决议162件，充分发挥了各治理主体的决策和辅助决策作用，为经营发展提供方向性指引。

董事履职能力有序提升。为深入贯彻执行公司十四五发展战略规划，落实监管会谈相关整改工作，返检战略管理成效，根据监管要求及公司年度董事会调研方案，组织董事行内及行外调研活动，董事会暨战略与普惠金融委员会赴六合支行调研，审计委员会赴无锡农商行、宜兴农商行调研，风险管理与关联交易委员会、薪酬与提名委员会赴江北、鼓楼等分支行调研，并将调研成果向董事会报告。

制度建设有序完善。为进一步提高公司治理的有效性，夯实公司治理基础，根据相关法律法规和公司章程的规定，遵循公司新时期高质量发展转型需要，在监管部门指导下，与保荐机构、律师事务所有效对接，制定、修改并经董事会审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员职业操守和行为准则（试行）》等17项制度，其中部分制度需待股东大会审议通过后行文发布，同时《章程》修订获银保监审核通过。制度的完善进一步明晰了各治理主体的权责权限，构建较为完善的逐层议事和授权体系，为各主体各司其职、各负其责、分权制衡提供制度保障。

关于公司治理的更多详情，请参阅第九节。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）2022 年度利润分配方案

根据江苏苏亚金诚会计事务所出具的《审计报告》，2022 年本公司实现净利润 1,600,177,171.96 元，加以前年度未分配利润，可供分配利润 3,041,496,234.00 元。按照《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》中关于利润分配的规定，并结合本公司经营管理实际，对本公司 2022 年度利润作如下分配：

1. 按 10%比例提取法定盈余公积金 160,017,717.20 元；
2. 按 10%比例提取任意盈余公积金 160,017,717.20 元；
3. 按 45%比例提取一般准备 720,079,727.38 元；

4. 目前，公司正处于稳步发展阶段，长期资本补充需求较大，根据银行业监督管理部门有关资本充足率要求，为进一步增强抵御风险能力，促进公司可持续发展，切实维护全体股东利益，公司拟以现有股本 3,660,976,125.00 股为基数，按每 10 股派发现金股利 1 元（含税），共计派发现金股利 366,097,612.50 元；由于“紫金转债”已进入转股期，公司将以权益分配股权登记日实际股权数分配。

5. 剩余未分配利润 1,635,283,459.73 元将作为内源性资本补充，增强抵御风险能力，支持公司发展战略实施。

（二）现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用□不适用

公司章程明确规定利润分配政策，具体内容如下：

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

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

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

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

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

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

发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

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

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

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

6. 股东分红回报规划的决策机制

(1) 至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

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

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

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
------	---------------	------------------	--------------	-------------	---------------------------	------------------------------

2022 年	0	1.00	0	366,098	1,600,177	22.88
2021 年	0	1.00	0	366,096	1,515,204	24.16
2020 年	0	1.00	0	366,089	1,441,496	25.40

注：公司 2022 年度利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数。上表中 2022 年度现金分红数额以公司 2022 年末股本为基数计算，由于“紫银转债”已进入转股期，上述 2022 年度现金分红数额与公司实施分红派息的数额可能会有差异。

（四）以现金方式回购股份计入现金分红的情况

☐适用 ☒不适用

（五）报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

二、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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	紫金投资	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	国信集团	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

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

股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

注 2：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持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）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

七、单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,100
境内会计师事务所审计年限	8 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	350

经公司 2021 年年度股东大会审议通过，继续聘请苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2022 年外部审计机构。

八、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

☐ 适用 ☒ 不适用

九、面临终止上市的情况和原因

☐ 适用 ☒ 不适用

十、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决诉讼 151 笔，涉及金额 1.37 亿元；其中信贷类诉讼 147 笔，涉及金额 1.17 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。

十二、重大关联交易

(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

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

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

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

	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	1,904,365,076	52.02				-1,718,357,378	-1,718,357,378	186,007,698	5.08
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,026,487,859	28.04				-1,026,487,859	-1,026,487,859	0	0
3、其他内资持股	877,877,217	23.98				-691,869,519	-691,869,519	186,007,698	5.08
其中：境内非国有法人持股	640,442,641	17.49				-640,442,641	-640,442,641	0	0
境内自然人持股	237,434,576	6.49				-51,426,878	-51,426,878	186,007,698	5.08
4、外资持股	0							0	
其中：境外法人持股	0							0	
境外自然人持股	0							0	
二、无限售条件流通股份	1,756,592,490	47.98				1,718,375,937	1,718,375,937	3,474,968,427	94.92
1、人民币普通股	1,756,592,490	47.98				1,718,375,937	1,718,375,937	3,474,968,427	94.92
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	3,660,957,566	100				18,559	18,559	3,660,976,125	100

2、普通股股份变动情况说明

√适用□不适用

自 2020 年 1 月 3 日起，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。详见公司在报告期内披露相关公告。

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

√适用□不适用

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

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

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
首发限售	1,904,365,076	1,718,357,378		186,007,698	首发	自上市之日起36个月
合计	1,904,365,076	1,718,357,378		186,007,698	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

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

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用□不适用

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

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用√不适用

(三) 现存的内部职工股情况

√适用□不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	229,407,931

现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，公司有限售条件的股份中，内部职工持股份合计186,007,698股。主要通过以下方式取得：1. 本行设立时，原职工社员持股转为本行职工股东持股；2. 本行设立后，历次分红转增的股份；3. 通过协议受让、赠与受让、继承及执行判决等方式取得的本行股份。
---------------	---

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	70,823
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	72,405
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
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	0	国有法人
江苏省国信集团有限公 司		267,852,322	7.32	0	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限 公司		176,639,543	4.82	0	无	0	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	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	-500	70,276,485	1.92	0	无	0	境内非国 有法人
南京建工产业集团有限 公司		41,689,006	1.14	0	无	0	境内非国 有法人
南京凤南投资实业有限 公司	-5,340,000	37,006,941	1.01	0	无	0	境内非国 有法人
金陵药业股份有限公司		35,296,430	0.96	0	无	0	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	0	国有法人
雨润控股集团有限公司	-33,822,800	28,561,620	0.78	0	无	0	境内非国 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
南京建工产业集团有限公司	41,689,006	人民币普通股	41,689,006
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
雨润控股集团有限公司	28,561,620	人民币普通股	28,561,620
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		

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

公司于2019年1月3日在上海证券交易所挂牌上市,公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内做出了相关承诺(详见重要事项)。截至报告期末,前十名有限售条件股东为王静、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42.5万股,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信息披露。

(四) 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

(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
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	93,232,360	2.55	派驻沈乡城先生为本行监事
南京飞元实业有限公司	12,337,407	0.34	派驻侯军先生为本行董事

南京兰叶建设集团有限公司	9,985,440	0.27	派驻刘大林先生为本行监事
南京汇弘（集团）有限公司	7,693,215	0.21	派驻刘瑾先生为本行监事

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

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

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

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

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

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

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

（六）股权质押、冻结情况

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 7447.56 万股，占总股本比例 2.03%，涉及 15 户股东；被冻结的股份总计 484.64 万股，占总股本比例 0.13%，涉及 52 户股东。

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

1 法人

☐适用 ☒不适用

2 自然人

☐适用 ☒不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

公司股权结构分散，第一大股东持股比例为 8.96%，前十大股东合计持股比例为 30.4%，不存在持股 50%以上的股东。公司仅紫金投资和国信集团两家持股 5%以上的股东，且其各自持股比例均未超过 10%，所享有的表决权均不足以对公司股东大会决议产生重大影响。

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

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

（二）实际控制人情况

1 法人

☐适用 ☒不适用

2 自然人

☐适用 ☒不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

截至报告期末，公司不存在实际控制人。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

第八节 员工情况

一、员工情况

在职员工的数量合计	2,387
需承担费用的离退休职工人数	705
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
业务人员	1721
一般行政人员	242
管理人员	369
其他人员	55
合计	2,387
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	366
本科及以下学历	2,021
合计	2,387

二、薪酬政策

√适用 □不适用

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

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

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

三、培训计划

√适用 □不适用

2022 年在培训工作上，线上线下齐抓并进，全面完成全年培训计划。

一是加强培训制度支撑，建立培训长效机制。围绕本行工作主线，以塑造学习型组织文化为目的，持续推动业务转型与创新，制定了《紫金农商银行员工培训积分管理暂行办法》。

二是聚焦重点人群培训培养，满足人才培育需求。抓中层管理人员培训培养，分层分类开展新提拔干部、新转岗干部学习，帮助新任干部快速适应新岗位；抓校招新员工岗前培训，针对新

员工角色转换难、文化融入慢等问题，重点加强新员工在文化认同、敬业精神、合规从业、抗压能力等方面的提升。

三是推进各项业务专题培训，提升人才培育品质。为更好地促进业务发展，积极推进财富管理专题、客户经理营销拓展、交易银行专项业务能力提升、运营管理等专题培训。2022 年，全行培训共计 103 场，员工覆盖率达 100%。

四、劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数（小时）	746,371
劳务外包支付的报酬总额（万元）	4305.22

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况综述

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

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

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

报告期内，公司共召开董事会会议 6 次，审议议案 68 项，听取及报备议案 53 项；召开董事会专门委员会会议 16 次，审议议案 70 项，听取汇报 28 项。

报告期内公司共召开监事会会议 4 次，审议议案 42 项，听取汇报 50 项；召开监事会专门委员会会议 9 次，审议议案 40 项，监事会组织调研 3 次。有关董事会和监事会会议审议议案的情况，请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站的决议公告等披露文件。

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

二、股东大会召开情况

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，分别于 1 月 17 日召开 2022 年第一次临时股东大会，5 月 20 日召开 2021 年年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《公司章程》及上市规则的有关规定。股东大会审议通过了通过了董事会 2021 年度工作报告、监事会 2021 年度工作报告、关于 2021 年年度报告及摘要的议案、2021 年度财务预算执行情况、2022 年度财务预算报告、2022 年度利润分配方案的议案等议案。

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

三、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄 (周岁)	任期起始日期	任期终止日期	报告期内从公司 获得的税前报酬 总额(万元)	是否在公司关联 方获取报酬
赵远宽	董事长	男	57	2021 年 11 月	换届止	67.14	否
朱鸣	副董事长	男	53	2022 年 3 月	换届止	70.02	否
张洪发	独立董事	男	58	2017 年 12 月	2023 年 12 月	18	是
刘志友	独立董事	男	60	2021 年 11 月	换届止	18	否
周芬	独立董事	女	41	2021 年 11 月	换届止	18	否
程乃胜	独立董事	男	60	2022 年 1 月	换届止	18	否
岑赫	独立董事	男	55	2022 年 5 月	换届止	10.5	否
孙隽	董事	女	42	2017 年 12 月	换届止	-	是
张丁	董事	男	44	2017 年 12 月	换届止	-	是
薛炳海	董事	男	52	2020 年 4 月	换届止	-	是
侯军	董事	男	59	2017 年 12 月	换届止	9.8	是
陈亚	监事长	男	52	2021 年 11 月	换届止	97.47	否
周昕明	外部监事	男	49	2017 年 12 月	2023 年 12 月	18	是
闫海峰	外部监事	男	58	2019 年 4 月	换届止	18	是
沈乡城	监事	男	42	2020 年 4 月	换届止	0	是
刘瑾	监事	男	54	2014 年 8 月	换届止	10	是
刘大林	监事	男	63	2021 年 11 月	换届止	10	是
严华麟	外部监事	男	64	2021 年 11 月	换届止	18	是
李玉宁	监事	男	46	2017 年 12 月	2023 年 1 月	86.09	否
黄爱军	监事	男	53	2021 年 10 月	换届止	83.42	否
史文雄	行长	男	51	2020 年 8 月	换届止	107.30	否

徐燕	副行长	女	47	2017 年 12 月	换届止	95.09	否
王清国	副行长	男	45	2017 年 12 月	换届止	93.28	否
许国玉	副行长	男	43	2020 年 8 月	换届止	62.96	否
杭浩军	副行长	男	47	2022 年 4 月	换届止	73.00	否
吴飞	董事会秘书	男	46	2012 年 12 月	换届止	91.32	否
余新平	独立董事（离任）	男	65	2016 年 5 月	2022 年 7 月	10.5	是
合计	/	/	/	/	/		

注：1、公司于 2021 年 12 月 31 日披露了《关于稳定股价方案的公告》（公告编号：2021-068）。因公司 A 股交易价格触发稳定股价措施启动条件，公司采取由在公司领取薪酬的时任董事（不包括独立董事）、高级管理人员增持股票的方式履行稳定股价义务，增持公司股份的货币金额不低于该等董事、高级管理人员上一年度从公司领取税后收入的 25%，即增持金额合计不低于 173.61 万元。

报告期内，现任及离任董事、监事和高级管理人员完成增持情况如下：董事长赵远宽增持 13500 股，副董事长朱鸣增持 81000 股，行长史文雄增持 85300 股，副行长徐燕增持 109000 股，副行长王清国增持 95000 股，副行长许国玉增持 70000 股，副行长杭浩军增持 95200 股，董事会秘书吴飞增持 54900 股；另股权董事侯军增持 7000 股；无其他增持情况。

2、公司于 2022 年 4 月 27 日披露了《关于独立董事任职资格获核准的公告》，公司收到《中国银保监会江苏监管局关于刘志友等 3 人任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕156 号），核准刘志友、程乃胜、周芬公司独立董事任职资格。

3、公司于 2022 年 4 月 30 日披露了《关于副董事长任职资格获核准的公告》，公司收到《中国银保监会江苏监管局关于朱鸣任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕162 号），核准朱鸣公司董事、副董事长任职资格。

4、公司于 2022 年 8 月 2 日披露了《关于独立董事任职资格获核准的公告》，收到《中国银保监会江苏监管局关于岑赫任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕280 号），核准岑赫公司独立董事任职资格。

5、公司于 2022 年 7 月 19 日披露了《关于高管任职资格获核准的公告》，公司收到《中国银保监会江苏监管局关于杭浩军任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕261 号），核准杭浩军江苏紫金农村商业银行股份有限公司副行长任职资格。

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

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

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

周昕明	1973 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级职称。现任江苏振泽律师事务所党支部书记、主任，南京市玄武区人大代表，最高人民检察院特聘民事、行政检察咨询专家，南京市律师协会常务理事、党建研究指导委员会主任，玄武区律师工作委员会副主任，南京市人民检察院人民监督员，本公司外部监事。
闫海峰	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任河南师范大学数学学院概率统计教研室讲师、副教授，江苏省保险学会副会长，江苏省金融学会常务理事，南京财经大学金融学院院长、中国区域金融研究中心主任、江苏创新发展研究院院长。现任南京财经大学金融学教授，南京财经大学法学院党委书记，江苏紫金产业金融发展研究院院长。江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，江苏省“333 工程”培养计划第三层次培养对象，本公司外部监事。
严华麟	1958 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，副教授，总会计师资质。曾任南京金融高等专科学校金融系副主任、会计学系主任，南京审计大学会计学院党总支副书记、学校财务处处长、学校审计部部长等职务，现已退休，本公司外部监事。
沈乡城	1981 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾任南京市建委办公室秘书，南京河西新城区开发建设管理委员会副科、正科，南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司综合办公室主任。现任南京奥体建设开发有限责任公司党支部书记、董事长，本公司股东监事。
刘瑾	1968 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。曾任南京汇弘制衣有限公司财务科长、南京汇弘集团有限公司财务科长。现任南京汇弘（集团）有限公司监事，本公司股东监事。
刘大林	1959 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任 86372 部队战士、副班长，南京乙炔气总厂驾驶员、车队队长，南京兰叶集团有限公司分厂厂长，南京兰叶建材有限责任公司总经理，南京兰叶建设集团有限公司总经理。现任南京兰叶建设集团有限公司董事长，南京一民医院有限公司董事长，江西兰叶新型材料科技有限公司总经理，南京兰叶生态农业有限公司总经理，南京中联混凝土有限公司董事，本公司股东监事。
李玉宁	1976 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师。曾任六合信用联社资产管理部办事员，六合信用联社业务拓展部总经理助理，六合信用联社人力资源部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理，本公司人力资源部主任科员，江宁支行副行长，人力资源部部门经理，计划财务部副总经理，审计稽核部总经理、监事会办公室/纪律监督室总经理。现任本公司秦淮支行行长，本公司监事。

黄爱军	1969 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中级会计师。曾任江苏紫金农村商业银行股份有限公司个人业务部副总经理，六合支行副行长、行长。现任本公司监事会办公室总经理。
史文雄	1972 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任溧阳农村合作银行副行长、江南农村商业银行股份有限公司三农业务部总经理、副行长、行长、本公司党委书记。现任本公司党委副书记、行长。
徐燕	1975 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国银监会江苏银监局合作处科长，中国银监会江苏银监局合作处（农金处）副处长，本行风险总监。现任本公司副行长。
王清国	1977 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，助理经济师。曾任浦口信用联社永丰信用社副主任（主持工作）、主任，浦口信用联社盘城信用社主任，六合信用联社副主任，本行公司金融部、公司业务部副总经理（主持工作），六合支行行长，本行扬州分行筹建负责人，淮安市金湖县挂职县委常委、县政府副县长，本公司扬州分行行长。现任本公司副行长。
许国玉	1980 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任华泰证券股份有限公司研究所研究员、融资融券部高级经理，江苏省农村信用社联合社业务发展部高级经理、金融市场部高级经理，本公司行长助理。现任本公司副行长。
杭浩军	1976 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任雨花信用联社双闸信用社副主任，南京市区联社营业部副主任，南京市区联社会计信息部副总经理、总经理，紫金农商银行城中支行业务发展部经理、城东支行副行长、资产监控部总经理、城东支行行长，本公司行长助理。现任本公司副行长。
吴飞	1976 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任南京银行白下支行副行长，市区联社办公室副主任（主持工作）、主任，本行发展规划部副总经理（主持工作），董事会办公室副总经理（主持工作）、总经理。现任本公司董事会秘书，兼任行长办公室总经理。

注：

2023 年 2 月 27 日，公司聘任黄爱军为江宁支行行长，黄爱军不再担任监事会办公室总经理职务。

2023 年 4 月 13 日，公司聘任李玉宁为计划财务部总经理，李玉宁不再担任秦淮支行行长职务。

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孙隽	南京紫金投资集团有限责任公司	党委委员、副总经理
张丁	江苏省国信集团有限公司	财务部副总经理
薛炳海	江苏苏豪投资集团股份有限公司	董事长
侯军	南京飞元集团	董事长、总经理
	南京飞元实业有限公司	执行董事
	弘成租赁集团有限公司	董事长、总经理
	南京鑫浩投资管理有限公司	执行董事
	南京立芙购通讯设备有限公司	董事长
	南京优联新材料科技有限公司	董事长
刘大林	南京兰叶建设集团有限公司	董事长
刘瑾	南京汇弘（集团）有限公司	监事
在股东单位任职情况的说明	无	

在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
张洪发	江苏省资产评估协会	副会长
	江苏省检察院专家咨询委员会	委员
	江苏省审计厅	特约审计员
	崇义章源钨业股份有限公司	独立董事
	江苏国信股份有限公司	独立董事
	国联期货股份有限公司	独立董事
刘志友	云南陆良农村商业银行	独立董事
周芬	南京财经大学会计学院	副教授
	上海电气风电集团股份有限公司	独立董事
	安记食品股份有限公司	独立董事
程乃胜	南京审计大学	教授
	安徽神剑新材料股份有限公司	独立董事
岑赫	北京振兴联合会计师事务所	主任会计师
	广西册联商贸有限公司	执行董事
	百色百香文化科技产业有限公司	董事
	北京阳光通远文化科技有限公司	董事
	百色百香酒业有限公司	监事
	百色百香林源种植有限公司	监事
	三盟科技股份有限公司	独立董事
孙隽	南京紫金融资担保有限责任公司	党支部书记、董事长

张丁	江苏省新能源开发股份有限公司	董事
	江苏省国信数字科技有限公司	董事
	南京丁山花园酒店有限公司	董事
	江苏省投资管理有限责任公司	董事
薛炳海	弘业期货股份有限公司	董事
	江苏金苏证投资发展有限公司	董事长
	江苏众合创业投资有限公司	董事、总经理
侯军	南京飞元集团	董事长、总经理
	弘成租赁集团有限公司	董事长、总经理
	南京立芙购通讯设备有限公司	董事长
	南京优联新材料科技有限公司	董事长
	南京市工商业联合会	副主席
	德国江苏总商会	会长
余新平（离任）	江苏天信咨询集团有限公司	董事长
	南京天启财务顾问有限公司	董事长
	南京天启会计人才服务有限公司	执行董事
	江苏传艺科技股份有限公司	独立董事
	南京喜悦科技股份有限公司	独立董事
周昕明	江苏振泽律师事务所	党支部书记、主任
闫海峰	灌云农商银行	独立董事
	江苏网进科技	独立董事
沈乡城	南京奥体建设开发有限责任公司	党支部书记、董事长
	金陵中学河西分校	副理事长
刘大林	南京一民医院有限公司	董事长
	江西兰叶新型材料科技有限公司	总经理
	南京兰叶生态农业有限公司	总经理
	南京中联混凝土有限公司	董事

（三）董事、监事、高级管理人员考评激励机制

本公司分别根据《董事薪酬管理制度》、《监事薪酬管理制度》为董事和监事提供报酬；根据《2022 年度董事会对高级管理人员考评办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据本公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

本公司董事会根据《2022 年度董事会对高级管理人员考评办法》对高级管理人员进行考核；

监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法》，通过对董事、监事履行职务情况进行日常监督，开展履职访谈，查阅董事、监事年度履职记录（包括但不限于出席会议、参加调研和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况），以及董事、监事履职自评表、

互评表、董事会工作报告以及监事会工作报告等信息,对董事、监事年度履职情况进行评价,并向股东大会和监管部门汇报;监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法》,通过对高级管理人员履行职务情况进行日常监督,调阅高级管理人员履职资料(包括但不限于重要讲话、重要会议记录、董事会对高级管理人员考核评价等情况)和述职报告等信息,对高级管理人员年度履行职务情况进行评价,并向股东大会和监管部门报告。

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
程乃胜	独立董事	选举	——
余新平	独立董事	离任	——
岑赫	独立董事	选举	——
杭浩军	副行长	聘任	——

四、董事会情况

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

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

(一) 董事会成员

目前,本公司董事会共有 11 名董事,其中非执行董事 4 名,执行董事 2 名,独立非执行董事 5 名。4 名非执行董事来自国有企业和民营企业,担任董事长、总经理、副总经理或财务负责人等重要职务,具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验;2 名执行董事长期从事金融管理工作,具有丰富的专业经验;5 名独立非执行董事有财会金融方面的专家、法律专家和具有国际视野的财经专家、大学教授,对国内外银行业的发展具有深刻认识。本公司董事会有 2 名女性董事,连同本公司其他董事在不同领域为本公司提供专业意见。本公

司多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水准的专业经验,也保持了董事会内应有的独立元素,确保本公司董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

本公司董事名单载于本报告“董事、监事和高级管理人员”。

（二）董事的选举

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

本公司有关选举、更换董事的程序和候选人资格等已载列于本公司章程及提名及薪酬委员会的实施细则。本公司董事会提名及薪酬委员会对每位董事候选人的任职资格及经验作审慎考虑,并向董事会推荐合适的候选人。董事会通过相关候选人的提名议案后,会向股东大会建议选举有关候选人,并提交股东大会审议批准。

（三）董事责任

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

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

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

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

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

1、董事出席会议情况

会议名称 董事	董事类别	股东大会	董事会	战略与普惠金融委员会	风险管理与关联交易控制委员会	薪酬与提名委员会	审计委员会	金融消费者权益保护委员会
赵远宽	执行董事	2/2	6/6	3/3	—	3/3	—	—
朱鸣	执行董事	2/2	6/6	—	4/4	—	—	3/3
张洪发	独立董事	2/2	6/6	—	4/4	—	—	—
刘志友	独立董事	2/2	6/6	3/3	4/4	—	—	—
周芬	独立董事	1/2	6/6	—	—	—	3/3	—
程乃胜	独立董事	1/1	6/6	—	—	3/3	—	—
岑赫	独立董事	—	4/4	—	—	2/2	2/2	—
孙隽	董事	1/2	5/6	—	—	—	—	3/3
张丁	董事	2/2	5/6	—	—	—	2/3	—
薛炳海	董事	0/2	6/6	3/3	—	—	—	—
侯军	董事	2/2	6/6	—	—	—	—	3/3
余新平（离任）	独立董事	2/2	2/2	—	—	—	1/1	—

注：报告期内，本公司股东大会共召开 2 次会议，董事会共召开 6 次会议，董事会专门委员会共召开 16 次会议。

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1

2、培训调研情况

报告期内，全体董事参加了《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》、《银行机构反洗钱合规管理与风险管理》、《上市公司董监高持股及减持规范》、《中国银保监会办公厅关于银行保险机构股权和关联方数据质量及穿透情况有关问题的通报》等相关专业知识的培训，并参加了上市公司协会举办的上市公司高管培训会等。通过有针对性的培训，促进

了独立董事全面把握经济金融形势，加深了对监管法规的理解，不断开拓履职视野，提升履职能力。

报告期内，公司董事会围绕战略规划、薪酬管理与绩效等方面，组织董事参加行内及行外的调研活动，形成专门委员会调研报告 5 篇，并提交董事会听取。

（四）专门委员会情况

1、董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
战略与普惠金融委员会	赵远宽、刘志友、薛炳海
风险管理与关联交易控制委员会	张洪发、朱鸣、刘志友
薪酬与提名委员会	程乃胜、赵远宽、岑赫
审计委员会	岑赫、周芬、张丁
金融消费者权益保护委员会	朱鸣、孙隽、侯军

2、工作开展情况

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

2022 年，本公司董事会专门委员会充分发挥专业优势，切实履行职责，在战略引领、风险管控、内控合规、普惠金融、绿色金融、关联交易管理、消费者权益保护等方面为董事会积极建言献策，全年共召开 16 次会议，共审议通过议案 88 项，充分发挥了协助董事会科学决策的作用。2022 年度工作如下：

战略与普惠金融委员会

2022 年，本公司第四届董事会战略委员会召开了第一次会议（4 月 28 日）、第二次会议（8 月 30 日）、第三次会议（10 月 27 日），重点审议了董事会 2021 年度工作报告、三农金融服务情况报告、战略规划执行情况报告等议案，进一步明确了战略方向和战略重点。

风险管理与关联交易控制委员会

2022 年，本公司第四届风险管理与关联交易控制委员会召开了第一次会议（4 月 28 日）、第二次会议（8 月 2 日）、第三次会议（8 月 30 日）、第四次会议（10 月 27 日），重点审议了与部分关联方关联交易事项、风险管理与关联交易控制委员会调研报告等议案或报告，始终保持风险管理的战略定力，切实践行稳健审慎的风险文化，协助董事会进一步提升风险管控能力。

薪酬与提名委员会

2022 年，本公司第四届薪酬与提名委员会召开了第一次会议（4 月 28 日）、第二次会议（8 月 30 日）、第三次会议（10 月 27 日），重点审议了 2021 年度董事会对高管人员考评结果

的报告、制定《紫金农商银行董事会对董事履职评价办法》，提名第四届董事会董事候选人，聘任本行行长、副行长等议案，不断丰富激励约束机制，研究完善激励方案并推动落地实施，有效履行了相关职责。

审计委员会

2022 年，本公司第四届审计委员会召开了第一次会议（4 月 28 日）、第二次会议（8 月 30 日）、第三次会议（10 月 27 日），重点审议了 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告、2021 年度利润分配方案、定期审计报告等，充分发挥了监督经营管理、揭示风险和问题等重要作用。

金融消费者权益保护委员会

2022 年，本公司第四届薪酬与提名委员会召开了第一次会议（4 月 28 日）、第二次会议（8 月 30 日）、第三次会议（10 月 27 日），重点审议了 2021 年度 ESG 报告、金融消费者权益保护工作报告、金融消费者权益保护委员会 2022 年度工作计划及金融消费者权益保护委员会调研报告等，根据监管要求严格落实了消费者权益保护工作的相关职责。

五、监事会情况

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

（一）监事会组成

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

本公司监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会。

（二）监事会履行监督职责的方式

本公司监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开监事会及其专门委员会会议；出席和列席股东大会、董事会及其专门委员会会议；列席高级管理层各类经营管理会议；审阅本公司的各类文件材料；听取高级管理层工作报告和专题汇报、进行交流座谈；对分支机构进行集体或独立专题调研；与董事和高级管理人员进行年度履职访谈；定期与外部审计机构

沟通等。通过上述工作，监事会对本公司发展战略、经营管理情况、风险管理状况、内控合规情况、董事和高级管理人员的履职尽责情况进行全方位监督，并提出富有建设性和针对性的经营管理建议和监督意见。

（三）报告期内监事会工作情况

报告期内，监事会共召开 4 次会议，审议与发展战略、业务经营、财务活动、内部控制、风险管理、内部审计、关联交易、公司治理、数据治理、社会责任、反洗钱工作、董监高履职评价等相关的各类议案 42 项，听取或审阅了风险偏好与风险限额执行情况、资产风险分类及风险管理、合规管理、案件防控等专题汇报 50 项。

2021 年，本公司共召开 2 次股东大会、6 次董事会会议。监事出席了股东大会并列席了全部董事会会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。

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

报告期内，本公司监事会对各项监督事项无异议。

（四）监事会专门委员会运作情况

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

监事会提名与履职考评委员会

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

2022 年，监事会提名与履职考评委员会共召开 4 次会议，审议了监事会对监事、董事会及其成员、高级管理层及其成员 2021 年度履行职务情况的报告。

监事会监督委员会

监事会监督委员会成员包括闫海峰（主任委员）、陈亚、严华麟、刘瑾、李玉宁。监督委员会的主要职责：拟订对本行财务活动的监督方案，并实施相关检查；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；负责组织对本行发展战略及重大决策的科学性、合理性和有效性及实施情况进行评估；负责组织对行内经营机构的考察、调研，并监督对相关问题的整改落实情况；负责根据监管部门的要求，对特定专案组织实施专项检查，按时报送检查报告；监事会授权的其他事项等。

2022 年，监事会监督委员会共召开 5 次会议，就 2021 年度监事会工作报告、2021 年度内部控制评价报告等议题进行了审议。

（五）监事会发表的独立意见

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

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

公司依法经营情况

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

财务报告的真实性

公司 2022 度财务报告经苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

募集资金使用情况

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

公司收购、出售资产情况

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

关联交易情况

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

股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会在 2022 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

内部控制情况

监事会已审议《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》，同意董事会对本公司内控制度完整性、合理性和有效性以及内部控制制度执行情况的说明。

六、董事和监事调研培训情况

报告期内，全体董事监事参加了《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》、《银行机构反洗钱合规管理与风险管理》、《上市公司董监高持股及减持规范》等相关专业知识的培训，并参加了上市公司协会举办的上市公司高管培训会等，部分董事、监事参加省联社举办的董监事培训班的课程学习。

报告期内，公司董事会围绕战略规划、薪酬管理与绩效等方面，组织董事参加行内及行外的调研活动，形成专门委员会调研报告 5 篇，并提交董事会听取。监事会围绕公司合规风险、案件防控、洗钱风险管理、数据治理、薪酬管理等方面，组织监事参加调研，形成专门委员会调研报告 2 篇，并提交监事会听取。

七、投资者沟通

（一）关于信息披露和透明度

公司严格执行相关的监管规定，建立健全信息披露审核审批管理体系，不断提高公司透明度，让投资者及时、全面了解公司经营情况。报告期内，共披露定期报告 4 期，临时公告 49 项。

（二）关于投资者关系管理

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

（三）关于内幕信息知情人管理

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

八、内部控制自我评价报告

公司于 2023 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制自我评价报告全文。报告期内，公司内部控制不存在重大缺陷情况。

九、内部控制审计报告

公司于 2023 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制审计报告全文。内部控制审计报告意见类型为标准无保留意见。

第十节 公司债券相关情况

一、可转换公司债券情况

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	44,845	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
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	142,482,000	3.17
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金	111,100,000	2.47
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
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	87,998,000	1.96
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	85,311,000	1.90
安信基金—农业银行—安信基金稳睿 888 号集合资产管理计划	80,251,000	1.78
中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	69,422,000	1.54
中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	65,690,000	1.46
百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品	60,000,000	1.33

三、报告期转债变动情况

可转换公司债券名称	紫银转债
报告期转股额（元）	75,000
报告期转股数（股）	18,559
累计转股数（股）	87,236
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）	4,499,610,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9913

四、转股价格历次调整情况

可转换公司债券名称				
转股价格调整日	调整后转股价格（元）	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
截至本报告期末最新转股价格（元）		3.95		

五、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司聘请联合信用评级有限公司为“紫银转债”（债券代码：113037）进行了信用评级，根据联合信用评级出具的《2022 年江苏紫金农村商业银行股份有限公司可转换公司债券信用评级报告》，公司的主体信用等级为 AA+级，评级展望稳定，“紫银转债”的信用等级为 AA+级。

公司名称	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
法定代表人	赵远宽
日期	2023 年 4 月 27 日