

值为 191.5 亿元；截止 2022 年 12 月 31 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 16 笔，面值 62.6 亿元，期限均为 1 年以内，利率区间为 1.9%-2.52%。

## (2) 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额 (亿元)	期初 余额	本期 发行	按面值 计 提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末 余额
2017 年二级 资本债 01	100	2017/3/23	10 年	3	299,618		3,463.00	382	300,000	
2017 年二级 资本债 02	100	2017/6/15	10 年	14	1,398,018		32,603.00	1,982	1,400,000	
合计					1,697,636		36,066.00	2,364	1,700,000	

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2017 年 3 月 23 日在银行间债券市场发行了总额为 3 亿元的二级资本债券（第一期），为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 4.9%。本公司于 2017 年 6 月 15 日在银行间债券市场发行了总额为 14 亿元的二级资本债券（第二期），为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

## (3) 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 (亿元)	期初 余额	本期 发行	按面值计 提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末 余额
紫银转债	100	2020/7/23	6 年	45	4,283,616		38,909	154,904	65	4,438,455

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068 号），江苏紫金农村商业银行股份有限公司于 2020 年 7 月 23 日发行面值总额 45 亿元的可转换公司债券，紫银转债存续期限为自发行之日起六年，票面利率：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%，期满后赎回价格为可转债的票面面值的 110%（含最后一期年度利息）。

## 28. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债-原值	212,046	235,917
租赁负债-未确认融资费用	-22,056	-27,947
合计	189,990	207,970

## 29. 其他负债

### (1) 余额明细

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	388,868	269,412
其他流动负债	90,979	69,529
合计	479,847	338,941

## (2) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待结算及清算款项	171,890	125,196
应付代理业务款项	74,982	33,068
待处理久悬未取款项	67,653	73,909
其他	74,343	37,239
合计	388,868	269,412

## (3) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	46	57
财政存款	86,670	65,213
长期应付款	4,263	4,259
合计	90,979	69,529

## 30. 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,958				18	18	3,660,976

[注]本期股本增加系部分紫银转债转股所致。

## 31. 其他权益工具

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转债股权价值	439,541		109,900	329,641

## 32. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,976,868	63		2,976,931
其他	453			453
合计	2,977,321	63		2,977,384

### 33.其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于少 数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	139,007	2,498	39,085	-10,282	-26,305		112,702
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类 进损益的其他综合收益中享有的份额	6,252	4,546			4,546		10,798
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公允价值变动	23,065	-11,120	39,085	-12,550	-37,655		-14,590
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	109,690	9,072		2,268	6,804		116,494
合计	139,007	2,498	39,085	-10,282	-26,305		112,702



**34. 盈余公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,179,604	160,018		1,339,622
任意盈余公积	999,847	151,520		1,151,367
合计	2,179,451	311,538		2,490,989

**35. 一般风险准备**

项目	期末余额	期初余额
期初余额	3,962,139	3,313,336
本期计提	681,841	648,673
财政补助		130
期末余额	4,643,980	3,962,139

**36. 未分配利润**

项目	本期	上期
期初未分配利润	2,640,779	2,436,011
加：本期净利润	1,600,177	1,515,204
减：提取法定盈余公积	160,018	151,520
提取任意盈余公积	151,520	144,150
提取一般准备	681,841	648,673
应付普通股股利	366,097	366,093
期末余额	2,881,480	2,640,779

**37. 利息净收入**

项目	本期发生额	上期发生额
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
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



项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	4,623,541	4,571,219
其中：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	
利息净收入	4,035,252	3,958,887

### 38.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	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

### 39.投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	91,445	78,920
交易性金融资产投资收益	-27,123	81,377
其他债权投资处置收益	86,102	92,084
债权投资处置收益	72,411	38,222
其他权益工具投资收益	60	60
其他投资收益	72,595	38,072
合计	295,490	328,735

### 40.公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产金融资产	29,864	32,811

项目	本期发生额	上期发生额
衍生金融资产	-3,697	3,072
合计	26,167	35,883

#### 41.资产处置收益

(1) 按项目列示:

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	29,739	18,165
其他资产处置利得或损失	223	
合计	29,962	18,165

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	29,739	18,165
其他资产处置利得或损失	223	
合计	29,962	18,165

#### 42.其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入	46,286	29,486	46,286

注: 明细情况详见附注五-52.政府补助。

#### 43.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	23,602	24,686
教育费附加	16,859	17,633
房产税	17,159	19,222
土地使用税	423	466
车船使用税	10	7
印花税	2,165	2,515
合计	60,218	64,529

#### 44.业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	905,261	835,067
办公费用	571,373	522,244
折旧费用	168,331	155,592
长期待摊费用摊销	12,546	21,858



项目	本期发生额	上期发生额
无形资产摊销	11,338	10,394
其他	69,606	69,036
合计	1,738,455	1,614,191

#### 45.信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
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	
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

#### 46.营业外收入

##### (1) 按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废	47	154
政府补贴	138	2,454
久悬未取款项	3,789	2,354
其他	5,511	6,643
合计	9,485	11,605

##### (2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废	47	154
政府补贴	138	2,454
久悬未取款项	3,789	2,354
其他	5,511	6,643
合计	9,485	11,605



#### 47.营业外支出

(1) 按项目列示:

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及报废损失	43	927
久悬未取款项支出	236	159
罚没款支出	400	
滞纳金支出	6,418	1,382
公益性捐赠支出	3,000	7,000
残废人保障基金	120	120
其他	172	514
合计	10,389	10,102

(2) 计入非经常性损益的金额:

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及报废损失	43	927
久悬未取款项支出	236	159
罚没款支出	400	
滞纳金支出	6,418	1,382
公益性捐赠支出	3,000	7,000
残废人保障基金	120	120
其他	172	514
合计	10,389	10,102

#### 48.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	526,543	341,619
递延所得税费用	-184,930	-77,872
合计	341,613	263,747

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,941,790	1,778,951
按法定税率计算的所得税费用	485,448	444,737
调整以前期间所得税的影响	7,185	595
非应税收入的影响	-182,493	-227,347

项 目	本期发生额	上期发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	31,473	45,762
所得税费用	341,613	263,747

#### 49.基本每股收益和稀释每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

项 目	本期	上期
归属于母公司的净利润（千元）	1,600,177	1,515,204
扣除非经常性损益后的净利润（千元）	1,546,124	1,478,729
年初股份总数（千股）	3,660,958	3,660,889
期末股份总数（千股）	3,660,976	3,660,958
发行在外的普通股加权平均数（千股）	3,660,961	3,660,958
加权平均的每股收益(元/股)	0.44	0.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.42	0.40

#### 50.现金流量表项目注释

##### （1）收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他	247,583	73,143

##### （2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂收待划转款转出	12,270	28,485
业务及管理费	632,540	591,280
其他	10,347	13,356
合计	655,157	633,121

##### （3）支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁所支付的现金	53,005	51,482

#### 51.现金流量表补充资料

##### （1）现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,600,177	1,515,204
加：资产减值准备	765,390	1,045,933



项目	本期金额	上期金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	168,331	155,592
无形资产摊销	11,338	10,394
长期待摊费用摊销	12,546	21,858
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)	-29,962	-18,165
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-4	773
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-26,167	-35,883
投资损失(收益以“-”号填列)	-295,490	-328,735
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-81,249	-104,440
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-1,324	955
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-20,623,455	-19,443,478
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	24,632,716	-6,812,153
债券利息支出[注]	422,843	856,051
其他		130
经营活动产生的现金流量净额	6,555,690	-23,135,964
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	7,389,015	5,661,016
减：现金的期初余额	5,661,016	7,342,512
加：现金等价物的期末余额	4,021,955	5,261,450
减：现金等价物的期初余额	5,261,450	14,119,196
现金及现金等价物净增加额	488,504	-10,539,242

[注]债券利息支出是本公司发行二级资本债及同业存单而支付的利息。

(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	7,389,015	5,661,016
其中：库存现金	459,208	541,355
可用于支付的存放中央银行款项	1,547,818	1,159,352
存放同业款项	3,381,989	3,850,609
拆放同业款项	2,000,000	109,700
二、现金等价物	4,021,955	5,261,450



项目	本期金额	上期金额
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	4,021,955	5,261,450
三、期末现金及现金等价物余额	11,410,970	10,922,466

## 52.政府补助

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目
稳岗补贴	与收益相关	99	其他收益
科技支行贷款增量政府补贴	与收益相关	859	其他收益
“宁创贷”补贴	与收益相关	44,520	其他收益
省农担业务奖励资金	与收益相关	168	其他收益
小微企业无还本续贷奖励	与收益相关	40	其他收益
江北新区绿色支行奖励	与收益相关	600	其他收益
扩岗补贴	与收益相关	138	营业外收入
合计		46,424	

## 53.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,206,903	法定存款准备金等
债权投资	1,702,130	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	9,369,866	向央行借款、卖出回购等质押
合计	21,278,899	

## 附注六、在其他主体中的权益

### 1.在合营安排或联营企业中的权益

#### （1）重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏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	20.00		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	20.00		权益法

#### （2）重要联营企业的主要财务信息

项目	2022年12月31日/2022年1-12月		2021年12月31日/2021年1-12月	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	20,019,183	29,071,757	18,016,682	24,873,520

项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年 1-12 月		2021 年 12 月 31 日/2021 年 1-12 月	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
负债总额	18,008,717	26,350,157	16,194,286	22,425,236
归属于母公司的股东权益	2,010,466	2,721,601	1,822,396	2,448,284
按持股比例计算的净资产份额	402,093	544,320	364,479	489,657
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
-内部交易未实现利润				
-其他				
对联营企业权益投资的账面价值	469,951	570,058	432,337	515,395
利息净收入	360,132	431,518	317,412	390,507
净利润	170,914	255,242	159,412	235,191
其他综合收益	24,294	-1,565	8,435	9,869
综合收益总额	195,208	253,677	167,847	245,060
本期收到的来自联营企业的股利	1,427	2,286	7,137	2,149

## 2.在结构化主体中的权益

### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

#### 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。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 2022 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 5.37 亿元。2022 年度本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 294.95 万元。

#### 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理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2022 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 2022 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：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		1,423,094	1,423,094	1,423,094
资产管理计划及其他	75,282	56,535	131,817	131,817
合计	75,282	1,479,629	1,554,911	1,554,911

#### 附注七、与金融工具相关的风险

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

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

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

##### 1.信用风险

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

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

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

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

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；



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

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

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

### (1) 信用风险的计量

#### ①发放贷款及垫款

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

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

#### ②债券及票据

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

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

### (2) 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿

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

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

### （3）风险限额管理及缓释措施

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

#### ①风险限额管理

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

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

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

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

#### ②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行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。

#### ③信用承诺



信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。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。

#### (4) 信用风险显著增加

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。

#### (5) 预期信用损失的计量

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。

#### (6) 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，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

#### (7) 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	3,381,459	3,850,283
拆出资金	2,001,409	262,208
衍生金融资产		3,072
买入返售金融资产	4,022,436	5,261,956
发放贷款及垫款	155,806,200	135,596,519
金融投资：		
交易性金融资产	142,222	2,199,531
债权投资	4,164,903	7,932,978

项目	期末金额	期初金额
其他债权投资	38,250,455	35,245,058
其他资产	114,550	131,883
小计	207,883,634	190,483,488
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	6,493,338	5,432,237
开出信用证	4,379,432	2,600,838
开出保函	1,110,398	823,445
不可撤销的贷款承诺	9,915,351	4,521,982
未使用的信用卡额度	4,320,678	2,656,508
其他	400,000	200,000
小计	26,619,197	16,235,010
合计	234,502,831	206,718,498

#### (8) 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。本行重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至2022年12月31日，本行重组贷款余额为2,174,913千元。

#### (9) 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	期初金额
AAA-到 AAA+	39,535,228	38,766,753
AA-到 AA+	1,046,104	3,160,708
A-到 A+		186,677
低于 A-	586,014	716,014
无评级	1,831,552	3,016,001
合计	42,998,898	45,846,153
减：减值准备	931,479	871,388
净额	42,067,419	44,974,765

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

#### (10) 金融工具风险阶段划分

截至2022年12月31日，本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下（单位：千元）：

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		



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
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		

截至2021年12月31日，本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下（单位：千元）：

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	3,850,609			480		
拆出资金	262,200					
买入返售金融资产	5,261,450			267		
发放贷款及垫款	137,142,219	886,790	2,030,306	3,653,451	64,103	992,757
债权投资	6,894,176	707,021	1,131,105	39,678	20,605	811,105
其他债权投资	34,914,320			63,172		

#### （11）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 5（2）。

## 2.流动性风险

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行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行业务特点等因素，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。



(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项		12,213,929					12,213,929
存放同业款项		3,381,459					3,381,459
拆出资金			2,001,409				2,001,409
买入返售金融资产			4,022,436				4,022,436
发放贷款及垫款	510,528		36,170,963	50,307,306	39,126,447	29,774,216	155,889,460
交易性金融资产				142,222			142,222
债权投资	919,595		313,899	175,682	261,259	2,494,468	4,164,903
其他债权投资			2,411,438	5,713,773	26,782,324	3,414,986	38,322,521
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						1,040,009	1,040,009
固定资产						1,206,208	1,206,208
在建工程						70,800	70,800
使用权资产						186,942	186,942
无形资产						115,544	115,544
递延所得税资产	904,175	22,256	115,018	295,144	291,049	123,450	1,751,092
其他资产	19,038	80,965			98,050	14,546	212,599
资产合计	2,353,336	15,698,609	45,035,163	56,634,127	66,559,129	38,441,769	224,722,133

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
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							
应付债券				150,365			150,365
租赁负债			4,065,235	2,193,958	4,438,455		10,697,648
递延所得税负债						189,990	189,990
其他负债					22,007		22,007
负债合计		479,847					479,847
流动性净额	2,353,336	-35,446,095	55,731,304	46,187,841	54,359,839	201,293	207,624,981
			-10,696,141	10,446,286	12,199,290	38,240,476	17,097,152

至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		11,708,054					11,708,054
存放同业款项		3,850,283					3,850,283



项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
拆出资金			109,708	152,500			262,208
衍生金融资产			3,072				3,072
买入返售金融资产			5,261,956				5,261,956
发放贷款及垫款	490,653		29,121,965	50,802,957	24,118,960	31,145,066	135,679,601
交易性金融资产			305,743	376,780	1,455,089	61,919	2,199,531
债权投资	888,433		1,011,837	2,348,866	798,210	2,885,632	7,932,978
其他债权投资			10,964,015	9,660,024	13,037,628	1,646,563	35,308,230
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						947,731	947,731
固定资产						1,296,112	1,296,112
在建工程						21,622	21,622
使用权资产						210,229	210,229
无形资产						118,361	118,361
递延所得税资产	822,163	59,505	89,974	336,160	215,294	141,883	1,664,979
其他资产	3,753	74,373	44,246		68,601	9,510	200,483
资产合计	2,205,002	15,692,215	46,912,516	63,677,287	39,693,782	38,485,228	206,666,030
负债项目：							
向中央银行借款							
同业及其他金融机构存放款项		708,654	136,948	2,926,090			3,063,038
拆入资金			784,011	700,620	800,733		708,654
							2,285,364

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
卖出回购金融资产款			5,515,271				5,515,271
吸收存款		59,248,864	25,372,110	35,946,961	38,951,894		159,519,829
应付职工薪酬			133,339			13,780	147,119
应交税费			110,684				110,684
预计负债				95,649			95,649
应付债券			8,140,176	4,531,672	4,283,616	1,697,636	18,653,100
租赁负债						207,970	207,970
递延所得税负债			1,866	1,639	15,140	2,570	21,215
其他负债		338,941					338,941
负债合计		60,296,459	40,194,405	44,202,631	44,051,383	1,921,956	190,666,834
流动性净额	2,205,002	-44,604,244	6,718,111	19,474,656	-4,357,601	36,563,272	15,999,196

### 金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2022 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放央行款项		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



项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融投资								
合计（预期到期日）	1,757,468		417,436	2,622,070	6,701,905	28,584,456	8,286,607	48,369,942
金融负债：	2,739,159	15,596,098	19,050,713	27,282,596	61,342,510	80,788,617	51,075,172	257,874,865
同业及其他金融机构存放款项								
拆入资金		1,308,031		704,057				2,012,088
卖出回购金融资产款			583,421	342,869	4,112,316			5,038,606
吸收存款			4,395,829					4,395,829
应付债券		103,757,385	11,994,250	33,341,468	35,953,443	54,293,365		239,339,911
合计（合同到期日）			3,200,000	870,000	2,244,000	5,121,000		11,435,000
流动性敞口	2,739,159	105,065,416	20,173,500	35,258,394	42,309,759	59,414,365		262,221,434
		-89,469,318	-1,122,787	-7,975,798	19,032,751	21,374,252	51,075,172	-4,346,569

## （2）表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2022 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	6,493,338			6,493,338
开出信用证	4,379,432			4,379,432
开出保函	833,160	277,238		1,110,398
不可撤销的贷款承诺	3,655,073	5,306,568	953,710	9,915,351
未使用的信用卡额度	4,320,678			4,320,678
其他		400,000		400,000
合计	19,681,681	5,983,806	953,710	26,619,197

截止 2021 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	5,432,237			5,432,237
开出信用证	2,600,838			2,600,838
开出保函	704,576	118,869		823,445
不可撤销的贷款承诺	1,709,508	2,812,474		4,521,982
未使用的信用卡额度	2,656,508			2,656,508
其他		200,000		200,000
合计	13,103,667	3,131,343		16,235,010

## 3.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银行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。

本公司的利率风险描述列示如下，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。

截止 2022 年 12 月 31 日:

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:								
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
发放贷款和垫款	13,386,075	22,732,815	16,801,198	53,688,899	38,444,386	10,273,487	562,600	155,889,460
交易性金融资产							142,222	142,222
债权投资	919,595	309,956		175,682	259,609	2,479,577	20,484	4,164,903
其他债权投资	308,003	2,069,625	1,542,004	4,158,536	26,322,160	3,380,450	541,743	38,322,521
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							1,040,009	1,040,009
固定资产							1,206,208	1,206,208
在建工程							70,800	70,800
使用权资产							186,942	186,942
无形资产							115,544	115,544
递延所得税资产							1,751,092	1,751,092
其他资产							212,599	212,599
资产合计	34,678,977	26,112,396	18,343,202	58,023,117	65,026,155	16,133,514	6,404,772	224,722,133



项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：								
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	2,630,000	1,370,000			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	16,608,153	17,898,453	48,840,093		3,832,472	179,727,730
应付职工薪酬							144,086	144,086
应交税费							270,844	270,844
预计负债							150,365	150,365
应付债券	3,197,245	867,989	1,330,867	839,127	4,438,455		23,965	10,697,648
租赁负债							189,990	189,990
递延所得税负债							22,007	22,007
其他负债							479,847	479,847
负债合计	69,370,184	34,594,828	20,569,020	24,664,580	53,278,548		5,147,821	207,624,981
利率敏感度缺口总计	-34,691,207	-8,482,432	-2,225,818	33,358,537	11,747,607	16,133,514	1,256,951	17,097,152

截止 2021 年 12 月 31 日:

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	11,087,776						620,278	11,708,054
存放同业款项	3,850,129						154	3,850,283
拆出资金	9,700	100,000	101,000	51,500			8	262,208
衍生金融资产							3,072	3,072
买入返售金融资产	4,962,337	298,846					773	5,261,956
发放贷款和垫款	10,340,561	18,775,875	16,849,557	55,410,317	23,468,178	10,338,931	496,182	135,679,601
交易性金融资产		299,920			1,426,406	61,335	411,870	2,199,531
债权投资	1,088,330	797,142	494,617	1,830,428	789,730	2,860,667	72,064	7,932,978
其他债权投资	3,797,556	7,063,156	5,188,650	4,422,562	12,834,640	1,607,756	393,910	35,308,230
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							947,731	947,731
固定资产							1,296,112	1,296,112
在建工程							21,622	21,622
使用权资产							210,229	210,229
无形资产							118,361	118,361
递延所得税资产							1,664,979	1,664,979
其他资产							200,483	200,483
资产合计	35,136,389	27,334,939	22,633,824	61,714,807	38,518,954	14,868,689	6,458,428	206,666,030



项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：								
向中央银行借款		132,510		2,905,390			25,138	3,063,038
同业及其他金融机构存放款项	708,640						14	708,654
拆入资金	600,000	183,757	700,000		800,000		1,607	2,285,364
卖出回购金融资产款	5,514,850						421	5,515,271
吸收存款	69,666,907	14,108,348	11,281,633	23,688,443	37,484,000		3,290,498	159,519,829
应付职工薪酬							147,119	147,119
应交税费							110,684	110,684
预计负债							95,649	95,649
应付债券	4,195,139	3,945,037	3,893,605	577,218	4,283,616	1,697,636	60,849	18,653,100
租赁负债							207,970	207,970
递延所得税负债							21,215	21,215
其他负债							338,941	338,941
负债合计	80,685,536	18,369,652	15,875,238	27,171,051	42,567,616	1,697,636	4,300,105	190,666,834
利率敏感度缺口总计	-45,549,147	8,965,287	6,758,586	34,543,756	-4,048,662	13,171,053	2,158,323	15,999,196

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	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	-333,515.43	-233,053.83
下降 100 个基点	333,515.43	233,053.83

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：



截止 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

项目	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
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
负债项目：						
向中央银行借款	4,628,967					4,628,967

项目	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
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
资产负债净头寸	17,054,200	41,930	970	130	-78	17,097,152



截止 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	11,659,595	48,325	44	81	9	11,708,054
存放同业款项	3,553,401	288,790	1,958	4,841	1,293	3,850,283
拆出资金	262,208					262,208
衍生金融资产		3,072				3,072
买入返售金融资产	5,261,956					5,261,956
发放贷款及垫款	135,559,861	119,740				135,679,601
交易性金融资产	2,199,531					2,199,531
债权投资	7,783,500	149,478				7,932,978
其他债权投资	35,308,230					35,308,230
其他权益工具投资	600					600
长期股权投资	947,731					947,731
固定资产	1,296,112					1,296,112
在建工程	21,622					21,622
使用权资产	210,229					210,229
无形资产	118,361					118,361
递延所得税资产	1,664,979					1,664,979
其他资产	200,483					200,483
资产合计	206,048,399	609,405	2,002	4,922	1,302	206,666,030
负债项目:						

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
向中央银行借款	3,063,038					3,063,038
同业及其他金融机构存放款项	708,193	461				708,654
拆入资金	2,221,558	63,806				2,285,364
卖出回购金融资产款	5,515,271					5,515,271
吸收存款	159,015,879	499,075	6	3,345	1,524	159,519,829
应付职工薪酬	147,119					147,119
应交税费	110,684					110,684
预计负债	95,649					95,649
应付债券	18,653,100					18,653,100
租赁负债	207,970					207,970
递延所得税负债	21,215					21,215
其他负债	338,941					338,941
负债合计	190,098,617	563,342	6	3,345	1,524	190,666,834
资产负债净头寸	15,949,782	46,063	1,996	1,577	-222	15,999,196



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：

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2022 年度	2021 年度
上涨 1%	429.54	494.16
下跌 1%	429.54	494.16

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。

## 附注八、公允价值计量

### 1.确定公允价值的方法

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(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)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。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

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。

### 2.持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2022 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			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
合计		37,923,000	19,457,778	57,380,778

2021 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			15,867,133	15,867,133
交易性金融资产		2,199,531		2,199,531
其他债权投资		34,914,320		34,914,320
其他权益工具投资			600	600
合计		37,113,851	15,867,733	52,981,584

本公司于2022年末将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

### 3. 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，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，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	4,144,419	5,124,694		5,124,694	



项目	期初金额				
	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	7,860,914	8,800,309		8,800,309	

## (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	10,673,683	10,610,053		10,610,053	

项目	期初金额				
	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	18,592,251	18,408,966		18,408,966	

## 附注九、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本公司的子公司、合营公司、联营公司。

### 1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	出资额 (万元)	出资比例(%)	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	32,812.95	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	26,785.23	7.32	7.32

### 2. 本公司的子公司情况

无。

### 3. 本公司合营企业情况

无。

#### 4. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业见附注六之1。

#### 5. 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信集团财务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信信用融资担保有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京飞元实业有限公司	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
南京紫金融资租赁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市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
江苏股权交易中心有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元出租汽车有限公司	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
南京新曙机械有限公司	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
南京市紫金科技小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市创新投资集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京证券股份有限公司	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
南京新动力新能源有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏欣元环保技术股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
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

#### 6. 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）其他债权投资

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方		49,884



## (2) 其他债权投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方		2,500

## (3) 其他债权投资应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方		48

## (4) 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	30,997	21,920
其他关联方	284,928	682,688
合计	315,925	704,609

## (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	1,251	860
其他关联方	14,465	22,895
合计	15,716	23,754

## (6) 同业存放款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	38,334	32,796
其他关联方	900,545	26
合计	938,879	32,822

## (7) 同业存放利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方		67

## (8) 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	358
其他关联方		12
合计	78	370

## (9) 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	

## (10) 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	322
其他关联方	9	12,825
合计	20	13,147

(11) 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	8,600	7,149

(12) 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	374	
合计	453	

(13) 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	103,424	9,445
江苏省国信集团有限公司	200,307	205,964
其他关联方	1,108,625	1,746,168
合计	1,412,356	1,961,577

(14) 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	624	465
江苏省国信集团有限公司	5,467	3,895
其他关联方	5,916	4,723
合计	12,007	9,083

(15) 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	1	2
其中：南京紫金投资集团有限责任公司		
江苏省国信资产管理集团有限公司	1	2
其他关联方	4	10
合计	5	12



(16) 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	2,334	8,698

(17) 投资收益

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方		-472

(18) 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	12,077	11,888

(19) 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	11,804	14,379

附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

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	期初余额
已签约但尚未支付	6,654	5,366

2. 表外承诺

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	6,493,338	5,432,237
开出信用证	4,379,432	2,600,838
开出保函	1,110,398	823,445
不可撤销的贷款承诺	9,915,351	4,521,982
未使用的信用卡额度	4,320,678	2,656,508
其他	400,000	200,000
合计	26,619,197	16,235,010

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

3. 未决诉讼

于2022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等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

## 附注十一、代理业务

### 1.受托贷款和受托存款

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	3,302,085	3,453,268
委托存款	3,302,085	3,453,268

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	期初余额
代理业务资产-代理理财	536,802	2,516,931
代理业务负债-委托理财	536,802	2,516,931

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、信托贷款等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

## 附注十二、资产负债表日后事项

截止财务报告报出日，未发现公司存在需要披露的资产负债表日后事项。

## 附注十三、其他重要事项

### 1.分部报告

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、对公存款业务以及汇款业务等。

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、信用卡业务及汇款业务等。

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部分。

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。



截至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

截至2021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	2,049,374	1,717,381	602,425	132,921	4,502,101
利息净收入	1,944,775	1,697,890	316,222		3,958,887
其中：分部利息净收入	-796,981	1,834,239	-1,037,258		
手续费及佣金净收入	103,333	19,491	506		123,330
其他收入	1,266		285,697	132,921	419,884
二、营业支出	1,301,293	901,771	411,500	110,089	2,724,653
三、营业利润	748,081	815,610	190,925	22,832	1,777,448
四、资产总额	96,798,041	40,308,487	66,767,431	2,792,071	206,666,030
五、负债总额	84,351,678	78,500,840	27,190,217	624,099	190,666,834
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	75,557	63,317	22,211	4,901	165,986
2、资本性支出	30,965	25,949	9,102	2,008	68,024

## 2.资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监

会2012年第1号令) 计算资本充足率。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: 千元

项目	本期	上期
核心一级资本净额	16,754,427	15,723,599
一级资本净额	16,754,427	15,723,599
资本净额	23,073,720	22,448,082
风险加权资产总额	160,741,259	147,654,491
核心一级资本充足率%	10.42%	10.65%
一级资本充足率%	10.42%	10.65%
资本充足率%	14.35%	15.20%

### 3. 租赁

#### 承租情况—承租人信息披露

项目	金额
计入当期损益的短期租赁费用	8,441
低价值资产租赁费用	
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	53,005
售后租回交易产生的相关损益	
其他	

### 附注十四、补充资料

#### 1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	29,966	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关, 按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	46,424	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素, 如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		



项目	金额	说明
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,047	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	75,343	
减：所得税影响数	21,290	
非经常性损益净额（影响净利润）	54,053	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	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（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

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

## 2.净资产收益率及每股收益

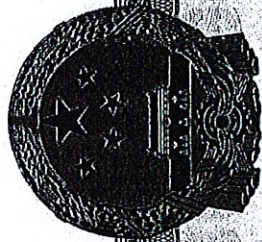
报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.64%	0.44	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.32%	0.42	0.39

## 附注十五、财务报表之批准

本财务报表业经本公司第四届董事会第十次会议于2023年4月27日批准。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
二〇二三年四月二十七日





# 营业执照

(副本)

编号 320100000202304170069

统一社会信用代码

91320000085046285W

(1/10)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 1350万元整

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013年12月02日

执行事务合伙人 詹从才 于龙斌

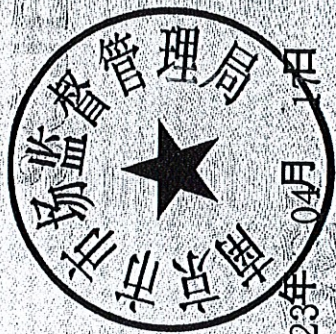
主要经营场所

南京市建邺区泰山路159号正太中心大厦A座14-16层

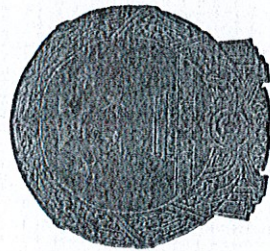
经营范围

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，出具有关审计报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律、法规培训；法律、法规须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。

登记机关







# 会计师事务所 执业证书

名称：  
首席合伙人：  
主任会计师：  
经营场所：



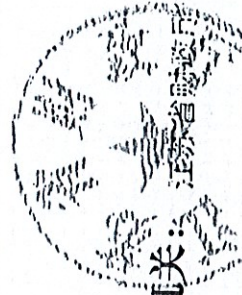
南京市建邺区泰山路159号正太中心A座14-16层

组织形式：特殊普通合伙  
执业证书编号：32050026  
批准执业文号：苏财会[2013]43号  
批准执业日期：2013年11月08日

证书序号：0012220

## 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》。



发证机关：

二〇一三年十二月 日

中华人民共和国财政部制





姓名  
Full name 蒋召平  
性别  
Sex 男  
出生日期  
Date of birth 1975-12-26  
工作单位  
Working unit 江苏苏亚金鑫会计师事务所有限公司  
身份证号码  
Identity card No. 320112197512260437



记  
istration

蒋召平(320000260135)  
您已通过2020年年检  
江苏省注册会计师协会



蒋召平(320000260135)  
您已通过2015年年检  
江苏省注册会计师协会

320000260135

证书编号:  
No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

发证日期:  
Date of Issuance

十二年 三十一  
月 日  
/m /d



蒋召平(320000260135)  
您已通过2016年年检  
江苏省注册会计师协会







姓 名

Full name 王敏

性 别

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号

Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，  
This certificate is valid for  
this renewal.



320000260126

江苏省注册会计师协会

证书编号  
No. of Certificate

批准注册协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期  
Date of Issuance

四 月 二十八 日  
年 月 日



王敏(320000260126)  
您已通过2016年年检  
江苏省注册会计师协会



王敏(320000260126)  
您已通过2016年年检  
江苏省注册会计师协会



王敏(320000260126)  
您已通过2017年年检  
江苏省注册会计师协会

