

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 2025 年半年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

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

五、公司 2024 年年度股东大会审议通过《关于 2025 年中期分红安排的公告》，股东大会授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下制定具体的中期分红方案，相关方案确定后另行公告。

六、前瞻性陈述的风险声明

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半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险。具体详见第八节商业银行信息披露内容之“报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、其他

☒适用 ☐不适用

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

目录

第一节 释义	4
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	6
第四节 公司治理、环境和社会	16
第五节 重要事项	18
第六节 股份变动及股东情况	21
第七节 债券相关情况	25
第八节 商业银行信息披露内容	27
第九节 财务报告	38

备查文件目录	载有公司董事长签名并盖章的半年度报告原件
	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

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/紫金银行/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
江苏农商联合银行	指	江苏农村商业联合银行股份有限公司
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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	许国玉	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、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、公司股票简况

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

六、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	2,392,666	2,381,006	0.49	2,202,934
利润总额	1,064,758	1,045,583	1.83	996,166
归属于上市公司股东的净利润	912,482	911,411	0.12	871,189
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	908,187	903,322	0.54	853,348
经营活动产生的现金流量净额	1,295,694	13,677,388	-90.53	11,023,144
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)	2023年末
归属于上市公司股东的净资产	20,381,258	19,936,160	2.23	18,471,919
归属于上市公司股东的每股净资产	5.57	5.45	2.2	5.05
总资产	272,089,995	269,944,211	0.79	247,664,435

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
基本每股收益（元 / 股）	0.25	0.25	0	0.24
稀释每股收益（元 / 股）	0.21	0.21	0	0.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.25	0.25	0	0.23
总资产收益率（%）	0.34	0.35	减少 0.01 个百分点	0.37
加权平均净资产收益率（%）	4.51	4.80	减少 0.29 个百分点	4.95
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.49	4.75	减少 0.26 个百分点	4.85

七、非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	7,035	
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	670	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-908	
减:所得税影响额	2,502	
合计	4,295	

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

(一) 经营范围

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

(二) 经营模式

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

(三) 所处行业情况

2025年是“十四五”规划的收官之年,也是进一步全面深化改革的重要一年。银行业积极贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神,坚持稳中求进,全力做好金融“五篇大文章”,积极服务新质生产力,持续加大对居民消费、民营企业、制造业等领域的金融支持力度,提升金融服务实体经济的能力,强化金融风险防控,全力助推高质量发展。

(四) 业务经营情况

2025年上半年，面对复杂严峻的经济金融形势，公司坚持以高质量发展为统揽，紧紧围绕战略目标和重点工作，迎难而上、锐意进取，各项工作稳步推进。

一是经营质效稳步提升。截至报告期末，资产总额 2720.90 亿元，较年初增长 0.79%。各项存款、贷款余额分别为 2148.15 亿元、1917.93 亿元，较年初分别增长 2.31%、1.56%。涉农及小微企业贷款余额 1283.80 亿元，占比 66.9%。营业收入 23.93 亿元，同比增长 0.49%；净利润 9.12 亿元，同比增长 0.12%。不良率 1.24%，拨备覆盖率 200.48%。

二是战略转型稳步推进。优化组织架构，将小微金融部升级为一级部门，在人员、政策、资源等方面予以支持，助力微贷业务提速增效。深化战略客户合作，同六合区政府、南京市文旅集团签署战略合作协议。积极拓展国内信用证、同业保理等业务。强化资产组合的择时择券和久期管理，推动资金业务贡献度进一步提升。

三是管理能力稳步增强。高管人员签订合规案防承诺书，开展合规文化宣讲，形成“高管带头、全员践行”的氛围。选取典型案例进行公开听证，印发不良听证简报，持续巩固不良听证成效。组建数据风控团队，迎前制定风险缓释措施。开展信贷从业人员年审，进一步强化从业人员风险防控意识。紧盯重点大户，压实责任、一户一策，化解风险贷款。

二、经营情况的讨论与分析

（一）公司业务

坚守定位，贷款规模平稳增长。公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，坚持服务实体经济、坚持做小做散。加大信贷投放力度，提前规划贷款投向，有效释放信贷储备，强化存量客户维护、民营非大额贷款拓展以及非大额银团等重点投放。截至报告期末，对公贷款较年初增加101.46亿元，增幅8.39%。

转型创新，负债业务协同发展。加强企业走访，挖掘企业发债需求，推进“以债拓存”业务落地，满足客户多样化、综合化和个性化需求。抓实优惠利率管控，实现负债端降本增效。推进数字人民币场景与应用，利用数字人民币发放部分薪资和补贴，深入机关、企事业单位、街道社区及商业聚集区，提升数字人民币覆盖面和活跃度。截至报告期末，对公数字人民币月活累计10253户，代发461户，代发金额2.32亿元。

聚焦普惠，服务实体质效提升。持续加大普惠金融领域支持力度，出台小微企业融资协调工作方案，加大普惠小微贷款投放力度；加强客户走访，优化苏科贷、苏农贷等政银担产品，提升科技行业和农业行业客群服务水平；优化“结算易贷”业务营销服务方案，提升存款客户合作深度与粘性，为做小做散提供政策赋能和产品支撑。截至报告期末，涉农及小微企业贷款余额1283.80亿元，占比66.9%；普惠型小微企业贷款余额364.89亿元，较年初增加16.44亿元，增幅4.72%，高于全行贷款平均增速。

科技赋能，做小做散提质增效。制定科创金融实施工作方案，召开科创金融启动大会，开展2025年科创金融专项劳动竞赛活动，用活“苏科贷”、“苏知贷”、“专精特新贷”配套产品，提高科技中小企业授、用信合作面，持续加大新质生产力支持力度。截至报告期末，科技型企业贷款余额84.24亿元，较年初增加0.87亿元；科技型企业贷款户数1732户，较年初增加89户。在“金融机构服务科技创新效果评估”中荣获“优秀档机构”评价。

加强创新，交易银行模式优化。加强产品创新与业务转型，通过境内外贸易融资产品相结合，拓展多元化融资渠道，存款、中间业务收入以及结算量稳步增长，国内信用证福费廷业务规模稳中有增。报告期内，办理国内信用证福费廷27.65亿元，内保直贷2735万美元，国内保理4.71亿元，双保理5.95亿元，累计实现中收约1.05亿元。加强企业供应链上下游客户的联动营销，在支农支小领域持续发力，将服务场景延伸至企业支付结算的各个领域。

（二）零售业务

储蓄存款方面，提升核心存款，优化稳存增存机制。截至报告期末，储蓄存款余额1390.4亿元，较年初增加112.4亿元，增幅8.8%。

财富管理方面，丰富财富产品体系，开展贵金属线下展销会及专题直播活动，加强财富品牌宣传。开展保险业务活动暨“2025年百万标杆网点”专项营销活动，实现各类财富业务规模及中收水平双增长。加强财富队伍建设，持续做好财富队伍结构优化及培训工作，不断提升财富队伍产能。

个人贷款方面，制定个人经营贷综合营销方案，提升对优质抵押客户的营销服务能力；持续开展提振消费专项行动，推动“精英时贷”投放；开展“置业安居”专项活动，打通个人按揭贷款线上过户功能，优化定价审批、贷款申报、授信审批、合同签订以及放款等全流程环节，提升办贷效率。

场景建设方面，持续丰富手机银行生活场景及主题活动，升级焕新“话费充值”场景，丰富积分兑换生活场景，累计开展活动59场，订单7903笔，金额达32.74万元；开展直播18场，内容涵盖马拉松直播、贵金属专场直播、社保卡/贷记卡专享直播、金融知识科普直播、助农带货直播等，直播场景辐射面不断延伸。

三、报告期内核心竞争力分析

（一）区域经济稳定发展。公司总部位于江苏南京，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。

（二）公司治理规范有序。公司坚持党建引领，推动党的领导和公司治理有机融合，有效发挥党委把方向、管大局、促落实作用。不断完善公司治理机制建设，优化董事会及专门委员会人员专

业结构，强化股东股权管理，规范关联交易，强化董监高履，严格信息披露，积极维护投资者关系，提升公司治理效率。建立和完善 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）坚守金融服务定位。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，持续加大对民营经济、小微企业的支持力度，加大助农惠农力度，全面推进乡村振兴，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，发展的可持续性不断提升。

（四）强化全面风险管理。公司已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额体系，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、操作风险等风险领域防范力量进行强化巩固，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。

（五）企业文化深耕厚植。公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的用人理念，常态化组织公开竞聘，让优秀人才走上前，为提高干部队伍人岗适配度，调动全员干事创业积极性构筑机制基础。开展“两优一先、巾帼榜样、青年标兵”等评选，持续加大对典型标杆的选树和宣传。公司坚持人本关怀的责任意识，弘扬倡导“家文化”，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。

四、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	2,392,666	2,381,006	0.49
营业支出	1,327,119	1,331,520	-0.33
营业利润	1,065,547	1,049,486	1.53
经营活动产生的现金流量净额	1,295,694	13,677,388	-90.53
投资活动产生的现金流量净额	1,880,130	2,657,680	-29.26
筹资活动产生的现金流量净额	-2,713,509	-1,964,398	38.13

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

2、本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

（二）非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用□不适用

1、资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例（%）	上年期末数	上年期末数 占总资产的 比例（%）	本期期末金 额较上年期 末变动比例 （%）	情况说 明
资产：						
现金及存放中央银行存款	11,376,267	4.18	12,141,699	4.5	-6.3	
存放同业款项	3,983,414	1.47	3,445,256	1.28	15.62	
拆出资金	3,165,585	1.16	1,109,713	0.41	185.26	拆 放 境 内 非 存 款 类 同 业 款 项 增加
买入返售金融资产	9,597,525	3.53	10,528,342	3.9	-8.84	
发放贷款及垫款	187,316,570	68.84	184,527,361	68.36	1.51	
交易性金融资产	1,310,802	0.48	1,245,082	0.46	5.28	
债权投资	10,078,226	3.7	12,295,716	4.55	-18.03	
其他债权投资	40,496,399	14.89	40,032,616	14.83	1.16	
其他权益工具投资	0	0	600	0	-100	长 期 股 权 投 资 减少
长期股权投资	1,271,732	0.47	1,241,950	0.46	2.4	
固定资产	983,031	0.36	1,031,857	0.38	-4.73	
在建工程	56,999	0.02	38,213	0.01	49.16	房 屋 装 修 款 增 加
使用权资产	133,492	0.05	145,541	0.05	-8.28	
无形资产	110,876	0.04	116,961	0.04	-5.2	
递延所得税资产	1,878,850	0.69	1,850,679	0.69	1.52	
其他资产	330,227	0.12	192,625	0.08	71.44	其 他 应 收 款 项 增加
资产总计	272,089,995	100.00	269,944,211	100.00	0.79	
负债：						
向中央银行借款	6,564,509	2.41	5,988,920	2.22	9.61	
同业及其他金融机构存放款项	1,542,856	0.57	827,711	0.31	86.4	同 业 存 放 资 金 增加
拆入资金	1,350,601	0.5	4,342,790	1.61	-68.9	同 业 拆

						入 资 金 减少
卖出回购金融资产款	6,925,584	2.55	5,616,445	2.08	23.31	
吸收存款	219,935,430	80.83	215,297,447	79.76	2.15	
应付职工薪酬	152,090	0.06	142,332	0.05	6.86	
应交税费	198,018	0.07	253,142	0.09	-21.78	
预计负债	52,051	0.02	85,555	0.03	-39.16	表 外 风 险 资 产 信 用 损 失 准 备 减少
应付债券	14,409,040	5.3	16,521,948	6.12	-12.79	
租赁负债	131,538	0.05	148,797	0.06	-11.6	
递延所得税负债	120,419	0.04	196,980	0.07	-38.87	其 他 债 权 投 资 公 允 价 值 变 动 对 应 的 递 延 所 得 税 负 债减少
其他负债	326,601	0.12	585,984	0.22	-44.26	其 他 应 付 款 项 减少
负债合计	251,708,737	92.51	250,008,051	92.61	0.68	

其他说明

无

2、 境外资产情况

□适用 √ 不适用

3、 截至报告期末主要资产受限情况

√ 适用 □ 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	受限原因
债券投资	23,359,446	中央借款、财政性存款质押等
合计	23,359,446	/

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

4、其他说明

单位:千元 币种:人民币

(1) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	9,598,250	7,810,210
票据	0	2,720,545
小计	9,598,250	10,530,755
加: 应收利息	1,594	2,317
减: 减值准备	2,319	4,730
合计	9,597,525	10,528,342

(2) 发放贷款及垫款

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	168,719,240	162,364,981
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	248,932	293,650
小计	168,968,172	162,658,631
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,725,010	4,618,071
以摊余成本计量的贷款和垫款	164,243,162	158,040,560
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	23,073,408	26,486,801
合计	187,316,570	184,527,361

(3) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
金融债	1,263,325	188,561
同业存单	0	1,010,563
其他	47,477	45,958
合计	1,310,802	1,245,082

(4) 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
地方债	8,846,595	8,719,270
金融债	140,055	2,231,703
企业债	591,618	591,948
同业存单	599,167	648,483
其他	267,443	386,671

项目	期末余额	上年年末余额
债权投资小计	10,444,878	12,578,075
减：减值准备	439,353	432,929
债权投资本金净额	10,005,525	12,145,146
应收利息	72,701	150,570
合计	10,078,226	12,295,716

(5) 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债	3,766,165	4,720,768
地方债	4,525,130	7,613,389
金融债	16,053,483	12,085,154
企业债	4,553,194	6,293,053
同业存单	11,229,866	8,885,131
其他债权投资本金小计	40,127,838	39,597,495
应收利息	368,561	435,121
合计	40,496,399	40,032,616

(6) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	47,421,823	46,605,870
其中：公司	32,443,882	31,994,920
个人	14,977,941	14,610,950
定期存款	159,184,882	153,387,498
其中：公司	35,118,822	40,192,086
个人	124,066,060	113,195,412
保证金存款	7,642,032	9,946,004
其他	566,059	25,165
小计	214,814,796	209,964,537
应付利息	5,120,634	5,332,910
合计	219,935,430	215,297,447

(7) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	2,985,500	4,231,100
票据	3,939,657	1,384,880
小计	6,925,157	5,615,980
应付利息	427	465
合计	6,925,584	5,616,445

(8) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	9,571,200	11,788,205
可转换公司债券	4,753,273	4,693,802
小计	14,324,473	16,482,007
应付利息	84,567	39,941
合计	14,409,040	16,521,948

(9) 股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,660,984	3,660,983
其他权益工具	329,638	329,638
资本公积	2,977,412	2,977,408
其他综合收益	340,379	624,719
盈余公积	3,299,449	3,137,096
一般风险准备	6,823,054	6,092,468
未分配利润	2,950,342	3,113,848
所有者权益（或股东权益）合计	20,381,258	19,936,160

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司参股了 2 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份。

(1).以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	0	0	23,073,408	23,073,408
交易性金融资产	0	1,310,802	0	1,310,802
其他债权投资	0	40,127,838	0	40,127,838
其他权益工具投资	0	0	0	0
合计	0	41,438,640	23,073,408	64,512,048

(五) 主要控股参股公司分析**1.控股子公司**

截至报告期末，公司无控股子公司。

2.参股公司**(1) 高淳农商银行**

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于2011年12月，注册资本为51855.73万元。截至报告期末，资产总额268.26亿元，所有者权益25.4亿元；报告期内实现净利润0.68亿元。

(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83,389.94万元。截至报告期末，资产总额385.12亿元，所有者权益33.51亿元；报告期内实现净利润1.34亿元。

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

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。公司面临的市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

四是操作风险。操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。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。

第四节 公司治理、环境和社会

一、报告期内公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☐适用 ☒不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案

经公司 2023 年年度股东大会授权，第四届董事会第二十四次会议（临时会议）审议批准，公司已向 2025 年 1 月 21 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2024 年中期现金股利，每股派发 0.05 元（含税），共计派发 1.83 亿元；经 2024 年年度股东大会审议批准，公司已向 2025 年 6 月 5 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2024 年年度现金股利，每股派发 0.05 元（含税），共计派发 1.83 亿元。

公司 2024 年年度股东大会审议通过了《关于 2025 年中期分红安排的公告》，股东大会授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下制定具体的中期分红方案，相关方案确定后另行公告。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

☐适用 ☒不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司始终坚持“同分享，共成长”的价值理念，积极推进环境、社会责任和公司治理三位一体的 ESG 体系建设，在进一步完善决策层、管理层、执行层 ESG 运行机制的基础上，有效加强 ESG

风险识别和应对，全面夯实公司在服务实体经济、助力普惠金融上的工作效能，支持乡村产业、人才、文化、生态和组织的全面振兴，巩固拓展脱贫攻坚成果，推进乡村振兴走向深入。

提升小微企业金融服务水平。出台《支持小微企业融资协调工作方案》，落实落细工作要求，广泛开展小微企业融资服务；将普惠小微贷款、涉农及小微贷款等相关指标纳入履职评价考核；对普惠型小微企业贷款单列信贷计划，引导分支机构加大普惠型小微贷款投放力度。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 364.89 亿元，较年初增加 16.44 亿元，增速 4.72%，高于全行贷款平均增速；报告期内，新发放普惠型小微贷款平均利率为 3.92%，较上年下降 81 个 BP；普惠型涉农贷款余额 36.26 亿元，较年初增加 1.78 亿元，增速 5.16%。

加强农业龙头企业走访。下发《关于开展农业龙头企业走访服务的通知》，成立工作专班，积极主动开展走访，发现其在生产经营中遇到的困难和问题，并提供有效的金融支持，助力农业龙头企业更好发展。

完善绿色金融体系建设。制定《绿色金融三年发展方案》，坚定绿色战略、配备专项政策、聚焦重点领域、履行社会责任，推动绿色金融进一步向低碳、环保、节能、降耗等领域聚集，更好推动本行信贷结构调整和高质量发展；对高耗能、高排放行业实施动态授信限制，优先支持节能环保、清洁能源等领域；建立专项考评机制，明确绩效评估要求并建立分层考评制度，设定专项考核指标；丰富绿色金融产品与服务，创新推出“紫金·苏碳融”绿色金融产品，绿色贷款内部转移定价优惠，加大绿色信贷支持力度。截至报告期末，公司绿色贷款余额 168.89 亿元，较年初增加 25.85 亿元，增幅 18.07%

积极开展公益慈善活动。开展“虎凤蝶”环保公益、“社区便民服务”等活动，获第四届“南京慈善奖”最具爱心单位；关爱帮助困难儿童，连续 12 年为浦口区特殊教育学校捐赠爱心书包，与学校儿童共度儿童节；增强绿色低碳意识，推行绿色办公、绿色出行，在水、电、纸张、能源使用等方面合理控制资源消耗。

制定“提质增效重回报”行动方案。公司积极响应上交所“提质增效重回报”行动倡议，制定估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案，持续提升公司投资价值和股东回报能力，推动公司投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心、维护全体股东利益，促进公司高质量发展。报告期内，公司召开 2024 年度暨 2025 年第一季度业绩说明会，积极开展投资者调研活动，通过上证 e 互动解答投资者疑问，增进投资者交流，提升品牌形象。（报告期内接待调研情况详见公司披露的投资者关系活动记录表）

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

公司承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

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	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	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	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	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	持股超过5万股的员工股东	注 3	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，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 2：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 3：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、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司未决信贷类诉讼 121 笔，涉及金额 3.62 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。

三、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致。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后执行。

四、上市以来募集资金使用情况说明

2019 年，公司首次向社会公开发行人民币普通股 3.66 亿股，每股发行价格 3.14 元，实际募集资金净额 11.22 亿元，所募资金用于补充公司核心一级资本。

2020 年，公司公开发行 A 股可转换公司债券 45 亿元，所募资金用于公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求补充公司核心一级资本。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	3,540,623,857	96.71				10,944,610	10,944,610	3,551,568,467	97.01
1、人民币普通股	3,540,623,857	96.71				10,944,610	10,944,610	3,551,568,467	97.01
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	3,660,983,433	100				1,350	1,350	3,660,984,783	100.00

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司陆续有部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通，合计 10,943,260 股。详见公司在上海证券交易所网站披露的相关公告。

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2025 年 6 月 30 日，“紫银转债”累计转股 95,894 股。

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

√适用 □不适用

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

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
首发限售股股东	120,359,576	10,943,260	0	109,416,316	首发限售	与首次公开发行相关的承诺（详见重要事项）
合计	120,359,576	10,943,260	0	109,416,316	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数:

截至报告期末普通股股东总数(户)	62,349
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （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	0	328,129,524	8.96	0	0	0	国有法人
江苏省国信集 团有限公司	0	267,852,322	7.32	0	0	0	国有法人

江苏苏豪投资集团有限公司	0	233,042,759	6.37	0	0	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	0	93,232,360	2.55	0	0	0	国有法人
香港中央结算有限公司	4,248,436	92,693,453	2.53	0	0	0	境内非国有法人
南京天朝投资有限公司	0	70,276,485	1.92	0	0	0	境内非国有法人
胡永堂	46,027,400	46,027,400	1.26	0	0	0	境内自然人
南京凤南投资实业有限公司	0	42,805,041	1.17	0	0	0	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	0	32,296,430	0.88	0	0	0	国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司	0	27,909,501	0.76	0	0	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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	233,042,759	人民币普通股	233,042,759				
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				
香港中央结算有限公司	92,693,453	人民币普通股	92,693,453				
南京天朝投资有限公司	70,276,485	人民币普通股	70,276,485				
胡永堂	46,027,400	人民币普通股	46,027,400				
南京凤南投资实业有限公司	42,805,041	人民币普通股	42,805,041				
金陵药业股份有限公司	32,296,430	人民币普通股	32,296,430				
南京江北新区产业投资集团有限公司	27,909,501	人民币普通股	27,909,501				
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						

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

无

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化
无

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☒适用 ☐不适用

公司于2019年1月3日在上海证券交易所挂牌上市，公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内做出了相关承诺（详见重要事项）。截至报告期末，前十名有限售条件股东为王静等自然人，持有限售条件股份均为25万股，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。

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

☐适用 ☒不适用

(四) 股权质押、冻结情况

截至报告期末，公司股份中被质押的股份总计5587.94万股，占总股本比例1.53%，涉及9户股东；被冻结的股份总计327.17万股，占总股本比例0.09%，涉及48户股东。其中，主要股东南京飞元实业有限公司及其关联方南京鑫浩投资管理有限公司合计质押900万股，质押比例53.45%，公司已按照《股权管理暂行办法》等法律法规要求，对其派出董事在董事会上的表决权进行限制管理。

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

可转换公司债券情况

√适用 □不适用

一、转债发行情况

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

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

2020 年 8 月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所上市交易。

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

二、报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	紫银转债	
期末转债持有人数	16,517	
本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
工银瑞信添荣固定收益型养老金产品－中国工商银行股份有限公司	219, 597, 000	4. 88
招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	199, 265, 000	4. 43
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	183, 345, 000	4. 07
工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品－中国工商银行股份有限公司	169, 248, 000	3. 76
工银瑞信添丰固定收益型养老金产品－中国银行股份有限公司	130, 399, 000	2. 90
中国银行股份有限公司－华泰保兴尊诚一年定期开放债券型证券投资基金	128, 081, 000	2. 85
中国银行股份有限公司－华泰保兴尊合债券型证券投资基金	101, 036, 000	2. 25
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	95, 658, 000	2. 13
国信证券股份有限公司	71, 434, 000	1. 59
中信证券信福华龄固定收益型养老金产品－中国工商银行股份有限公司	68, 320, 000	1. 52

三、报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
紫银转债	4,499,582,000	5000			4,499,577,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	紫银转债
报告期转股额（元）	5,000
报告期转股数（股）	1,350
累计转股数（股）	95,894
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0026
尚未转股额（元）	4,499,577,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9906

五、转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称		紫银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021 年 6 月 15 日	4.65	2021 年 6 月 7 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2020 年年度利润分配调整
2021 年 8 月 10 日	4.05	2021 年 8 月 9 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	满足转股价格向下修正的条件
2022 年 6 月 13 日	3.95	2022 年 6 月 7 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2021 年年度利润分配调整
2023 年 6 月 16 日	3.85	2023 年 6 月 9 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2022 年年度利润分配调整
2024 年 6 月 6 日	3.75	2024 年 5 月 30 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2023 年年度利润分配调整
2025 年 1 月 22 日	3.7	2025 年 1 月 15 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2024 年中期利润分配调整
2025 年 6 月 6 日	3.65	2025 年 5 月 29 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2024 年年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格		3.65		

六、资信评级情况

公司聘请联合资信评估股份有限公司为“紫银转债”（债券代码：113037）进行了信用评级，根据其出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券 2025 年跟踪评级报告》，公司主体长期信用等级为 AA+级，“紫银转债”信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

第八节 商业银行信息披露内容

一、近三年主要财务会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	272,089,995	269,944,211	247,664,435
负债总额:	251,708,737	250,008,051	229,192,516
股东权益	20,381,258	19,936,160	18,471,919
存款总额	214,814,796	209,964,537	196,773,962
其中:			
企业活期存款	32,443,882	31,994,920	37,970,737
企业定期存款	35,118,822	40,192,086	41,564,455
储蓄活期存款	14,977,941	14,610,950	14,830,129
储蓄定期存款	124,066,060	113,195,412	96,915,944
贷款总额	191,792,648	188,851,782	177,221,782
其中:			
企业贷款	130,690,358	120,891,536	116,456,640
零售贷款	38,028,882	41,473,445	42,518,694
贴现	23,073,408	26,486,801	18,246,448
资本净额	24,256,581	23,626,846	24,853,952
其中:			
核心一级资本	20,197,108	19,606,006	18,201,081
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,059,473	4,020,840	6,652,871
加权风险资产净额	183,812,984	181,810,343	177,110,161
贷款损失准备	4,785,227	4,729,120	5,077,631

二、近三年主要财务指标

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年	2023 年
营业收入	2,392,666	4,462,943	4,419,752
利润总额	1,064,758	1,972,856	2,000,488
归属于本行股东的净利润	912,482	1,623,524	1,618,684

归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	908, 187	1, 620, 002	1, 591, 423
-----------------------	----------	-------------	-------------

项目（%）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本充足率	13. 20	13. 00	14. 03
一级资本充足率	10. 99	10. 78	10. 28
核心一级资本充足率	10. 99	10. 78	10. 28
不良贷款率	1. 24	1. 24	1. 16
流动性比例	86. 31	94. 00	78. 95
存贷比	89. 28	89. 94	90. 06
单一最大客户贷款比率	4. 51	4. 64	4. 41
最大十家客户贷款比率	30. 34	30. 29	29. 04
拨备覆盖率	200. 48	201. 44	247. 25
拨贷比	2. 50	2. 50	2. 87
成本收入比	29. 95	35. 97	38. 31
净息差	1. 18	1. 42	1. 59
净利差	1. 01	1. 23	1. 41

项目（%）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	1. 47	2. 91	2. 46
关注类贷款迁徙率	16. 69	25. 33	22. 07
次级类贷款迁徙率	66. 15	80. 42	47. 47
可疑类贷款迁徙率	31. 13	8. 03	2. 58

三、资本结构及杠杆率情况

（一）资本结构

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 资本净额	24, 256, 581	23, 626, 846	24, 853, 952
1.1 核心一级资本	20, 365, 789	19, 809, 045	18, 471, 918
1.2 核心一级资本扣减项	168, 681	203, 039	270, 837
1.3 核心一级资本净额	20, 197, 108	19, 606, 006	18, 201, 081
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	20, 197, 108	19, 606, 006	18, 201, 081
1.7 二级资本	4, 059, 473	4, 020, 840	6, 652, 871
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	174, 811, 253	173, 608, 856	168, 585, 159
3. 市场风险加权资产	1, 018, 491	218, 247	232, 942
4. 操作风险加权资产	7, 983, 240	7, 983, 240	8, 292, 060
5. 风险加权资产合计	183, 812, 984	181, 810, 343	177, 110, 161

6. 核心一级资本充足率(%)	10.99	10.78	10.28
7. 一级资本充足率 (%)	10.99	10.78	10.28
8. 资本充足率 (%)	13.20	13.00	14.03

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.90	6.51	6.74
一级资本净额	20,197,108	19,606,006	18,201,081
调整后的表内外资产余额	292,633,892	301,225,105	269,930,716

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	133.75
合格优质流动资产	26,267,147
未来 30 天现金净流出的期末数值	19,639,668

(四) 净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年二季度	2025 年一季度	2024 年末
净稳定资金比例 (%)	133.15	134.30	135.06
可用的稳定资金	197,495,053	204,044,797	194,994,315
所需的稳定资金	148,322,097	151,934,087	144,379,624

三、分支机构数量和地区分布情况

序号	机构名称	地址	辖内网点数量(家)	员工数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市建邺区江东中路 381 号	-	540	13,841,857
2	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	16	200	19,832,844
3	扬州分行	扬州市邗江区四望亭路 446-1 至 5 号	3	85	16,922,826
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	85	12,217,920
5	玄武支行	南京市玄武区中山东路 301 号 102 室	5	83	4,771,445
6	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	96	9,392,499
7	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	115	13,394,478
8	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	129	12,306,690

9	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	203	22,247,280
10	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	253	31,996,641
11	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	18	232	32,509,614
12	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号	9	127	20,273,695
13	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	239	28,709,325
14	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	90	33,672,881
合计			135	2,477	272,089,995

四、报告期信贷资产质量情况

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	186,381,214	97.18	-0.17
关注贷款	3,024,580	1.58	0.17
次级贷款	1,058,796	0.55	-0.01
可疑贷款	927,897	0.48	-0.15
损失贷款	400,161	0.21	0.16
合计	191,792,648	100	-

自定义分类标准的贷款资产质量情况

☐适用 ☒不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,441,435	2,626,416	1.37
逾期贷款	2,680,474	2,814,416	1.47

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 83.10%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 92.18%。

五、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预计信用损失模型
贷款损失准备的期初余额	4,729,120

贷款损失准备本期计提	646,237
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	667,784
贷款损失准备的期末余额	4,785,227
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	77,655
其他变动	-1

六、营业收入

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	3,136,799	65.46	减少 7.07 个百分点
拆放同业利息收入	17,048	0.36	增加 0.09 个百分点
存放中央银行款项利息收入	89,042	1.86	增加 0.16 个百分点
存放同业利息收入	7,268	0.15	减少 0.08 个百分点
债券投资利息收入	637,764	13.31	增加 0.57 个百分点
手续费及佣金净收入	151,967	3.17	减少 0.53 个百分点
其他项目	658,859	13.75	增加 6.89 个百分点
买入返售金融资产利息收入	92,952	1.94	减少 0.03 个百分点

七、贷款投放情况

1、贷款投放按行业分布情况:

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	19,437,421	10.14	19,643,030	10.4
租赁和商务服务业	35,066,589	18.28	26,762,251	14.17
建筑业	16,297,162	8.5	16,038,950	8.49
水利、环境和公共设施管理业	9,079,619	4.73	11,404,155	6.04
制造业	8,904,476	4.64	8,729,416	4.62
房地产业	8,331,851	4.34	8,096,494	4.29
交通运输、仓储和邮政业	3,202,938	1.67	3,149,764	1.67
信息传输、软件和信息技术服务业	2,179,833	1.14	2,070,248	1.1
金融业	2,866,195	1.5	2,454,916	1.3
农、林、牧、渔业	1,233,492	0.64	1,255,665	0.66
住宿和餐饮业	1,398,758	0.73	1,348,694	0.71
文化、体育和娱乐业	997,332	0.52	982,227	0.52
科学研究和技术服务业	1,575,214	0.82	1,466,941	0.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,676,240	0.87	1,658,364	0.88
其他	884,721	0.46	810,791	0.43

贸易融资	17,558,517	9.16	15,019,630	7.95
贴现	23,073,408	12.03	26,486,801	14.03
个人	38,028,882	19.83	41,473,445	21.96

2、 贷款投放按地区分布情况：

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
南京地区	162,172,673	84.56	159,903,581	84.67
其他地区	29,619,975	15.44	28,948,201	15.33

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明
无

3、 前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比（%）
客户 A	1,096,150	0.57
客户 B	809,000	0.42
客户 C	750,000	0.39
客户 D	684,000	0.36
客户 E	668,700	0.35
客户 F	666,000	0.35
客户 G	645,000	0.34
客户 H	635,370	0.33
客户 I	626,000	0.33
客户 J	577,000	0.30
合计	7,157,220	3.73

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

4、 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
信用贷款	52,322,819	27.28	51,058,623	27.04
保证贷款	69,165,368	36.06	61,953,558	32.81
附担保物贷款	47,231,053	24.63	49,352,800	26.13

一抵押贷款	44,005,548	22.95	45,861,607	24.28
一质押贷款	3,225,505	1.68	3,491,193	1.85
贴现	23,073,408	12.03	26,486,801	14.02
合计	191,792,648	100.00	188,851,782	100.00

八、抵债资产

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	5,229	5,229	6,524	6,524
合计	5,229	5,229	6,524	6,524

九、计息负债和生息资产情况

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率(%)
	境内	境内
企业活期存款	32,785,184	0.38
企业定期存款	38,540,184	2.22
储蓄活期存款	14,540,501	0.05
储蓄定期存款	120,883,286	2.44
其他	8,909,054	1.46
合计	215,658,209	1.88
企业贷款	125,766,574	3.58
零售贷款	39,976,694	3.80
合计	165,743,268	3.62
存放中央银行款项	11,352,702	1.56
存放同业	2,375,104	0.62
债券投资	41,201,177	2.36
合计	54,928,983	2.12
同业拆入	4,327,467	1.24
已发行债券	14,419,853	2.80
合计	18,747,320	2.44

十、持有的金融债券情况

1、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	14,893,685
商业银行金融债券	2,563,178
合计	17,456,863

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
债券 1	1,274,451	2.50	2027/8/24	-
债券 2	637,012	1.80	2035/4/2	-
债券 3	603,050	2.69	2027/6/16	-
债券 4	522,896	2.30	2029/2/22	-
债券 5	492,919	2.50	2028/8/4	-
债券 6	487,111	2.85	2033/10/20	-
债券 7	485,495	2.82	2033/5/22	-
债券 8	484,579	2.90	2032/8/19	-
债券 9	448,619	2.63	2034/1/8	-
债券 10	413,162	2.17	2034/8/16	-

十一、理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

公司优选各类财富产品，不断丰富财富产品体系。截至报告期末，理财余额 69.39 亿元，较年初增加 10.08 亿元。私行专属产品、贵金属、基金、保险代理销售总额 30.67 亿元。

十二、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	28,449,046	36,174,632
其中：		
不可撤销的贷款承诺	7,308,615	8,119,372
银行承兑汇票	10,282,463	18,151,006
开出保函	1,679,922	1,672,749
开出信用证	5,015,374	5,089,878
未使用的信用卡额度	1,184,772	1,654,627
其他	2,977,900	1,487,000
资本性支出承诺	11,250	13,059

十三、报告期各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

信用风险是指公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对所面临的信用风险，公司建立了市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制等五项机制以应对风险管理：

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

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

2、流动性风险状况的说明

流动性风险是指公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

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。

流动性风险管理体系与治理结构。公司的流动性风险管理体系与公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。流动性风险管理的治理结构包括：董事会及专门委员会，监事会，高级管理层及其下设全面风险管理委员会，审计稽核部、合规管理部、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。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。

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

公司按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本行业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本行现金流缺口情况，以及本行持有的

优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

3、市场风险状况的说明

市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于公司来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。

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

4、操作风险状况的说明

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、计量、监测、控制、缓释、报告的循环过程。

公司操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格遵循《银行保险机构操作风险管理办法》要求，构建了既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了符合实际的操作风险管理体系。公司操作风险管理明确了公司治理层面的董事会、监事会、高级管理层以及职能管理层面的风险管理部门、内部审计部门、业务经营单位、条线管理部门职责，执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，持续开展操作风险的识别、评估、计量、监测、控制、缓释、报告工作。

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

5、其他风险状况的说明

（1）信息科技风险

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

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

（2）声誉风险

声誉风险是指公司因机构、人员行为或外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体等产生负面评价的风险。公司声誉风险管理的原则：前瞻性原则、匹配性原则、全覆盖原则、有效性原则。公司搭建了全流程的管理架构，配备专职的岗位和人员，建立声誉风险应急处置机构，建立声誉事件的分级和处置机制，明确声誉风险管理评价和奖惩机制。根据声誉事件的性质、严重程度、传播速度、影响范围和发展趋势等，建立与机构规模、经营状况、声誉风险环境相匹配的声誉事件分级机制，分为Ⅰ级（特别重大声誉风险）、Ⅱ级（重大声誉风险）、Ⅲ级（敏感声誉风险）、Ⅳ级（轻微声誉风险），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

十四、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司对与关联自然人的2025年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为8898.51万元。

第九节 财务报告

一、审计报告

☐适用 ☒不适用

二、财务报表

详见附件

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2025 年 8 月 27 日

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

财务报表

(2025 年 01 月 01 日至 2025 年 6 月 30 日止)

目录	页次
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
股东权益变动表	4-5
财务报表附注	财务报表附注 第 1-101 页

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2025年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	11,376,267	12,141,699
存放同业款项	五、（二）	3,983,414	3,445,256
拆出资金	五、（三）	3,165,585	1,109,713
买入返售金融资产	五、（四）	9,597,525	10,528,342
发放贷款和垫款	五、（五）	187,316,570	184,527,361
金融投资：		51,885,427	53,574,014
交易性金融资产	五、（六）	1,310,802	1,245,082
债权投资	五、（六）	10,078,226	12,295,716
其他债权投资	五、（六）	40,496,399	40,032,616
其他权益工具投资	五、（六）	-	600
长期股权投资	五、（七）	1,271,732	1,241,950
固定资产	五、（八）	983,031	1,031,857
在建工程	五、（九）	56,999	38,213
使用权资产	五、（十）	133,492	145,541
无形资产	五、（十一）	110,876	116,961
递延所得税资产	五、（十二）	1,878,850	1,850,679
其他资产	五、（十三）	330,227	192,625
资产总计		272,089,995	269,944,211
负债：			
向中央银行借款	五、（十五）	6,564,509	5,988,920
同业及其他金融机构存放款项	五、（十六）	1,542,856	827,711
拆入资金	五、（十七）	1,350,601	4,342,790
卖出回购金融资产款	五、（十八）	6,925,584	5,616,445
吸收存款	五、（十九）	219,935,430	215,297,447
应付职工薪酬	五、（二十）	152,090	142,332
应交税费	五、（二十一）	198,018	253,142
预计负债	五、（二十二）	52,051	85,555
应付债券	五、（二十三）	14,409,040	16,521,948
租赁负债	五、（二十四）	131,538	148,797
递延所得税负债	五、（十二）	120,419	196,980
其他负债	五、（二十五）	326,601	585,984
负债合计		251,708,737	250,008,051
股东权益：			
股本	五、（二十六）	3,660,984	3,660,983
其他权益工具	五、（二十七）	329,638	329,638
资本公积	五、（二十八）	2,977,412	2,977,408
其他综合收益	五、（二十九）	340,379	624,719
盈余公积	五、（三十）	3,299,449	3,137,096
一般风险准备	五、（三十一）	6,823,054	6,092,468
未分配利润	五、（三十二）	2,950,342	3,113,848
股东权益合计		20,381,258	19,936,160
负债和股东权益总计		272,089,995	269,944,211

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：邵辉

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
利润表
2025 年 1-6 月
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,392,666	2,381,006
利息净收入		1,612,046	1,942,801
利息收入	五、（三十三）	3,980,883	4,467,281
利息支出	五、（三十三）	2,368,837	2,524,480
手续费及佣金净收入		121,771	95,249
手续费及佣金收入	五、（三十四）	151,967	184,643
手续费及佣金支出	五、（三十四）	30,196	89,394
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十五）	660,326	337,920
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		40,478	35,057
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		368,441	213,061
其他收益	五、（三十六）	551	14,368
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十七）	-13,112	-13,905
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、（三十八）	966	600
其他业务收入	五、（三十九）	3,083	2,882
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（四十）	7,035	1,091
二、营业总支出		1,327,119	1,331,520
税金及附加	五、（四十一）	34,714	36,206
业务及管理费	五、（四十二）	716,705	745,283
信用减值损失	五、（四十三）	575,700	551,964
其他资产减值损失		-	-1,933
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,065,547	1,049,486
加：营业外收入	五、（四十四）	2,878	2,336
减：营业外支出	五、（四十五）	3,667	6,239
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,064,758	1,045,583
减：所得税费用	五、（四十六）	152,276	134,172
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		912,482	911,411
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		912,482	911,411
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-284,340	145,647
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-284,340	145,647
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-7,704	-1,544
2. 其他债权投资公允价值变动		-209,231	153,810
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-67,405	-6,619
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		628,142	1,057,058
八、每股收益	五、（四十七）		
（一）基本每股收益（元/股）		0.25	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）		0.21	0.21

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：邵辉

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2025 年 1-6 月
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,564,538	19,043,038
向中央银行借款净增加额		554,000	-465,000
收取利息、手续费及佣金的现金		4,581,623	5,080,849
拆入资金净增加额		-2,990,000	172,381
回购业务资金净增加额		1,309,177	4,083,900
收到其他与经营活动有关的现金		168,160	2,376
经营活动现金流入小计		9,187,498	27,917,544
客户贷款及垫款净增加额		3,528,147	8,763,916
存放中央银行和同业款项净增加额		86,464	242,299
为交易目的而持有的金融资产净增加额		78,832	1,094,666
拆出资金净增加额		347,594	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,387,742	2,763,740
支付给职工及为职工支付的现金		498,164	517,925
支付的各项税费		454,176	536,903
支付其他与经营活动有关的现金		510,685	320,707
经营活动现金流出小计		7,891,804	14,240,156
经营活动产生的现金流量净额	五、（四十八）	1,295,694	13,677,388
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		47,186,716	71,895,282
取得投资收益收到的现金		654,820	320,555
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,279	1,548
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		47,848,815	72,217,385
投资支付的现金		45,944,479	69,538,101
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,206	21,604
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		45,968,685	69,559,705
投资活动产生的现金流量净额		1,880,130	2,657,680
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		995,733	5,535,435
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		995,733	5,535,435
偿还债务支付的现金		3,310,000	7,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		368,285	369,469
支付其他与筹资活动有关的现金		30,957	30,364
筹资活动现金流出小计		3,709,242	7,499,833
筹资活动产生的现金流量净额		-2,713,509	-1,964,398
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,519	-2,160
五、现金及现金等价物净增加额		460,796	14,368,510
加：期初现金及现金等价物余额	五、（四十八）	16,672,475	9,375,011
六、期末现金及现金等价物余额	五、（四十八）	17,133,271	23,743,521

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：邵辉

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表
2025 年 1-6 月
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,660,983	-	-	329,638	2,977,408	-	624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,660,983	-	-	329,638	2,977,408	-	624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-	4	-	-284,340	162,353	730,586	-163,506	445,098
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-284,340	-	-	912,482	628,142
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-	4	-	-	-	-	-	5
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-	4	-	-	-	-	-	5
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	162,353	730,586	-1,075,988	-183,049
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	162,353	-	-162,353	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	730,586	-730,586	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-183,049	-183,049
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,660,984	-	-	329,638	2,977,412	-	340,379	3,299,449	6,823,054	2,950,342	20,381,258

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人：邵辉

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2025 年 1-6 月
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,660,979	-	-	329,640	2,977,395	-	234,870	2,812,875	5,364,060	3,092,100	18,471,919
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,660,979	-	-	329,640	2,977,395	-	234,870	2,812,875	5,364,060	3,092,100	18,471,919
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-1	3	-	145,647	161,868	728,408	-344,963	690,963
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	145,647	-	-	911,411	1,057,058
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-1	3	-	-	-	-	-	3
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	3	-	-	-	-	-	3
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	161,868	728,408	-1,256,374	-366,098
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	161,868	-	-161,868	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	728,408	-728,408	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-366,098	-366,098
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,660,980	-	-	329,639	2,977,398	-	380,517	2,974,743	6,092,468	2,747,137	19,162,882

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：邵辉

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二五年一至六月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

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

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

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

本公司法定代表人: 邵辉, 注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号, 统一社会信用代码为 91320000571433432L, 金融许可证号为 B1159H232010001。截至 2025 年 6 月 30 日, 本公司注册资本 3,660,888,889 元, 实收资本 3,660,984,783 元。本公司共设有 135 家分支机构, 形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构, 其中总行直属营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 9 家, 二级支行 122 家。

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

本财务报表业经本公司董事会于 2025 年 8 月 27 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 6 月 30 日的财务状况以及 2025 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(七) 金融工具

1、 金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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

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

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

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。
终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债
以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。
持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。
终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

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

入方；

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

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

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

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

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

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

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

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

4、 金融负债终止确认

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

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

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价

（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

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

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、 金融资产减值

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

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

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

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

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

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

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

让步；

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续

期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

7、 衍生金融工具

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

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

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。
本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

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

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

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

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

11、可转换债券

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

份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

(八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

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

(九) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

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

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

于资产减值损失的，全额确认。

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

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

（十） 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

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

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2、 折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

3、 固定资产处置

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

(十一) 在建工程

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

(十二) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

- (1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

(十三) 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

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

3、 辞退福利的会计处理方法

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

（十五）预计负债

1、 预计负债的确认标准

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

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

2、 各类预计负债的计量方法

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计

数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

3、 财务担保合同及贷款承诺的减值准备

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

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

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

(十六) 收入

1、 利息收入和支出

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

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

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

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

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

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

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

(十七) 政府补助

1、 类型

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

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

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

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

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

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。

（1）当期所得税

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

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

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

(十九) 租赁

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

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

1、 本公司作为承租人

（1）使用权资产

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

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

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

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

（2）租赁负债

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

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

- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订

后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

2、 本公司作为出租人

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

(二十) 抵债资产

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

(二十一) 受托业务

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

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

(二十二) 一般风险准备

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

取一般准备。

(二十三) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

(二十四) 重要性标准确定方法和选择依据

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

(二十五) 主要会计估计及判断

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

1、 金融资产的分类

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

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

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

2、 信用减值损失的计量

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

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

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

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

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

3、 金融工具的公允价值

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

4、 所得税

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

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

本公司在本报告期内重要会计政策没有发生变更。

2、 重要会计估计变更

本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

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

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	299,883	400,708
存放中央银行法定准备金	10,632,008	10,473,971
存放中央银行超额存款准备金	434,539	1,185,610
存放中央银行财政性存款	9,837	81,410
合计	11,376,267	12,141,699

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至 2025 年 6 月 30 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%（截至 2024 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%）。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

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

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	3,948,218	3,412,940
境外存放同业款项	36,037	33,361
小计	3,984,255	3,446,301
加：应计利息	122	144
减：减值准备	963	1,189
合计	3,983,414	3,445,256

存放同业款项的减值准备变动情况：

项目	期末余额	上年年末余额
期初余额	1,189	493
本期计提/转回	-232	691
其他	6	5
期末余额	963	1,189

注：以上存放同业款项的减值准备均为第一阶段。

(三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放境内银行	586,344	1,109,101
拆放境内非银行金融机构	2,577,594	-
小计	3,163,938	1,109,101
加：应收利息	2,465	1,033
减：减值准备	818	421
合计	3,165,585	1,109,713

拆出资金的减值准备变动情况：

项目	期末余额	上年年末余额
期初余额	421	208
本期计提/转回	402	213
其他	-5	-
期末余额	818	421

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

(四) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	9,598,250	7,810,210
票据	-	2,720,545
小计	9,598,250	10,530,755
加：应收利息	1,594	2,317
减：减值准备	2,319	4,730
合计	9,597,525	10,528,342

买入返售金融资产的减值准备变动情况：

项目	期末余额	上年年末余额
期初余额	4,730	469
本期计提/转回	-2,411	4,261
期末余额	2,319	4,730

注：以上买入返售金融资产的减值准备均为第一阶段。

(五) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	38,028,882	41,473,445
-信用卡	128,789	155,669
-住房抵押贷款	14,646,673	15,157,398
-个人经营性贷款	11,128,929	11,178,737
-个人消费性贷款	12,124,491	14,981,641
企业贷款和垫款	130,690,358	120,891,536
-贷款	113,131,841	105,871,906
-贸易融资	17,558,517	15,019,630
加：应计利息	248,932	293,650
减：贷款损失准备	4,725,010	4,618,071
小计	164,243,162	158,040,560
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	23,073,408	26,486,801
-贴现	23,073,408	26,486,801
小计	23,073,408	26,486,801
贷款和垫款合计	187,316,570	184,527,361

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	38,028,882	41,473,445
-信用卡	128,789	155,669
-住房抵押贷款	14,646,673	15,157,398
-个人经营性贷款	11,128,929	11,178,737
-个人消费性贷款	12,124,491	14,981,641
企业贷款和垫款	153,763,766	147,378,337
-贷款	113,131,841	105,871,906
-贴现	23,073,408	26,486,801
-贸易融资	17,558,517	15,019,630
加：应计利息	248,932	293,650
减：贷款损失准备	4,725,010	4,618,071
贷款和垫款合计	187,316,570	184,527,361

3、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	19,437,421	10.14	19,643,030	10.40
租赁和商务服务业	35,066,589	18.28	26,762,251	14.17
建筑业	16,297,162	8.50	16,038,950	8.49
水利、环境和公共设施管理业	9,079,619	4.73	11,404,155	6.04
制造业	8,904,476	4.64	8,729,416	4.62
房地产业	8,331,851	4.34	8,096,494	4.29
交通运输、仓储和邮政业	3,202,938	1.67	3,149,764	1.67
信息传输、软件和信息技术服务业	2,179,833	1.14	2,070,248	1.10
金融业	2,866,195	1.50	2,454,916	1.30
农、林、牧、渔业	1,233,492	0.64	1,255,665	0.66
住宿和餐饮业	1,398,758	0.73	1,348,694	0.71
文化、体育和娱乐业	997,332	0.52	982,227	0.52
科学研究和技术服务业	1,575,214	0.82	1,466,941	0.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,676,240	0.87	1,658,364	0.88
其他	884,721	0.46	810,791	0.43
贸易融资	17,558,517	9.16	15,019,630	7.95
贴现	23,073,408	12.03	26,486,801	14.03
个人	38,028,882	19.83	41,473,445	21.96
贷款和垫款总额	191,792,648	100.00	188,851,782	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

4、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
南京地区	162,172,673	84.56	159,903,581	84.67
其他地区	29,619,975	15.44	28,948,201	15.33
合计	191,792,648	100.00	188,851,782	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	52,322,819	51,058,623
保证贷款	69,165,368	61,953,558
附担保物贷款	47,231,053	49,352,800
其中：抵押贷款	44,005,548	45,861,607
质押贷款	3,225,505	3,491,193
贴现	23,073,408	26,486,801
合计	191,792,648	188,851,782

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

6、 逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天 至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年 以上	合计	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天 至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	270,427	485,503	300,763	29,889	1,086,582	301,880	498,919	285,587	17,070	1,103,456
保证贷款	22,904	69,063	9,529	29,609	131,105	32,574	29,065	112,910	30,400	204,949
附担保物贷款	537,513	535,506	445,324	78,386	1,596,729	414,554	503,581	383,864	70,070	1,372,069
其中：抵押贷款	537,513	535,506	436,849	78,386	1,588,254	404,554	503,581	375,389	70,070	1,353,594
质押贷款	-	-	8,475	-	8,475	10,000	-	8,475	-	18,475
合计	830,844	1,090,072	755,616	137,884	2,814,416	749,008	1,031,565	782,361	117,540	2,680,474

7、 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款和垫款的减值准备变动

项目	2025 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	2,101,576	579,598	1,936,897	4,618,071
转移：至第一阶段	109,379	-104,233	-5,146	-
至第二阶段	-13,418	33,154	-19,736	-
至第三阶段	-6,481	-127,650	134,131	-
本期计提	-101,795	315,756	483,108	697,069
本年核销及转出	-	-	-667,784	-667,784
收回已核销贷款	-	-	77,655	77,655
其他变动	-1	-	-	-1
期末余额	2,089,260	696,625	1,939,125	4,725,010

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	2,424,153	1,136,119	1,436,988	4,997,260
转移：至第一阶段	68,712	-65,371	-3,341	-
至第二阶段	-25,390	72,866	-47,476	-
至第三阶段	-16,959	-147,370	164,329	-
本期计提	-348,958	-416,646	1,130,325	364,721
本年核销及转出	-	-	-849,990	-849,990
收回已核销贷款	-	-	106,062	106,062
其他变动	18	-	-	18
期末余额	2,101,576	579,598	1,936,897	4,618,071

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款的减值准备变动

项目	2025 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	111,049	-	-	111,049
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-50,832	-	-	-50,832
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	60,217	-	-	60,217

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	80,371	-	-	80,371
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	30,678	-	-	30,678
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	111,049	-	-	111,049

(六) 金融投资

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	1,310,802	1,245,082
债权投资	10,078,226	12,295,716
其他债权投资	40,496,399	40,032,616
其他权益工具投资	-	600
合计	51,885,427	53,574,014

1、 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
金融债	1,263,325	188,561
同业存单	-	1,010,563
其他	47,477	45,958
合计	1,310,802	1,245,082

注：其他类型的交易性金融资产主要包括资产管理计划、信托计划等。

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
地方债	8,846,595	8,719,270
金融债	140,055	2,231,703
企业债	591,618	591,948
同业存单	599,167	648,483
其他	267,443	386,671
债权投资小计	10,444,878	12,578,075
减：减值准备	439,353	432,929
债权投资本金净额	10,005,525	12,145,146
加：应收利息	72,701	150,570
合计	10,078,226	12,295,716

注：其他类型的债权投资主要包括信托计划、资产管理计划等。

(2) 债权投资的减值准备变动

项目	2025 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	5,657	-	427,272	432,929
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	12,348	-	-11,761	587
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	5,844	5,844
其他变动	-7	-	-	-7
期末余额	17,998	-	421,355	439,353

项目	2024 度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	6,256	3,248	825,120	834,624
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-3,248	3,248	-
本期计提	-652	-	393,300	392,648
本期核销及转出	-	-	-807,817	-807,817
本期收回已核销	-	-	13,421	13,421
其他变动	53	-	-	53
期末余额	5,657	-	427,272	432,929

3、 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
国债	3,766,165	4,720,768
地方债	4,525,130	7,613,389
金融债	16,053,483	12,085,154
企业债	4,553,194	6,293,053
同业存单	11,229,866	8,885,131
小计	40,127,838	39,597,495
加：应收利息	368,561	435,121
合计	40,496,399	40,032,616

(2) 其他债权投资的减值变动

项目	2025 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	58,437	-	-	58,437
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-37,812	-	-63	-37,875
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	63	63
其他变动	-	-	-	-
期末余额	20,625	-	-	20,625

损失准备	2024 度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年年末余额	50,726	-	-	50,726
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	7,711	-	-19	7,692
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	19	19
其他变动	-	-	-	-
期末余额	58,437	-	-	58,437

4、 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
江苏农村商业联合银行股份有限公司股权	-	600

注：经国家金融监督管理总局批复同意，江苏省农村信用社联合社改制为江苏农村商业联合银行股份有限公司，并于 2025 年 4 月 8 日挂牌成立。根据改制方案，原社员股金全额归还，本公司不持有江苏农村商业联合银行股份有限公司的股权。

(七) 长期股权投资
对联营投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
联营企业											
江苏高淳农村商业银行 股份有限公司	572,543	-	-	13,685	-7,344	-	-2,992	-	-	575,892	-
江苏溧水农村商业银行 股份有限公司	669,407	-	-	26,793	-360	-	-	-	-	695,840	-
合计	1,241,950	-	-	40,478	-7,704	-	-2,992	-	-	1,271,732	-

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

(八) 固定资产

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
1. 账面原值：						
（1）上年年末余额	1,829,023	54,474	186,373	6,374	174,973	2,251,217
（2）本期增加金额	-	1,657	859	-	12	2,528
—购置	-	852	156	-	12	1,020
—在建工程转入	-	805	703	-	-	1,508
（3）本期减少金额	8,135	-	-	-	-	8,135
—处置或报废	8,135	-	-	-	-	8,135
—其他	-	-	-	-	-	-
（4）期末余额	1,820,888	56,131	187,232	6,374	174,985	2,245,610
2. 累计折旧						
（1）上年年末余额	931,707	44,968	173,456	5,639	63,590	1,219,360
（2）本期增加金额	43,549	3,115	3,685	228	533	51,110
—计提	43,549	3,115	3,685	228	533	51,110
（3）本期减少金额	7,891	-	-	-	-	7,891
—处置或报废	7,891	-	-	-	-	7,891
（4）期末余额	967,365	48,083	177,141	5,867	64,123	1,262,579
3. 减值准备						
（1）上年年末余额	-	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
（4）期末余额	-	-	-	-	-	-
4. 账面价值						
（1）期末账面价值	853,523	8,048	10,091	507	110,862	983,031
（2）上年年末账面价值	897,316	9,506	12,917	735	111,383	1,031,857

(九) 在建工程

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋装修款	50,696	-	50,696	30,013	-	30,013
软件工程	6,010	-	6,010	5,386	-	5,386
其他工程	293	-	293	2,814	-	2,814
合计	56,999	-	56,999	38,213	-	38,213

在建工程项目变动情况：

项目	上年年末余额	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	转入长期待摊费用或其他	期末余额	资金来源
房屋装修款	30,013	21,020	-	-	337	50,696	自有资金
软件工程	5,386	2,376	-	1,752	-	6,010	自有资金
其他工程	2,814	280	1,508	-	1,293	293	自有资金
合计	38,213	23,676	1,508	1,752	1,630	56,999	

(十) 使用权资产

项目	租赁房屋及建筑物	租赁办公设备及运输设备	租赁其他资产	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	296,097	124	-	296,221
(2) 本期增加金额	13,325	-	374	13,699
—新增租赁	13,325	-	374	13,699
(3) 本期减少金额	1,802	-	-	1,802
—租赁到期	1,802	-	-	1,802
(4) 期末余额	307,620	124	374	308,118
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	150,608	72	-	150,680
(2) 本期增加金额	24,960	31	156	25,147
—计提	24,960	31	156	25,147
(3) 本期减少金额	1,201	-	-	1,201
—租赁到期	1,201	-	-	1,201
(4) 期末余额	174,367	103	156	174,626
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-

项目	租赁房屋及建筑物	租赁办公设备及运输设备	租赁其他资产	合计
(3) 本期减少金额	-	-		-
—转出至固定资产	-	-		-
—处置	-	-		-
(4) 期末余额	-	-		-
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	133,253	21	218	133,492
(2) 上年年末账面价值	145,489	52	-	145,541

(十一) 无形资产

项目	软件	土地使用权	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	112,681	89,884	111	202,676
(2) 本期增加金额	1,752	-	-	1,752
—购置	-	-	-	-
—在建工程转入	1,752	-	-	1,752
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	114,433	89,884	111	204,428
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	61,378	24,233	104	85,715
(2) 本期增加金额	5,396	2,438	3	7,837
—计提	5,396	2,438	3	7,837
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	66,774	26,671	107	93,552
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	-	-	-	-
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	47,659	63,213	4	110,876
(2) 上年年末账面价值	51,303	65,651	7	116,961

(十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	6,769,235	1,692,309	6,710,394	1,677,598
预计负债	52,051	13,013	85,555	21,389
职工薪酬	112,943	28,236	114,000	28,500
金融工具利息调整	173,998	43,500	127,813	31,954
租赁负债	131,538	32,884	148,797	37,199
其他	275,634	68,908	216,158	54,039
合计	7,515,399	1,878,850	7,402,717	1,850,679

2、 递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
500 万元固定资产一次性扣除	31,506	7,876	31,506	7,877
金融工具公允价值变动	316,678	79,170	610,871	152,718
使用权资产	133,492	33,373	145,541	36,385
合计	481,676	120,419	787,918	196,980

(十三) 其他资产

1、 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
待处理抵债资产	5,229	6,524
减：待处理抵债资产减值准备	5,229	6,524
长期待摊费用	44,411	60,499
其他应收款	212,942	58,731
减：坏帐准备	18,966	19,522
应收利息净额	91,691	92,917
其他	149	-
合计	330,227	192,625

2、 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
结算暂挂款	151,758	28,981
预付款项	506	500
诉讼垫款	27,720	27,671
其他	32,958	1,579
减：减值准备	18,966	19,522
合计	193,976	39,209

3、 抵债资产

项目	期末余额	上年年末余额
房产	5,229	6,524
待处理抵债资产合计	5,229	6,524
减：待处理抵债资产减值准备	5,229	6,524
待处理抵债资产净值	-	-

(十四) 资产减值准备明细

项目	期初余额	本期计提额	本期收回 已核销	本期减少额				期末余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—存放同业款项	1,189	-232	-	-	-	-6	-6	963
损失准备—买入返售资产	4,730	-2,411	-	-	-	-	-	2,319
损失准备—拆出资金	421	402	-	-	-	5	5	818
损失准备—发放贷款及垫款	4,729,120	646,237	77,655	-	667,784	1	667,785	4,785,227
损失准备—债权投资	432,929	587	5,844	-	-	7	7	439,353
损失准备—其他债权投资	58,437	-37,875	63	-	-	-	-	20,625
损失准备—其他资产	19,522	2,496	63	-	3,115	-	3,115	18,966
抵债资产跌价准备	6,524	-	-	-	795	500	1,295	5,229
表外贷款承诺和财务担保合同	85,555	-33,504	-	-	-	-	-	52,051
合计	5,338,427	575,700	83,625	-	671,694	507	672,201	5,325,551

项目	上年期初余额	上期计提额	上期收回 已核销	上期减少额				上年年末余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—存放同业款项	493	691	-	-	-	-5	-5	1,189
损失准备—买入返售资产	469	4,261	-	-	-	-	-	4,730
损失准备—拆出资金	208	213	-	-	-	-	-	421
损失准备—发放贷款及垫款	5,077,631	395,399	106,062	-	849,990	-18	849,972	4,729,120
损失准备—债权投资	834,624	392,648	13,421	-	807,817	-53	807,764	432,929
损失准备—债权投资应收利息	20	-	-	-	-	20	20	-
损失准备—其他债权投资	50,726	7,692	19	-	-	-	-	58,437
损失准备—其他资产	24,637	868	36	-	6,039	-20	6,019	19,522
抵债资产跌价准备	6,524	-	-	-	-	-	-	6,524
表外贷款承诺和财务担保合同	71,776	13,800	-	-	-	21	21	85,555
合计	6,067,108	815,572	119,538	-	1,663,846	-55	1,663,791	5,338,427

(十五) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	6,504,000	5,950,000
加：应计利息	60,509	38,920
合计	6,564,509	5,988,920

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业	1,523,741	672,881
其他金融机构	18,973	154,669
小计	1,542,714	827,550
加：应计利息	142	161
合计	1,542,856	827,711

(十七) 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入	1,150,000	4,340,000
非银行金融机构拆入	200,000	-
小计	1,350,000	4,340,000
加：应计利息	601	2,790
合计	1,350,601	4,342,790

(十八) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	2,985,500	4,231,100
票据	3,939,657	1,384,880
小计	6,925,157	5,615,980
加：应计利息	427	465
合计	6,925,584	5,616,445

(十九) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	47,421,823	46,605,870
其中：公司	32,443,882	31,994,920
个人	14,977,941	14,610,950
定期存款	159,184,882	153,387,498
其中：公司	35,118,822	40,192,086
个人	124,066,060	113,195,412
保证金存款	7,642,032	9,946,004
其他存款	566,059	25,165
小计	214,814,796	209,964,537
加：应计利息	5,120,634	5,332,910
合计	219,935,430	215,297,447

保证金存款明细列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
贷款保证金	249,217	757,055
承兑汇票保证金	6,620,884	8,634,838
信用证保证金	637,335	348,790
保函保证金	88,427	138,400
其他保证金	46,169	66,921
小计	7,642,032	9,946,004

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	86,371	356,635	298,341	144,665
设定提存计划	47,480	46,571	94,051	-
辞退福利	8,481	50	1,106	7,425
合计	142,332	403,256	393,498	152,090

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

2、 短期薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	86,371	255,361	197,067	144,665
(2) 职工福利费	-	31,839	31,839	-
(3) 社会保险费	-	29,134	29,134	-
其中：医疗保险费	-	26,342	26,342	-
工伤保险费	-	661	661	-
生育保险费	-	2,131	2,131	-
(4) 住房公积金	-	35,629	35,629	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	4,672	4,672	-
合计	86,371	356,635	298,341	144,665

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

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	45,111	45,111	-
失业保险费	-	1,400	1,400	-
企业年金缴费	47,480	60	47,540	-
合计	47,480	46,571	94,051	-

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	91,546	88,459
企业所得税	88,569	148,016
个人所得税	2,407	1,541
城市维护建设税	6,420	6,208
教育费附加	4,586	4,434
其他	4,490	4,484
合计	198,018	253,142

(二十二) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外风险资产信用损失准备	52,051	85,555
合计	52,051	85,555

(二十三) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	9,571,200	11,788,205
可转换公司债券	4,753,273	4,693,802
小计	14,324,473	16,482,007
加：应计利息	84,567	39,941
合计	14,409,040	16,521,948

2、 可转换公司债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期转股	期末余额
紫银转债	100	2020/7/23	6 年	45 亿	4,693,802	-	84,567	59,472	1	4,753,273

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

(二十四) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债-原值	141,787	161,311
其中：1 年以内	1,963	45,542
1-2 年	12,337	36,519
2-3 年	17,814	28,522
3-5 年	73,019	39,092
5 年以上	36,654	11,636
租赁负债-未确认融资费用	-10,249	-12,514
合计	131,538	148,797

(二十五) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	-	183,049
待结算及清算款项	186,289	170,257
待结算财政款项	21,913	69,266
久悬未取款项	63,490	64,375
应付代理业务款项	43,649	35,942
其他	11,260	63,095
合计	326,601	585,984

(二十六) 股本

项目	上年年末 余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,983	-	-	-	1	1	3,660,984

本期股本增加系部分紫银转债转股所致。

(二十七) 其他权益工具

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转债股权价值	329,638	-	-	329,638

(二十八) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	2,976,955	4	-	2,976,959
其他资本公积	453	-	-	453
合计	2,977,408	4	-	2,977,412

(二十九) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额					期末余额
		本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	合计	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	52,067	-7,704	-	-	-	-7,704	44,363
其他债权投资公允价值变动	440,941	-197,778	-69,744	81,197	-	-209,231	231,710
其他债权投资信用损失准备	131,711	-89,873	-22,468	-	-	-67,405	64,306
合计	624,719	-295,355	-92,212	81,197	-	-284,340	340,379

项目	期初余额	上期金额					期末余额
		本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	合计	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	24,459	27,608	-	-	-	27,608	52,067
其他债权投资公允价值变动	113,818	484,637	109,041	48,473	-	327,123	440,941
其他债权投资信用损失准备	96,593	46,825	11,707	-	-	35,118	131,711
合计	234,870	559,070	120,748	48,473	-	389,849	624,719

(三十) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,663,843	-	-	1,663,843
任意盈余公积	1,473,253	162,353	-	1,635,606
合计	3,137,096	162,353	-	3,299,449

(三十一) 一般风险准备

项目	本期金额	上年年末金额
期初余额	6,092,468	5,364,060
本期计提	730,586	728,408
期末余额	6,823,054	6,092,468

(三十二) 未分配利润

项目	本期金额	上年年末金额
调整前上年末未分配利润	3,113,848	3,092,100
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	-	-
调整后年初未分配利润	3,113,848	3,092,100
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	912,482	1,623,524
减: 提取法定盈余公积	-	162,353
提取任意盈余公积	162,353	161,868
提取一般风险准备	730,586	728,408
应付普通股股利	183,049	549,147
期末未分配利润	2,950,342	3,113,848

2025 年 5 月 20 日, 股东大会会议批准通过了本公司 2024 年度利润分配方案, 以 2024 年度净利润为基数, 按 10%比例提取任意盈余公积金 162,353 千元; 按 45%比例提取一般准备 730,586 千元; 按每 10 股派发现金股利 1 元 (含税), 共计派发现金红利 366,098 千元, 其中 2024 年中期按每 10 股派发现金股利 0.5 元 (含税) 派发现金股利 183,049 千元, 2024 年度以权益分配股权登记日实际股权数每 10 股派发现金股利 0.5 元 (含税) 派发剩余现金股利 183,049 千元。

(三十三) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	3,136,799	3,622,929
其中：公司贷款和垫款利息收入	2,247,585	2,446,839
个人贷款和垫款利息收入	759,089	1,028,881
票据贴现利息收入	130,125	147,209
存放同业利息收入	7,268	11,383
存放中央银行利息收入	89,042	85,071
拆出资金利息收入	17,048	13,354
买入返售金融资产利息收入	92,952	98,325
证券投资利息收入	637,764	636,218
其他利息收入	10	1
小计	3,980,883	4,467,281
利息支出		
吸收存款利息支出	2,030,946	2,170,131
同业存放利息支出	20,912	30,535
向中央银行借款利息支出	54,371	81,722
拆入资金利息支出	26,968	50,242
发行债券利息支出	201,364	129,365
卖出回购金融资产利息支出	34,276	62,485
小计	2,368,837	2,524,480
利息净收入	1,612,046	1,942,801

(三十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入		
代理业务手续费	65,329	89,778
结算与清算手续费	84,429	90,706
银行卡手续费	2,209	4,159
小计	151,967	184,643
手续费及佣金支出		
代理业务手续费	26,235	86,509
结算与清算手续费	2,529	2,366
银行卡手续费	1,432	519
小计	30,196	89,394
手续费及佣金净收入	121,771	95,249

(三十五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	40,478	35,057
交易性金融资产投资收益	6,471	10,513
交易性金融资产处置收益	-83	-
其他债权投资处置收益	174,847	78,053
债权投资处置收益	368,441	213,061
其他投资收益	70,172	1,236
合计	660,326	337,920

(三十六) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	551	14,368
合计	551	14,368

(三十七) 公允价值变动收益/（损失）

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-13,112	-13,836
衍生工具	-	-69
合计	-13,112	-13,905

(三十八) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	966	600
合计	966	600

(三十九) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租赁收入	3,083	2,882
合计	3,083	2,882

(四十) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
处置固定资产	6,921	1,090	6,921
其他处置收益	114	1	114
合计	7,035	1,091	7,035

(四十一) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	13,967	14,658
教育费附加	9,976	10,470
房产税	8,750	8,709
其他	2,021	2,369
合计	34,714	36,206

(四十二) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	403,256	429,690
办公费用	187,230	192,487
折旧费用	76,257	83,219
长期待摊费用摊销	17,228	15,771
无形资产摊销	7,837	7,429
其他	24,897	16,687
合计	716,705	745,283

(四十三) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	-232	-114
买入返售金融资产减值损失	-2,411	1,429
拆出资金减值损失	402	38
发放贷款及垫款减值损失	646,237	532,743
债权投资减值损失	587	1,234
其他债权投资减值损失	-37,875	-12,440
其他资产减值损失	2,496	10,689
贷款承诺及财务担保合同减值损失	-33,504	18,385
合计	575,700	551,964

(四十四) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款项	825	317	825
政府补贴	119	3	119
其他	1,934	2,016	1,934
合计	2,878	2,336	2,878

(四十五) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	3,211	891	3,211
公益性捐赠支出	-	4,700	-
清理固定资产及抵债资产	-	454	-
久悬未取款项支出	423	145	423
残疾人保障基金	-	47	-
其他	33	2	33
合计	3,667	6,239	3,667

(四十六) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	164,796	207,663
递延所得税费用	-12,520	-73,491
合计	152,276	134,172

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	1,064,758
按法定/适用税率计算的所得税费用	266,189
调整以前期间所得税的影响	39
免税收入的影响	-115,008
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,056
所得税费用	152,276

(四十七) 每股收益

项目	本期金额	上期金额
归属于公司普通股股东的净利润	912,482	911,411
扣除非经常性损益后的净利润	908,187	903,322
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,660,984	3,660,980
基本每股收益	0.25	0.25
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.25	0.25

项目	本期金额	上期金额
稀释每股收益	0.21	0.21

(四十八) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	912,482	911,411
加：信用减值损失	575,700	551,964
其他资产减值准备	-	-1,933
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	51,110	58,217
使用权资产折旧	25,147	25,002
无形资产摊销	7,837	7,429
长期待摊费用摊销	17,228	15,771
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	-7,035	-1,091
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	13,112	13,905
投资损失（收益以“一”号填列）	-660,326	-337,920
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	-28,171	-72,629
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	-6,510	-3,644
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-3,869,032	-9,959,840
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	4,060,001	22,338,010
租赁负债利息支出	2,787	3,371
发行债券利息支出	201,364	129,365
经营活动产生的现金流量净额	1,295,694	13,677,388
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：		-
现金的期末余额	4,718,677	4,720,358
减：现金的期初余额	5,032,619	3,684,769
加：现金等价物的期末余额	12,414,594	19,023,163
减：现金等价物的期初余额	11,639,856	5,690,242
现金及现金等价物净增加额	460,796	14,368,510

2、 现金和现金等价物的构成

项目	本期金额	上年年末金额
一、现金	4,718,677	5,032,619
其中：库存现金	299,883	400,708
可随时用于支付的存放中央银行款项	434,539	1,185,610
存放同业款项	3,984,255	3,446,301
二、现金等价物	12,414,594	11,639,856
其中：三个月内到期的拆出资金	2,816,344	1,109,101
三个月内到期的买入返售金融资产	9,598,250	10,530,755
三、期末现金及现金等价物余额	17,133,271	16,672,475

(四十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
债券投资	23,359,446	中央借款、财政性存款质押等
合计	23,359,446	

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

六、 金融资产转移

2025 年 1-6 月，本公司通过向第三方转让的方式处置不良贷款本金 697,128 千元，本公司根据附注三、（七）3 所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在联营企业中的权益

1、 重要的联营企业

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

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	2025 年 6 月 30 日/2025 年 1-6 月		2024 年 12 月 31 日/2024 年 1-6 月	
	江苏高淳农村 商业银行股份 有限公司	江苏溧水农村 商业银行股份 有限公司	江苏高淳农村商 业银行股份有 限公司	江苏溧水农村 商业银行股份 有限公司
资产总额	26,825,975	38,512,390	24,815,340	35,825,134
负债总额	24,285,801	35,161,880	22,291,912	32,606,789
归属于母公司的股东 权益	2,540,174	3,350,510	2,523,428	3,218,345
按持股比例计算的净 资产份额	508,035	670,102	504,686	643,669
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
对联营企业权益投资 的账面价值	575,892	695,840	572,543	669,407
利息净收入	155,500	203,290	182,752	221,874
净利润	68,425	133,964	56,100	119,180
其他综合收益	-36,720	-1,799	131,257	6,781
综合收益总额	31,705	132,165	315,213	293,021
来自联营企业的股利	2,992	-	4,841	5,640

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的信托计划及资产管理计划。截至 2025 年 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：人民币千元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产管理计划及其他	47,477	-	47,477	47,477
合计	47,477	-	47,477	47,477

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体

系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

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

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

(二) 信用风险

信用风险是指由于债务人和交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。信用风险主要分布于贷款、投资、担保、承诺以及其他表内外信用风险敞口。

2023 年 2 月 10 日，银保监会和人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号），自 2023 年 7 月 1 日起施行。为此，本公司持续修订了《紫金农商银行金融资产风险分类管理办法》，管理办法明确本公司所有表内承担信用风险的金融资产需进行风险分类，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中信用证、银行承兑汇票、保函、信用风险仍在银行的资产销售与购买协议、贷款承诺等承担信用风险的业务，应按照表内金融资产相关要求开展风险分类。要求至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类，在每季季末月进行，于月底前完成分类认定。针对具体客户和业务，本公司要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本公司根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本公司按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本公司评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

1、 预期信用损失计量

1) 金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加。对于处于该阶段的信用风险敞口，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加。对于处于该阶段的信用风险敞口，按照该敞口整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对公信用风险敞口，通常情况下应能够做到在信用主体信用状况恶化但尚未逾期之前将其划分至第二阶段。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。对于处于该阶段的信用风险敞口，按照该敞口整存续期的预期信用损失计量损失准备。

2) 信用风险显著增加

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风险评级、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。

满足下列任意条件的信贷业务，本公司认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类及以下；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。

3) 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

4) 对参数、假设及估计技术的说明

本公司通过搭建基于预期风险参数的预期信用损失评估模型(ECL)来评估预期信用损失，主要风险参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)、违约风险暴露(EAD)，

核心计量公式如下：

$$ECL=PD*LGD*EAD$$

其中，违约概率(PD)是指未来某个特定时期内借款人不能按照合同要求偿还本息或履行相关义务的可能性；违约损失率(LGD)是指借款人如发生违约所造成的损失金额占违约风险暴露的比例；违约风险暴露(EAD)是指在违约时点的风险暴露，包括应还本金和利息，以及相关债项未来支取的合理预期等，违约风险暴露的计量应同时考虑未来现金流折现因素。

参数综合考虑预期信用风险，采用底线判断、定量因素、定性因素相综合的方式进行确定及后续调整。

5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

本公司通过建立前瞻性模型及宏观经济预测分析，确定前瞻性信息对预期信用损失评估模型相关参数的调整，充分评估前瞻性信息对预期信用损失的影响。根据业务性质确定驱动信用风险变化的前瞻性信息指标，跟踪前瞻性信息指标与信用风险的相关性情况，及时调整指标；根据经营情况和宏观政治经济形势，设置乐观、基准、悲观前瞻性信息预测情景，必要时应结合压力测试结果增加极端情景；采取内部专家预测与外部机构数据相结合的方式获取前瞻性信息，既可以包括国内信息，也可以包括与信用风险相关的其他国家和地区的信息；至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，遇国内外重大事件（包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件）发生或相关政策重大调整时及时更新相关前瞻性信息。

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，根据授信业务特点、风险程度，结合授权管理和审批人风控能力，将授信审批工作划分不同的层级采取不同的审批模式。其中会商审批方式分为总行级会商审批和部门级会商审批，总行级会商审批原则上实行授信管理委员会审批，部门级会商审批按层级从高到低分为三人签批和双人签批。

3、 信用风险控制

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集中度管理

本公司对集中度风险实施积极的管理政策，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风险敞口余额、单一集团客户风险敞口余额、单一行业风险敞口余额等指标在信贷总资产中的比例，具体比例的设定每年由信贷政策指引等文件规定。

风险管理部负责计量集中度风险，可依据集中度风险状况，设定集中度风险控制预警指标报高级管理层审定后组织实施。同时，需对集中度风险控制预警指标变动情况进行实时监控，持续分散、降低信贷资产集中度风险。

②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，以进一步控制集中度风险。上述各维度限额管理目标，根据每年实际情况进行设定。

风险限额由风险管理部联合信用风险相关部门进行日常监测，定期发布限额监测报告，对超过限额预警值和不足理想值的指标，及时发布风险提示预警，督促信用风险相关部门及时采取控制措施。

③缓释策略

运用合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。

信用风险缓释覆盖的范围包括借款本金、利息、复利、罚息、违约金、实现债权的费用和所有其他应付费用。

本公司信用风险缓释管理应满足下列要求：

1. 进行有效的法律审查，确保认可和使用信用风险缓释工具均依据明确可执行的法律法规文件，且相关法律法规文件对交易各方均有约束力；
2. 在相关协议中明确约定信用风险缓释覆盖的范围；
3. 不能重复考虑信用风险缓释的作用，信用风险缓释作用只能在债务人评级、债项评级或违约风险暴露估计中反映一次；
4. 保守地估计信用风险缓释工具与债务人风险之间的相关性，并综合考虑币种错配和期限错配等风险因素；
5. 应按监管要求做好信用风险缓释的披露。

抵质押品管理：逐步建立和完善抵质押品管理方法和措施，严格执行合格抵质押品准入标准，定期进行抵质押品价值评估，确保抵质押品的风险缓释效用。

净额结算管理：合格净额结算包括从属于有效净额结算协议的表内净额结算、从属于净额结算主协议的回购交易净额结算、从属于有效净额结算协议的场外衍生工具净额结算和交易账户信用衍生工具净额结算。采用合格净额结算缓释信用风险时，应持续监测和控制后续风险，并在净头寸的基础上监测和控制相关的风险暴露。

保证和信用衍生工具管理：制定合格保证担保人标准，严格执行保证担保的资格准入，审慎评估担保能力，科学核定担保额度，加强对保证人的档案信息管理，定期开展担保检查；对关联公司或集团内部的互保及交叉保证应从严掌握，有实质风险相关性的保证不应作为合格的信用风险缓释工具。采用信用衍生工具进行信用风险缓释时，必须严格遵守监管要求和本公司的有关规定。

4、 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末金额	期初金额
存放同业款项	3,983,414	3,445,256
拆出资金	3,165,585	1,109,713
买入返售金融资产	9,597,525	10,528,342
发放贷款及垫款	187,256,353	184,416,312
交易性金融资产	1,310,802	1,245,082
债权投资	10,078,226	12,295,716
其他债权投资	40,475,774	39,974,179
其他资产	285,667	132,126
小计	256,153,346	253,146,726
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	10,282,463	18,151,006
开出信用证	5,015,374	5,089,878
开出保函	1,679,922	1,672,749
不可撤销的贷款承诺	7,308,615	8,119,372
未使用的信用卡额度	1,184,772	1,654,627
其他	2,977,900	1,487,000
小计	28,449,046	36,174,632
合计	284,602,392	289,321,358

5、 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。本公司重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至 2025 年 6 月 30 日，本公司重组贷款余额为 2,626,416 千元。（截至 2024 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 2,441,435 千元）

6、 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	期末金额	上年年初金额
国家债券	3,766,165	4,720,769
地方政府债	13,371,725	16,332,660
AAA-到 AAA+	23,518,118	23,697,925
AA-到 AA+	1,438,178	2,409,813
A-到 A+	99,074	98,029
低于 A-	-	500,000
无评级	9,690,257	5,661,457
小计	51,883,517	53,420,653
减值准备	439,353	432,929
净额	51,444,164	52,987,724

7、 金融工具风险阶段划分

截至期末，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	3,984,255	-	-	963	-	-
拆出资金	3,163,938	-	-	818	-	-
买入返售金融资产	9,598,250	-	-	2,319	-	-
发放贷款及垫款	185,870,454	3,548,393	2,373,801	2,149,477	696,625	1,939,125
债权投资	9,677,435	-	767,443	17,998	-	421,355
其他债权投资	40,127,838	-	-	20,625	-	-

截至上年年末，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	3,446,301	-	-	1,189	-	-
拆出资金	1,109,101	-	-	421	-	-
买入返售金融资产	10,530,755	-	-	4,730	-	-
发放贷款及垫款	182,947,019	3,557,058	2,347,705	2,212,625	579,598	1,936,897
债权投资	11,806,174	-	771,901	5,657	-	427,272
其他债权投资	39,597,495	-	-	58,437	-	-

8、 金融资产信用风险集中度

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

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、其他债权投资和债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、（五）3。

(三) 流动性风险

1、 流动性风险管理

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

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

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

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

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

本公司流动性风险管理策略和政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程序，目前公司的流动性风险管理策略包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。流动性风险管理政策具体结合公司外部宏观经营环境和业务发展情况

制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

本公司按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本公司业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本公司现金流缺口情况，以及本公司持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。本公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

2、 到期分析

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

项目	期末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	744,259	10,632,008	-	-	-	11,376,267
存放同业款项	-	3,983,292	122	-	-	-	3,983,414
拆出资金	-	-	2,818,075	347,510	-	-	3,165,585
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	9,597,525	-	-	-	9,597,525
发放贷款及垫款	264,478	-	35,988,876	57,323,123	71,893,713	21,846,380	187,316,570
交易性金融资产	-	47,477	-	-	224,479	1,038,846	1,310,802
债权投资	401,976	-	619,536	20,014	2,836,550	6,200,150	10,078,226
其他债权投资	-	-	9,753,114	8,071,420	13,343,063	9,328,802	40,496,399
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,271,732	1,271,732
固定资产	-	-	-	-	-	983,031	983,031
在建工程	-	-	-	-	-	56,999	56,999
使用权资产	-	-	505	7,484	94,022	31,481	133,492
无形资产	-	-	-	-	-	110,876	110,876
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,878,850	1,878,850
其他资产	-	330,227	-	-	-	-	330,227
资产总计	666,454	5,105,255	69,409,761	65,769,551	88,391,827	42,747,147	272,089,995

负债：							
向中央银行借款	-	-	2,095,509	4,469,000	-	-	6,564,509
同业及其他金融机构存放款项	-	1,042,739	500,117	-	-	-	1,542,856
拆入资金	-	-	200,039	1,150,562	-	-	1,350,601
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,536,015	389,569	-	-	6,925,584
吸收存款	-	59,281,782	17,238,796	75,926,421	67,488,431	-	219,935,430
应付职工薪酬	-	-	152,090	-	-	-	152,090
应交税费	-	-	198,018	-	-	-	198,018
预计负债	-	-	-	52,051	-	-	52,051
应付债券	-	1,896,117	7,759,650	4,753,273	-	-	14,409,040
租赁负债	-	-	23	1,940	97,086	32,489	131,538
递延所得税负债	-	-	-	-	-	120,419	120,419
其他负债	-	326,601	-	-	-	-	326,601
负债合计	-	62,547,239	34,680,257	86,742,816	67,585,517	152,908	251,708,737
表内流动性净额	666,454	-57,441,984	34,729,504	-20,973,265	20,806,310	42,594,239	20,381,258

项目	上年年末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	1,667,728	10,473,971	-	-	-	12,141,699
存放同业款项	-	3,445,112	144	-	-	-	3,445,256
拆出资金	-	-	1,109,713	-	-	-	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	10,528,342	-	-	-	10,528,342
发放贷款及垫款	370,275	-	43,903,032	56,878,906	61,860,559	21,514,589	184,527,361
交易性金融资产	-	45,958	1,010,563	-	188,561	-	1,245,082
债权投资	267,227	-	2,749,406	71,641	931,490	8,275,952	12,295,716
其他债权投资	-	-	5,880,621	15,294,366	11,580,656	7,276,973	40,032,616
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,241,950	1,241,950
固定资产	-	-	-	-	-	1,031,857	1,031,857
在建工程	-	-	-	-	-	38,213	38,213
使用权资产	-	-	741	7,372	83,504	53,924	145,541
无形资产	-	-	-	-	-	116,961	116,961
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,850,679	1,850,679
其他资产	92,917	39,209	-	-	33,286	27,213	192,625
资产合计	730,419	5,198,007	75,656,533	72,252,285	74,678,056	41,428,911	269,944,211

负债：							
向中央银行借款	-	-	638,920	5,350,000	-	-	5,988,920
同业及其他金融机构存放款项	-	827,550	161	-	-	-	827,711
拆入资金	-	-	1,002,790	3,340,000	-	-	4,342,790
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,616,445	-	-	-	5,616,445
吸收存款	-	61,451,781	32,432,330	49,827,521	71,585,815	-	215,297,447
应付职工薪酬	-	-	142,332	-	-	-	142,332
应交税费	-	-	253,142	-	-	-	253,142
预计负债	-	-	-	85,555	-	-	85,555
应付债券	-	-	2,017,495	9,810,651	4,693,802	-	16,521,948
租赁负债	-	-	10,745	32,155	95,573	10,324	148,797
递延所得税负债	-	-	-	-	-	196,980	196,980
其他负债	-	402,935	183,049	-	-	-	585,984
负债合计	-	62,682,266	42,297,409	68,445,882	76,375,190	207,304	250,008,051
表内流动性净额	730,419	-57,484,259	33,359,124	3,806,403	-1,697,134	41,221,607	19,936,160

3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

项目	期末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	11,376,267	-	-	-	-	-	11,376,267
存放同业款项	-	3,983,292	-	122	-	-	-	3,983,414
拆出资金	-	-	2,518,090	299,985	347,510	-	-	3,165,585
买入返售金融资产	-	-	9,597,525	-	-	-	-	9,597,525
发放贷款及垫款	2,133,855	-	15,906,934	21,596,471	59,766,687	81,849,921	23,571,456	204,825,324
金融投资	50,093	47,477	4,608,003	6,244,153	8,726,643	18,453,807	18,489,554	56,619,730
合计	2,183,948	15,407,036	32,630,552	28,140,731	68,840,840	100,303,728	42,061,010	289,567,845
金融负债：								
向中央银行借款	-	620,646	1,479,934	4,513,037	-	-	-	6,613,617
同业及其他金融机构存放款项	-	1,042,739	500,164	-	-	-	-	1,542,903
拆入资金	-	-	200,039	-	1,150,562	-	-	1,350,601
卖出回购金融资产款	-	-	3,033,171	3,502,844	389,569	-	-	6,925,584
吸收存款	-	59,291,720	5,765,039	11,545,897	76,957,636	70,544,243	-	224,104,535
应付债券	-	-	1,900,000	-	7,769,992	4,949,960	-	14,619,952
合计	-	60,955,105	12,878,347	19,561,778	86,267,759	75,494,203	-	255,157,192
流动性敞口	2,183,948	-45,548,069	19,752,205	8,578,953	-17,426,919	24,809,525	42,061,010	34,410,653

项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	12,141,699	-	-	-	-	-	12,141,699
存放同业款项	-	3,445,112	-	144	-	-	-	3,445,256
拆出资金	-	-	1,111,357	-	-	-	-	1,111,357
买入返售金融资产	-	-	10,531,786	-	-	-	-	10,531,786
发放贷款及垫款	2,229,432	-	15,366,158	29,698,639	54,825,371	71,835,151	23,251,381	197,206,132
金融投资	670,000	46,557	3,885,457	6,091,954	16,095,170	14,521,646	17,429,385	58,740,169
合计	2,899,432	15,633,368	30,894,758	35,790,737	70,920,541	86,356,797	40,680,766	283,176,399
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	499,778	5,554,204	-	-	6,053,982
同业及其他金融机构存放款项	-	827,550	-	161	-	-	-	827,711
拆入资金	-	-	1,002,790	1,012,568	2,354,823	-	-	4,370,181
卖出回购金融资产款	-	-	5,618,401	-	-	-	-	5,618,401
吸收存款	-	61,910,614	9,441,126	23,100,066	50,198,782	74,857,867	-	219,508,455
应付债券	-	-	2,020,000	-	9,959,992	4,949,960	-	16,929,952
合计	-	62,738,164	18,082,317	24,612,573	68,067,801	79,807,827	-	253,308,682
流动性敞口	2,899,432	-47,104,796	12,812,441	11,178,164	2,852,740	6,548,970	40,680,766	29,867,717

(四) 市场风险

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

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

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

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理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簿与银行账簿的划分实行分类管理。对于交易账簿中的市场风险，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。对于银行账簿中的市场风险，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簿利率风险和银行账簿利率风险。对于交易账簿中的利率风险，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。对于银行账簿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。

本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

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

项目	期末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	11,076,384	-	-	-	299,883	11,376,267
存放同业款项	3,983,292	-	-	-	-	122	3,983,414
拆出资金	2,518,090	299,985	347,510	-	-	-	3,165,585
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,597,525	-	-	-	-	-	9,597,525
发放贷款及垫款	15,039,120	20,691,238	73,025,578	71,296,536	6,752,302	511,796	187,316,570
交易性金融资产	47,477	-	-	223,377	1,035,091	4,857	1,310,802
债权投资	900,407	119,596	19,997	2,804,799	6,160,725	72,702	10,078,226
其他债权投资	3,957,152	5,753,447	8,019,550	13,162,072	9,235,617	368,561	40,496,399
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,271,732	1,271,732
固定资产	-	-	-	-	-	983,031	983,031
在建工程	-	-	-	-	-	56,999	56,999
使用权资产	-	-	-	-	-	133,492	133,492
无形资产	-	-	-	-	-	110,876	110,876
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,878,850	1,878,850
其他资产	-	-	-	-	-	330,227	330,227
资产合计	36,043,063	37,940,650	81,412,635	87,486,784	23,183,735	6,023,128	272,089,995

负债：							
向中央银行借款	610,000	1,425,000	4,469,000	-	-	60,509	6,564,509
同业及其他金融机构存放款项	1,542,714	-	-	-	-	142	1,542,856
拆入资金	200,039	-	1,150,562	-	-	-	1,350,601
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	3,033,171	3,502,844	389,569	-	-	-	6,925,584
吸收存款	64,728,431	11,150,861	73,578,389	65,357,115	-	5,120,634	219,935,430
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	152,090	152,090
应交税费	-	-	-	-	-	198,018	198,018
预计负债	-	-	-	-	-	52,051	52,051
应付债券	1,896,117	-	7,675,083	4,753,273	-	84,567	14,409,040
租赁负债	-	-	-	-	-	131,538	131,538
递延所得税负债	-	-	-	-	-	120,419	120,419
其他负债	-	-	-	-	-	326,601	326,601
负债合计	72,010,472	16,078,705	87,262,603	70,110,388	-	6,246,569	251,708,737
利率敏感度缺口	-35,967,409	21,861,945	-5,849,968	17,376,396	23,183,735	-223,441	20,381,258

项目	上年年末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	11,740,991	-	-	-	400,708	12,141,699
存放同业款项	-	3,445,112	-	-	-	144	3,445,256
拆出资金	1,108,680	-	-	-	-	1,033	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,524,059	-	-	-	-	4,283	10,528,342
发放贷款及垫款	25,063,936	35,177,861	79,510,497	43,742,799	531,152	501,116	184,527,361
交易性金融资产	-	1,010,563	-	188,561	-	45,958	1,245,082
债权投资	2,017,148	949,478	71,003	921,368	8,186,149	150,570	12,295,716
其他债权投资	1,980,793	3,827,523	6,595,758	19,994,634	7,198,787	435,121	40,032,616
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,241,950	1,241,950
固定资产	-	-	-	-	-	1,031,857	1,031,857
在建工程	-	-	-	-	-	38,213	38,213
使用权资产	-	-	-	-	-	145,541	145,541
无形资产	-	-	-	-	-	116,961	116,961
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,850,679	1,850,679
其他资产	-	-	-	-	-	192,625	192,625
资产合计	40,694,616	56,151,528	86,177,258	64,847,362	15,916,088	6,157,359	269,944,211

负债：							
向中央银行借款	160,000	440,000	5,350,000	-	-	38,920	5,988,920
同业及其他金融机构存放款项	-	827,550	-	-	-	161	827,711
拆入资金	-	2,000,000	2,340,000	-	-	2,790	4,342,790
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,613,951	-	-	-	-	2,494	5,616,445
吸收存款	70,373,103	22,152,836	48,473,708	68,964,890	-	5,332,910	215,297,447
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	142,332	142,332
应交税费	-	-	-	-	-	253,142	253,142
预计负债	-	-	-	-	-	85,555	85,555
应付债券	2,017,495	-	9,770,710	4,693,802	-	39,941	16,521,948
租赁负债	-	-	-	-	-	148,797	148,797
递延所得税负债	-	-	-	-	-	196,980	196,980
其他负债	-	-	-	-	-	585,984	585,984
负债合计	78,164,549	25,420,386	65,934,418	73,658,692	-	6,830,006	250,008,051
利率敏感度缺口	-37,469,933	30,731,142	20,242,840	-8,811,330	15,916,088	-672,647	19,936,160

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：

利率基点变化	单位：人民币千元	
	净利息收入敏感性	
	2025 年 1-6 月	2024 年度
上升 100 个基点	-184,677	-106,268
下降 100 个基点	184,677	106,268

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；复杂性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

项目	期末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	11,354,546	21,037	518	39	127	11,376,267
存放同业款项	3,848,914	130,954	2,979	64	503	3,983,414
拆出资金	2,878,181	287,404	-	-	-	3,165,585
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,597,525	-	-	-	-	9,597,525
发放贷款及垫款	187,273,766	42,804	-	-	-	187,316,570
交易性金融资产	1,310,802	-	-	-	-	1,310,802
债权投资	10,007,926	70,300	-	-	-	10,078,226
其他债权投资	40,496,399	-	-	-	-	40,496,399
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	1,271,732	-	-	-	-	1,271,732
固定资产	983,031	-	-	-	-	983,031
在建工程	56,999	-	-	-	-	56,999
使用权资产	133,492	-	-	-	-	133,492
无形资产	110,876	-	-	-	-	110,876
递延所得税资产	1,878,850	-	-	-	-	1,878,850
其他资产	330,012	215	-	-	-	330,227
资产合计	271,533,051	552,714	3,497	103	630	272,089,995

负债：						
向中央银行借款	6,564,509	-	-	-	-	6,564,509
同业及其他金融机构存放款项	1,542,856	-	-	-	-	1,542,856
拆入资金	1,350,601	-	-	-	-	1,350,601
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,584	-	-	-	-	6,925,584
吸收存款	219,414,927	519,357	155	7	984	219,935,430
应付职工薪酬	152,090	-	-	-	-	152,090
应交税费	198,018	-	-	-	-	198,018
预计负债	52,051	-	-	-	-	52,051
应付债券	14,409,040	-	-	-	-	14,409,040
租赁负债	131,538	-	-	-	-	131,538
递延所得税负债	120,419	-	-	-	-	120,419
其他负债	326,595	6	-	-	-	326,601
负债合计	251,188,228	519,363	155	7	984	251,708,737
资产负债表内敞口净额	20,344,823	33,351	3,342	96	-354	20,381,258

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	12,122,690	18,756	172	38	43	12,141,699
存放同业款项	3,282,983	158,405	2,900	70	898	3,445,256
拆出资金	799,949	309,764	-	-	-	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,528,342	-	-	-	-	10,528,342
发放贷款及垫款	184,509,069	18,292	-	-	-	184,527,361
交易性金融资产	1,245,082	-	-	-	-	1,245,082
债权投资	12,225,104	70,612	-	-	-	12,295,716
其他债权投资	40,032,616	-	-	-	-	40,032,616
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,241,950	-	-	-	-	1,241,950
固定资产	1,031,857	-	-	-	-	1,031,857
在建工程	38,213	-	-	-	-	38,213
使用权资产	145,541	-	-	-	-	145,541
无形资产	116,961	-	-	-	-	116,961
递延所得税资产	1,850,679	-	-	-	-	1,850,679
其他资产	192,409	216	-	-	-	192,625
资产合计	269,364,045	576,045	3,072	108	941	269,944,211

负债：						
向中央银行借款	5,988,920	-	-	-	-	5,988,920
同业及其他金融机构存放款项	827,711	-	-	-	-	827,711
拆入资金	4,342,790	-	-	-	-	4,342,790
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,616,445	-	-	-	-	5,616,445
吸收存款	214,771,915	524,433	195	7	897	215,297,447
应付职工薪酬	142,332	-	-	-	-	142,332
应交税费	253,142	-	-	-	-	253,142
预计负债	85,555	-	-	-	-	85,555
应付债券	16,521,948	-	-	-	-	16,521,948
租赁负债	148,797	-	-	-	-	148,797
递延所得税负债	196,980	-	-	-	-	196,980
其他负债	585,978	6	-	-	-	585,984
负债合计	249,482,513	524,439	195	7	897	250,008,051
资产负债表内敞口净额	19,881,532	51,606	2,877	101	44	19,936,160

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	单位：人民币千元	
	利润总额增加/减少	
	2025 年 1-6 月	2024 年度
上涨 1%	339	546
下跌 1%	-339	-546

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

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

(五) 操作风险

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

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

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

(六) 资本管理

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

本公司根据国家金融监督管理总局 2023 年 10 月 26 日发布的《商业银行资本管理办法》计算报告期的资本充足率，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简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：人民币千元		
项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	20,197,108	19,606,006
一级资本净额	20,197,108	19,606,006
总资本净额	24,256,581	23,626,846
风险加权资产总额	183,812,984	181,810,343
核心一级资本充足率（%）	10.99	10.78
一级资本充足率（%）	10.99	10.78
资本充足率（%）	13.20	13.00

九、 公允价值的披露

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

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

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

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

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

(一) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

项目	期末余额			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-	23,073,408	23,073,408
交易性金融资产	-	1,310,802	-	1,310,802
其他债权投资	-	40,127,838	-	40,127,838
其他权益工具投资	-	-	-	-
金融资产小计	-	41,438,640	23,073,408	64,512,048

项目	上年年末余额			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-	26,486,801	26,486,801
交易性金融资产	-	1,245,082	-	1,245,082
其他债权投资	-	39,597,495	-	39,597,495
其他权益工具投资	-	-	600	600
金融资产小计	-	40,842,577	26,487,401	67,329,978

(二) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

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

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

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	10,005,525	13,305,633		13,305,633	-

项目	上年年末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	12,145,146	13,305,633	-	13,305,633	-

(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	14,324,473	14,410,847		14,410,847	-

项目	上年年末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	16,482,007	16,671,386		16,671,386	-

十、 关联方及关联交易

(一) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比 例 (%)
南京紫金投资集团 有限责任公司	江苏南京	股权投资等	902,128.27	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	5,000,000	7.32	7.32
江苏苏豪投资集团 有限公司	江苏南京	股权投资等	155,000	6.37	6.37

(二) 本公司的联营企业情况

本公司联营企业情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与公司的关系
江苏省苏豪控股集团有限公司	持股 5%及 5%以上股东的母公司
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京紫金融资租赁有限责任公司	持股 5%及 5%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 5%以上股东的子公司
南京市创新投资集团有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京市紫金科技小额贷款有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京紫金融资担保有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京证券股份有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
江苏交通一卡通有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市浦口区金泓旗家庭农场	相同关键管理人员的其他企业
江苏欣元环保技术股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京汇弘（集团）有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京一民医院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京兰叶建设集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京睿谷机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京大林投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金商业管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京德鸿种植专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
南京迅福建材有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京恒通物业管理服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏智汇信息技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业

(四) 关联交易情况

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

1、 发放贷款及垫款

关联方名称	期末余额	期初余额
关键管理人员及其亲属	18,988	18,772
其他关联方	578,867	638,337
合计	597,855	657,109

2、 同业存放款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	52,108	53,201
其他关联方	17	622
合计	52,125	53,823

3、 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	2,993	1

4、 存款余额

关联方名称	期末余额	期初余额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	6,586	7,253
江苏省国信集团有限公司	118	25
江苏苏豪投资集团有限责任公司	20,026	36
其他关联方	663,147	670,355
合计	689,877	677,669

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	308	408
其他关联方	13,160	25,774
合计	13,468	26,182

6、 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	2	67
江苏省国信集团有限公司	-	4,103
江苏苏豪投资集团有限责任公司	-	1
其他关联方	1,595	2,243
合计	1,597	6,414

7、 手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：江苏省国信集团有限公司	-	1
其他关联方	7	5
合计	7	6

8、 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	342	234

9、 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	5,406	8,856

10、 关键管理人员薪酬

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	7,900	8,037

十一、 承诺、或有事项和表外事项

1、 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	期末余额	上年年末余额
已签约但尚未支付	11,250	13,059

2、 表外承诺

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	10,282,463	18,151,006
开出信用证	5,015,374	5,089,878
开出保函	1,679,922	1,672,749
不可撤销的贷款承诺	7,308,615	8,119,372
未使用的信用卡额度	1,184,772	1,654,627
其他	2,977,900	1,487,000
合计	28,449,046	36,174,632

3、 未决诉讼

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该若干法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十二、 代理业务

1、 受托贷款和受托存款

项目	期末余额	上年年初余额
委托贷款	2,577,356	2,642,905
委托存款	2,577,356	2,642,905

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。

十三、 资产负债表日后事项

本公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十四、 其他重要事项

(一) 分部信息

1、 报告分部的确定依据与会计政策

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加

上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

2、 报告分部的财务信息

2025 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	961,509	1,073,399	347,078	10,680	2,392,666
利息净收入	847,349	1,064,822	-300,136	11	1,612,046
其中：分部利息净收入	-891,557	1,824,472	-932,915	-	-
手续费及佣金净收入	113,194	8,577	-	-	121,771
其他收入	966	-	647,214	10,669	658,849
二、营业支出	483,263	722,596	119,420	1,840	1,327,119
三、营业利润	478,246	350,803	227,658	8,840	1,065,547
四、资产总额	130,017,074	47,438,898	93,353,735	1,280,288	272,089,995
五、负债总额	73,232,239	139,133,869	38,991,903	350,726	251,708,737
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,826	36,140	21,108	248	101,322
2、资本性支出	18,018	14,858	8,678	101	41,655

2024 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,471,030	592,909	298,726	18,341	2,381,006
利息净收入	1,384,733	583,116	-25,048	-	1,942,801
其中：分部利息净收入	-368,699	1,029,757	-661,058	-	-
手续费及佣金净收入	85,697	9,793	-241	-	95,249
其他收入	600	-	324,015	18,341	342,956
二、营业支出	896,614	275,278	159,792	-164	1,331,520
三、营业利润	574,416	317,631	138,934	18,505	1,049,486
四、资产总额	125,235,203	49,198,498	93,698,315	1,172,357	269,304,373
五、负债总额	84,533,679	126,107,300	39,226,364	274,148	250,141,491
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	46,863	36,030	23,286	240	106,419
2、资本性支出	19,425	14,935	9,652	101	44,113

(二) 金融工具项目计量基础分类表

1、 金融资产计量基础分类表

期末金额						
金融资产项目	以摊余成本计量的 金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的非交易性 权益工具投资	分类为以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以公 允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准 则指定为以公允价值 计量且其变动计入当 期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,376,267	-	-	-	-	-
存放同业款项	3,983,414	-	-	-	-	-
拆出资金	3,165,585	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,597,525	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	164,243,162	23,073,408	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	1,310,802	-	-
债权投资	10,078,226	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	40,496,399	-	-	-	-
其他资产	285,667	-	-	-	-	-
合计	202,729,846	63,569,807	-	1,310,802	-	-

上年年末金额						
金融资产项目	以摊余成本计量的 金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的非交易性 权益工具投资	分类为以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以公 允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准 则指定为以公允价值 计量且其变动计入当 期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,141,699	-	-	-	-	-
存放同业款项	3,445,256	-	-	-	-	-
拆出资金	1,109,713	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,528,342	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	158,040,560	26,486,801	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	1,245,082	-	-
债权投资	12,295,716	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	40,032,616	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
其他资产	132,126	-	-	-	-	-
合计	197,693,412	66,519,417	600	1,245,082	-	-

2、 金融负债计量基础分类表

期末金额				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,564,509	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,542,856	-	-	-
拆入资金	1,350,601	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,584	-	-	-
吸收存款	219,935,430	-	-	-
应付债券	14,409,040	-	-	-
其他负债	326,601	-	-	-
合计	251,054,621	-	-	-

上年年末金额				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,988,920	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	827,711	-	-	-
拆入资金	4,342,790	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,616,445	-	-	-
吸收存款	215,297,447	-	-	-
应付债券	16,521,948	-	-	-
其他负债	585,984	-	-	-
合计	249,181,245	-	-	-

(三) 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本公司对个别比较数字的列示进行了调整。

十五、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	7,035	1,091
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	670	13,897
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-908	-3,905
小计	6,797	11,083
减：所得税影响额	2,502	2,994
合计	4,295	8,089

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

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

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.51	0.25	0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.49	0.25	0.20

上期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.80	0.25	0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.75	0.25	0.21

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二五年八月二十七日