

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2026]第 ZH10143 号



委托单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2026]第 ZH10143 号

报告日期：2026 年 4 月 22 日



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	股东权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-99



审计报告

信会师报字[2026]第 ZH10143 号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

- （一）发放贷款和垫款的逾期信用损失评估



关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款的逾期信用损失评估	
<p>事项描述</p> <p>参见后附财务报表附注五(五)发放贷款和垫款。截至2025年12月31日,紫金银行资产负债表中发放贷款和垫款总额(不含应计利息)为人民币194,907,336千元,贷款损失准备为人民币4,732,025千元。于2025年度利润表中,管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币1,071,060千元。</p> <p>紫金银行采用预期信用损失模型计提减值准备。紫金银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1)将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并计量相关的关键参数;</p> <p>(2)信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3)用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设。</p> <p>紫金银行的预期信用损失计量使用了复杂的模型,运用了大量的参数和数据,涉及重大判断和假设,因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了紫金银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行。我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数估计(包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等)等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据,以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了经济指标选取、场景及权重的模型分析结果,对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试,基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据,抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>



四、 其他信息

紫金银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括紫金银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

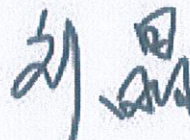
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



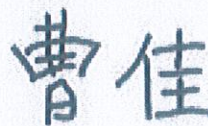
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国·上海

2026年4月22日





江苏紫金农村商业银行股份有限公司
 资产负债表
 2025年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	12,350,860	12,141,699
存放同业款项	五、(二)	2,783,612	3,445,256
贵金属		-	-
拆出资金	五、(三)	7,063,143	1,109,713
衍生金融资产		-	-
应收款项		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产	五、(四)	10,533,346	10,528,342
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五、(五)	190,461,756	184,527,361
金融投资:		62,396,268	53,574,014
交易性金融资产	五、(六)	185,812	1,245,082
债权投资	五、(六)	14,062,333	12,295,716
其他债权投资	五、(六)	48,148,123	40,032,616
其他权益工具投资	五、(六)	-	600
长期股权投资	五、(七)	1,291,705	1,241,950
投资性房地产		-	-
固定资产	五、(八)	949,036	1,031,857
在建工程	五、(九)	61,936	38,213
使用权资产	五、(十)	122,500	145,541
无形资产	五、(十一)	110,712	116,961
其中: 数据资源		-	-
商誉		-	-
递延所得税资产	五、(十二)	1,924,831	1,850,679
其他资产	五、(十三)	293,354	192,625
资产总计		290,343,059	269,944,211
负债:			
向中央银行借款	五、(十六)	7,522,642	5,988,920
同业及其他金融机构存放款项	五、(十七)	2,209,351	827,711
拆入资金	五、(十八)	3,001,545	4,342,790
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、(十九)	13,878,771	5,616,445
吸收存款	五、(二十)	230,042,619	215,297,447
应付职工薪酬	五、(二十一)	137,917	142,332
应交税费	五、(二十二)	110,533	253,142
应付款项		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
预计负债	五、(二十三)	80,757	85,555
应付债券	五、(二十四)	12,322,535	16,521,948
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五、(二十五)	126,609	148,797
递延所得税负债	五、(十二)	53,506	196,980
其他负债	五、(二十六)	555,485	585,984
负债合计		270,042,270	250,008,051
股东权益:			
股本	五、(二十七)	3,661,004	3,660,983
其他权益工具	五、(二十八)	329,631	329,638
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、(二十九)	2,977,476	2,977,408
减: 库存股		-	-
其他综合收益	五、(三十)	110,908	624,719
盈余公积	五、(三十一)	3,423,894	3,137,096
一般风险准备	五、(三十二)	6,823,054	6,092,468
未分配利润	五、(三十三)	2,974,822	3,113,848
股东权益合计		20,300,789	19,936,160
负债和股东权益总计		290,343,059	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 行长: 周正和 主管会计工作负责人: 王清 会计机构负责人: 李王印



报表第1页





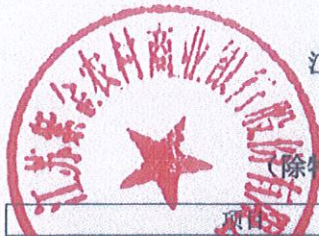
江苏紫金农村商业银行股份有限公司
利润表
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,118,290	4,462,943
利息净收入		3,108,852	3,673,588
利息收入	五、(三十四)	7,700,999	8,727,099
利息支出	五、(三十四)	4,592,147	5,053,511
手续费及佣金净收入		280,497	178,812
手续费及佣金收入	五、(三十五)	331,978	317,271
手续费及佣金支出	五、(三十五)	51,481	138,459
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十六)	722,241	538,956
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		91,811	94,039
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)		368,450	297,954
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		-	-
其他收益	五、(三十七)	9,513	32,225
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十八)	-17,905	27,920
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五、(三十九)	281	1,427
其他业务收入	五、(四十)	7,179	6,992
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(四十一)	7,632	3,023
二、营业总支出		2,656,828	2,489,582
税金及附加	五、(四十二)	63,270	68,680
业务及管理费	五、(四十三)	1,512,694	1,605,330
信用减值损失	五、(四十四)	1,080,864	815,572
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,461,462	1,973,361
加:营业外收入	五、(四十五)	4,266	6,351
减:营业外支出	五、(四十六)	37,450	6,856
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,428,278	1,972,856
减:所得税费用	五、(四十七)	183,821	349,332
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,244,457	1,623,524
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,244,457	1,623,524
(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		-513,811	389,849
(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		-513,811	389,849
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-33,227	27,608
2.其他债权投资公允价值变动		-390,141	327,123
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		-90,443	35,118
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		730,646	2,013,373
八、每股收益	五、(四十八)		
(一)基本每股收益(元/股)		0.34	0.44
(二)稀释每股收益(元/股)		0.31	0.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 邱彬 行长: 洪正平 主管会计工作负责人: 李三平 会计机构负责人: 李三平





江苏紫金农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		15,916,230	11,213,568
向中央银行借款净增加额		1,530,000	-2,170,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,340,000	-360,000
收取利息、手续费及佣金的现金		8,508,894	9,567,216
回购业务资金净增加额		8,261,132	5,616,445
收到其他与经营活动有关的现金		49,530	40,780
经营活动现金流入小计		32,925,786	23,908,009
客户贷款及垫款净增加额		7,122,483	13,174,254
存放中央银行和同业款项净增加额		624,589	379,029
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-1,041,366	662,586
拆出资金净增加额		987,594	-150,000
返售业务资金净增加额		298,271	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,083,408	4,217,138
支付给职工及为职工支付的现金		891,119	949,073
支付的各项税费		801,024	897,176
支付其他与经营活动有关的现金		677,640	528,141
经营活动现金流出小计		14,444,762	20,657,397
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十九)	18,481,024	3,250,612
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		90,475,324	109,174,638
取得投资收益收到的现金		671,238	483,037
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,219	9,196
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		91,150,781	109,666,871
投资支付的现金		101,030,404	110,531,922
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		43,944	45,630
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		101,074,348	110,577,552
投资活动产生的现金流量净额		-9,923,567	-910,681
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		8,939,372	17,228,824
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		8,939,372	17,228,824
偿还债务支付的现金		13,390,000	11,770,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		457,807	453,711
支付其他与筹资活动有关的现金		52,729	52,203
筹资活动现金流出小计		13,900,536	12,275,914
筹资活动产生的现金流量净额		-4,961,164	4,952,910
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-10,125	4,623
五、现金及现金等价物净增加额		3,586,168	7,297,464
加: 期初现金及现金等价物余额	五、(四十九)	16,672,475	9,375,011
六、期末现金及现金等价物余额	五、(四十九)	20,258,643	16,672,475

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

行长:

周正印

主管会计工作负责人:

王清

会计机构负责人:

李玉



江苏紫金农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表

2025 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额				未分配利润	一般风险准备	盈余公积	其他综合收益	库存股	减: 库存股	资本公积	其他权益工具		股本	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	资本公积											
一、上年年末余额			329,638	2,977,408	3,113,848	6,092,468	3,137,096	624,719	-	-	2,977,408	-	3,660,983	19,936,160	
加: 会计政策变更			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额			329,638	2,977,408	3,113,848	6,092,468	3,137,096	624,719	-	-	2,977,408	-	3,660,983	19,936,160	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-7	68	-139,026	730,586	286,798	-513,811	-	-	68	-	21	364,629	
(一) 综合收益总额			-	-	1,244,457	-	-	-513,811	-	-	-	-	-	730,646	
(二) 所有者投入和减少资本			-	68	82	-	-	-	-	-	68	-	21	82	
1. 所有者投入的普通股			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本			-	68	82	-	-	-	-	-	68	-	21	82	
3. 股份支付计入股东权益的金额			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积			-	-	-	730,586	286,798	-	-	-	-	-	-	-366,099	
2. 提取一般风险准备			-	-	-	-	286,798	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配			-	-	-	730,586	-	-	-	-	-	-	-	-366,099	
4. 其他			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额			329,631	2,977,476	2,974,822	6,823,054	3,423,894	110,908	-	-	2,977,476	-	3,661,004	20,300,789	

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

行长: 阙正和

主管会计工作负责人: 李育斌

会计机构负责人: 李立马



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 年度
(除特别说明外, 金额单位均为人民币千元)



项目	上期金额									
	股本	优先股	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
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、本年期初余额	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）	4	-	-2	13	-	389,849	324,221	728,408	21,748	1,464,241
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	389,849	-	-	1,623,524	2,013,373
（二）所有者投入和减少资本	4	-	-2	13	-	-	-	-	-	15
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	4	-	-2	13	-	-	-	-	-	15
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	324,221	728,408	-1,601,776	-549,147
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	324,221	-	-324,221	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	728,408	-728,408	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-549,147	-549,147
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	3,660,983	-	329,638	2,977,408	-	624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160

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

行长：胡正平

主管会计工作负责人：王作平

会计机构负责人：李巧





江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇二五年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况

江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是2011年3月经中国银行业监督管理委员会批准筹建,由南京市辖区内原4家农村中小金融机构(南京市农村信用合作联社、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12月31日,本公司注册资本3,660,888,889元,实收资本3,661,004,219元。本公司共设有135家分支机构,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2026年4月22日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本公司在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(七) 金融工具

1、 金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对

金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

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

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他

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

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时,其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

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。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的,则终止确认原金融资产,同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

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订协议,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、 金融工具减值

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等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

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

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

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

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

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。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并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及专家判断结果来确定其他可

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、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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。

本公司使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。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）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本公司将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本公司从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本公司将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、 金融资产合同修改

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

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额;

(2) 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化;

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限;

(4) 贷款利率出现重大变化;

(5) 贷款币种发生改变;

(6) 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本公司将终止确认原金融资产,并以公允价值确认一项新金融资产,且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下,对修改后的金融资产应用减值要求时,包括确定信用风险是否出

现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

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

11、可转换债券

本公司发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

(八) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本公司非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本公司为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(九) 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。

(十) 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（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）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。

(十一) 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服务，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。

(十二) 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。

(十三) 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	预计使用寿命的确定依据
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

(十四) 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十五) 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

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。

(十六) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (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

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

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。

(十七) 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（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）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（仅取决于时间流逝）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。

(十八) 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。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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的利益，则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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十) 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、（十四）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的，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。

(二十一) 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。

(二十二) 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、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划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。

(二十三) 一般风险准备

本公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备,用于弥补尚未识别的可能性损失。本公司一般风险准备计提标准为一般风险准备余额不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十四) 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。

(二十五) 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。

(二十六) 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。

(二十七) 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	607,977	400,708
存放中央银行法定准备金	11,161,477	10,473,971
存放中央银行超额存款准备金	562,913	1,185,610
存放中央银行财政性存款	18,493	81,410
合计	12,350,860	12,141,699

注：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 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%（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	2,775,105	3,412,940
境外存放同业款项	9,349	33,361
小计	2,784,454	3,446,301
加：应计利息	123	144
减：损失准备	965	1,189
合计	2,783,612	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	-210	691
其他	-14	5
期末余额	965	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	5,015,642	1,109,101
拆放境内非银行金融机构	2,037,594	-
小计	7,053,236	1,109,101
加：应计利息	12,629	1,033
减：损失准备	2,722	421
拆出资金账面价值	7,063,143	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	2,325	213
其他	-24	-
期末余额	2,722	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
证券	5,928,095	7,810,210
票据	4,607,833	2,720,545
小计	10,535,928	10,530,755
加：应收利息	1,878	2,317
减：损失准备	4,460	4,730
买入返售金融资产账面价值	10,533,346	10,528,342

买入返售金融资产的值准备变动情况：

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	-270	4,261
期末余额	4,460	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	33,730,004	41,473,445
-信用卡	117,019	155,669
-住房抵押贷款	13,885,494	15,157,398
-个人经营性贷款	10,733,509	11,178,737
-个人消费性贷款	8,993,982	14,981,641
企业贷款和垫款	132,728,775	120,891,536
-贷款	114,144,267	105,871,906
-贸易融资	18,584,508	15,019,630
加：应计利息	251,984	293,650
减：贷款损失准备	4,697,564	4,618,071
小计	162,013,199	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	28,448,557	26,486,801
-贴现	28,448,557	26,486,801
小计	28,448,557	26,486,801
贷款和垫款合计	190,461,756	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	33,730,004	41,473,445
-信用卡	117,019	155,669
-住房抵押贷款	13,885,494	15,157,398
-个人经营性贷款	10,733,509	11,178,737
-个人消费性贷款	8,993,982	14,981,641
企业贷款和垫款	161,177,332	147,378,337

项目	期末余额	上年年末余额
-贷款	114,144,267	105,871,906
-贴现	28,448,557	26,486,801
-贸易融资	18,584,508	15,019,630
加：应计利息	251,984	293,650
减：贷款损失准备	4,697,564	4,618,071
贷款和垫款合计	190,461,756	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（%）
租赁和商务服务业	39,686,672	20.36	26,762,251	14.17
批发和零售业	18,986,268	9.74	19,643,030	10.40
建筑业	15,907,600	8.16	16,038,950	8.49
房地产业	8,645,338	4.44	8,096,494	4.29
制造业	8,395,914	4.31	8,729,416	4.62
水利、环境和公共设施 管理业	7,201,949	3.70	11,404,155	6.04
交通运输、仓储和邮政 业	3,336,547	1.71	3,149,764	1.67
金融业	2,570,860	1.32	2,454,916	1.30
信息传输、软件和信息 技术服务业	2,037,754	1.05	2,070,248	1.10
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	1,657,493	0.85	1,658,364	0.88
科学研究和技术服务 业	1,584,445	0.81	1,466,941	0.78
住宿和餐饮业	1,345,982	0.69	1,348,694	0.71
农、林、牧、渔业	1,022,830	0.52	1,255,665	0.66
文化、体育和娱乐业	956,945	0.49	982,227	0.52
其他	807,670	0.41	810,791	0.43
贸易融资	18,584,508	9.53	15,019,630	7.95
贴现	28,448,557	14.60	26,486,801	14.03
个人	33,730,004	17.31	41,473,445	21.96
贷款和垫款总额	194,907,336	100.00	188,851,782	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不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	165,300,116	84.81	159,903,581	84.67
其他地区	29,607,220	15.19	28,948,201	15.33
贷款和垫款总额	194,907,336	100.00	188,851,782	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不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	51,670,392	51,058,623
保证贷款	70,133,380	61,953,558
附担保物贷款	44,655,007	49,352,800
其中：抵押贷款	41,887,789	45,861,607
质押贷款	2,767,218	3,491,193
贴现	28,448,557	26,486,801
贷款和垫款总额	194,907,336	188,851,782

注：以上贷款和垫款余额均不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				合计	
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)		逾期 3 年以 上
信用贷款	262,805	407,909	488,434	35,767	1,194,915	301,880	498,919	285,587	17,070	1,103,456
保证贷款	132,190	37,218	36,061	30,387	235,856	32,574	29,065	112,910	30,400	204,949
附担保物贷款	696,882	523,143	612,022	97,042	1,929,089	414,554	503,581	383,864	70,070	1,372,069
其中：抵押贷款	696,832	522,941	605,322	95,267	1,920,362	404,554	503,581	375,389	70,070	1,353,594
质押贷款	50	202	6,700	1,775	8,727	10,000	-	8,475	-	18,475
合计	1,091,877	968,270	1,136,517	163,196	3,359,860	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 年度			
	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	76,134	-69,165	-6,969	-
至第二阶段	-19,577	30,119	-10,542	-
至第三阶段	-7,598	-115,225	122,823	-
本期计提	-455,760	208,591	1,394,817	1,147,648
本年核销及转出	-	-	-1,158,060	-1,158,060
收回已核销贷款	-	-	89,911	89,911
其他变动	-6	-	-	-6
期末余额	1,694,769	633,918	2,368,877	4,697,564

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 年度			
	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	-76,588	-	-	-76,588

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	34,461	-	-	34,461

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	185,812	1,245,082
债权投资	14,062,333	12,295,716
其他债权投资	48,148,123	40,032,616
其他权益工具投资	-	600
合计	62,396,268	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	185,812	188,561
同业存单	-	1,010,563
其他	-	45,958
合计	185,812	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	12,005,411	8,719,270
金融债	120,000	2,231,703
企业债	520,026	591,948
同业存单	1,533,342	648,483
其他	262,985	386,671
债权投资小计	14,441,764	12,578,075
减：减值准备	484,776	432,929
债权投资本金净额	13,956,988	12,145,146
加：应收利息	105,345	150,570
债权投资应收利息净额	105,345	150,570
合计	14,062,333	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

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	2025 年度			
	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	-3,160	-	49,203	46,043
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	5,844	5,844
其他变动	-40	-	-	-40
期末余额	2,457	-	482,319	484,776

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	6,256	3,248	825,120	834,624
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	4,420,593	4,720,768
地方债	6,134,113	7,613,389
金融债	16,955,985	12,085,154
企业债	4,641,854	6,293,053
同业存单	15,610,625	8,885,131
小计	47,763,170	39,597,495
加：应收利息	384,953	435,121
合计	48,148,123	40,032,616

(2) 其他债权投资的减值变动

项目	2025 年度			
	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	-37,873	-	-95	-37,968
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	95	95
其他变动	-	-	-	-
期末余额	20,564	-	-	20,564

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	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

项目	期末余额	上年年末余额
江苏省农村信用社联合社股权	-	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银行股份有限公司的股权。

(七) 长期股权投资

对联营企业投资

被投资单位	上年年末 余额（账 面价值）	减值准备 上年年末 余额	本期增减变动						期末余额 （账面价 值）	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	-	-	-	31,646	-32,733	-	-2,992	-	-	568,464	-
江苏溧水 农村商业 银行股份 有限公司	669,407	-	-	-	60,165	-494	-	-5,837	-	-	723,241	-
合计	1,241,950	-	-	-	91,811	-33,227	-	-8,829	-	-	1,291,705	-

注：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

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	2,698	7,753	4,378	450	3,341	18,620
其中: 在建工程转入	2,698	805	947	-	72	4,522
(3) 本期减少金额	6,439	-	-	1,780	12,791	21,010
—处置或报废	6,439	-	-	1,780	12,791	21,010
(4) 期末余额	1,825,282	62,227	190,751	5,044	165,523	2,248,827
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	86,693	5,668	6,849	355	1,569	101,134
—计提	86,693	5,668	6,849	355	1,569	101,134
(3) 本期减少金额	6,246	-	-	1,726	12,731	20,703
—处置或报废	6,246	-	-	1,726	12,731	20,703
(4) 期末余额	1,012,154	50,636	180,305	4,268	52,428	1,299,791
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	813,128	11,591	10,446	776	113,095	949,036
(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

1、 在建工程情况

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	55,969	-	55,969	30,013	-	30,013
软件工程	5,917	-	5,917	5,386	-	5,386
其他工程	50	-	50	2,814	-	2,814
合计	61,936	-	61,936	38,213	-	38,213

2、重要的在建工程项目本期变动情况

项目名称	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期转入无形资产金额	本期其他减少金额	期末余额	资金来源
房屋装修款	30,013	29,526	2,770	-	800	55,969	自有资金
软件工程	5,386	4,654	-	4,123	-	5,917	自有资金
其他工程	2,814	280	1,752	-	1,292	50	自有资金
合计	38,213	34,460	4,522	4,123	2,092	61,936	

(十) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	租赁办公设备及运输设备	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	296,097	124	296,221
(2) 本期增加金额	30,167	374	30,541
—新增租赁	30,167	374	30,541
(3) 本期减少金额	49,629	125	49,754
—租赁到期	49,629	125	49,754
(4) 期末余额	276,635	373	277,008
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	150,608	72	150,680
(2) 本期增加金额	49,722	270	49,992
—计提	49,722	270	49,992
(3) 本期减少金额	46,039	125	46,164
—租赁到期	46,039	125	46,164
(4) 期末余额	154,291	217	154,508
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	122,344	156	122,500
(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	4,123	-	-	4,123
—购置	-	-	-	-
—在建工程转入	4,123	-	-	4,123
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	116,804	89,884	111	206,799
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	10,372	-	-	10,372
—计提	10,372	-	-	10,372
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置	-	-	-	-
(4) 期末余额	71,750	24,233	104	96,087
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	45,054	65,651	7	110,712
(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
资产减值损失	6,932,194	1,733,048	6,710,394	1,677,598
预计负债	80,757	20,189	85,555	21,389

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
职工薪酬	109,326	27,332	114,000	28,500
金融工具利息调整	123,034	30,758	127,813	31,954
租赁负债	126,609	31,652	148,797	37,199
其他	327,406	81,852	216,158	54,039
合计	7,699,326	1,924,831	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	21,421	5,355	31,506	7,877
金融工具公允价值变动	70,105	17,526	610,871	152,718
使用权资产	122,500	30,625	145,541	36,385
合计	214,026	53,506	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
应收利息	94,460	92,917
其他应收款	191,067	58,731
减：坏帐准备	19,569	19,522
长期待摊费用	27,396	60,499
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
合计	293,354	192,625

2、 其他应收款

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
结算暂挂款	147,700	28,981
预付款项	-	500
诉讼垫款	37,681	27,671
其他	5,686	1,579
减：减值准备	19,569	19,522
合计	171,498	39,209

3、 抵债资产

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

(十四) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期计提额	本期收回 已核销	本期减少额				期末余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—存放同业款项	1,189	-210	-	-	-	14	14	965
损失准备—买入返售资产	4,730	-270	-	-	-	-	-	4,460
损失准备—拆出资金	421	2,325	-	-	-	24	24	2,722
损失准备—发放贷款及垫款	4,729,120	1,071,060	89,911	-	1,158,060	6	1,158,066	4,732,025
损失准备—债权投资	432,929	46,043	5,844	-	-	40	40	484,776
损失准备—其他债权投资	58,437	-37,968	95	-	-	-	-	20,564
损失准备—其他资产	19,522	4,682	35	-	4,670	-	4,670	19,569
抵债资产跌价准备	6,524	-	-	-	1,295	-	1,295	5,229
表外贷款承诺和财务担保合同	85,555	-4,798	-	-	-	-	-	80,757
合计	5,338,427	1,080,864	95,885	-	1,164,025	84	1,164,109	5,351,067

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二五年度
财务报表附注

项目	上年年初余额	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	4,729,120	
损失准备—股权投资	834,624	392,648	13,421	-	807,817	-53	432,929	
损失准备—股权投资应收利息	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	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	85,555	
合计	6,067,108	815,572	119,538	-	1,663,846	-55	5,338,427	

(十五) 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	17,557,604	中央借款、财政性存款质押等
合计	17,557,604	

注：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。

(十六) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	7,480,000	5,950,000
加：应计利息	42,642	38,920
合计	7,522,642	5,988,920

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业	1,805,281	672,881
其他金融机构	403,917	154,669
小计	2,209,198	827,550
加：应计利息	153	161
合计	2,209,351	827,711

(十八) 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入	3,000,000	4,340,000
小计	3,000,000	4,340,000
加：应计利息	1,545	2,790
合计	3,001,545	4,342,790

(十九) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
证券	5,988,500	4,231,100
票据	7,888,611	1,384,880
小计	13,877,111	5,615,980
加：应计利息	1,660	465
合计	13,878,771	5,616,445

(二十) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	42,890,440	46,605,870
公司	27,891,981	31,994,920
个人	14,998,459	14,610,950
定期存款	173,618,865	153,387,498
公司	49,184,861	40,192,086
个人	124,434,004	113,195,412
保证金存款	7,985,973	9,946,004
其他存款	4,549	25,165
小计	224,499,827	209,964,537
加：应计利息	5,542,792	5,332,910
合计	230,042,619	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	104,682	757,055
承兑汇票保证金	6,635,080	8,634,838
信用证保证金	566,913	348,790
保函保证金	120,076	138,400
其他保证金	559,222	66,921
小计	7,985,973	9,946,004

(二十一) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	86,371	745,683	747,566	84,488
设定提存计划	47,480	137,086	140,486	44,080
辞退福利	8,481	3,858	2,990	9,349
一年内到期的其他福利	-	77	77	-
合计	142,332	886,704	891,119	137,917

注：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	551,024	552,907	84,488
(2) 职工福利费	-	58,783	58,783	-
(3) 社会保险费	-	52,045	52,045	-
其中：医疗保险费	-	46,456	46,456	-
工伤保险费	-	1,324	1,324	-
生育保险费	-	4,265	4,265	-
(4) 住房公积金	-	72,769	72,769	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	11,062	11,062	-
合计	86,371	745,683	747,566	84,488

注：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	-	90,142	90,142	-
失业保险费	-	2,804	2,804	-
企业年金缴费	47,480	44,140	47,540	44,080
合计	47,480	137,086	140,486	44,080

(二十二) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	73,653	88,459
企业所得税	19,085	148,016
个人所得税	4,392	1,541
城市维护建设税	5,189	6,208
教育费附加	3,707	4,434
其他	4,507	4,484
合计	110,533	253,142

(二十三) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外贷款承诺和财务担保合同	80,757	85,555
合计	80,757	85,555

(二十四) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	5,467,573	11,788,205
可转换公司债券	4,804,969	4,693,802
二级资本债	1,999,623	-
小计	12,272,165	16,482,007
加：应计利息	50,370	39,941
合计	12,322,535	16,521,948

注：2025年1-12月本公司共发行同业存单10期，面值为70.4亿元；到期偿还同业存单24期，面值为133.9亿元；截止2025年12月31日，本公司已发行且未到期同业存单共计8笔，面值55.4亿元，期限均为1年以内，利率区间为1.68%~1.75%。

2、 应付债券的增减变动

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	-	99,977	111,243	76	4,804,969
25 紫金农商行 二级资本债 01	100	2025/12/30	10年	20 亿	-	2,000,000	444	-377	-	1,999,623

3、 可转换公司债券的说明

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），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价值的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）

4、 二级资本债的说明

经《国家金融监督管理总局江苏监管局关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司资本工具计划发行额度的批复》（苏金复（2025）436号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字（2025）第23号）核准，江苏紫金农村商业银行股份有限公司于2025年12月30日发行面值总额20亿元的二级资本债券，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为2.7%；本次募集资金总额扣除各项发行费用(不含税)人民币377千元后，募集资金净额为1,999,623千元。

(二十五) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债-原值	134,965	161,311
其中：1年以内	29,021	45,542
1-2年	29,487	36,519
2-3年	26,597	28,522
3-5年	38,984	39,092
5年以上	10,876	11,636
租赁负债-未确认融资费用	-8,356	-12,514
合计	126,609	148,797

(二十六) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	183,049	183,049
待结算及清算款项	175,759	170,257
待结算财政款项	-	69,266
久悬未取款项	63,666	64,375
应付代理业务款项	112,102	35,942
其他	20,909	63,095
合计	555,485	585,984

(二十七) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,983				21	21	3,661,004

注：本期股本增加系部分紫银转债转股所致。

(二十八) 其他权益工具

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转债股权价值	329,638	-	7	329,631

(二十九) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,976,955	68	-	2,977,023
其他资本公积	453	-	-	453
合计	2,977,408	68	-	2,977,476

(三十) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	52,067	-33,227	-	-	-	18,840
其他债权投资公允价值变动	440,941	-265,880	-130,047	254,308	-	50,800
其他债权投资信用损失准备	131,711	-120,591	-30,148	-	-	41,268
合计	624,719	-419,698	-160,195	254,308	-	110,908

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

(三十一) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,663,843	124,446	-	1,788,289
任意盈余公积	1,473,253	162,352	-	1,635,605
合计	3,137,096	286,798	-	3,423,894

(三十二) 一般风险准备

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

(三十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
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	1,244,457	1,623,524
减：提取法定盈余公积	124,446	162,353
提取任意盈余公积	162,352	161,868
提取一般风险准备	730,586	728,408
应付普通股股利	366,099	549,147
期末未分配利润	2,974,822	3,113,848

注：2025年5月20日召开的2024年度股东大会审议通过了本公司2024年度利润分配方案，根据该利润分配方案，本公司派发2024年度现金分红366,098千元。

2025年12月25日召开第五届董事会第四次会议，审议通过了《关于2025年度中期利润分配方案的议案》，以权益分派股权登记日登记的总股本3,661,004,492股为基数，按每10股派发现金股利0.5元（含税），共计派发现金股利183,050千元。

2026年4月22日，第五届董事会第六次会议决议批准了本公司2025年度利润分配方案的预案，以2025年度净利润为基数，按10%比例提取法定盈余公积124,446千

元，按 10%比例提取任意盈余公积 124,446 千元，按 45%比例提取一般准备 560,006 千元；本公司将以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，按每 10 股派发现金股利 1 元（含税），其中 2026 年 1 月已按每 10 股派发现金股利 0.5 元（含税）派发中期现金股利 183,050 千元，本次拟以每 10 股派发现金股利 0.5 元（含税）派发剩余现金股利 183,050 千元。该分配预案尚待本公司年度股东会批准。

(三十四) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	6,045,727	7,041,949
其中：个人贷款和垫款利息收入	1,382,951	1,966,925
公司贷款和垫款利息收入	4,432,141	4,805,171
票据贴现利息收入	230,635	269,853
存放同业利息收入	19,265	19,247
存放中央银行利息收入	178,499	171,537
拆出资金利息收入	69,301	36,868
买入返售金融资产利息收入	179,415	229,037
证券投资利息收入	1,207,821	1,228,020
其他利息收入	971	441
小计	7,700,999	8,727,099
利息支出		
吸收存款利息支出	3,924,914	4,318,036
向中央银行借款利息支出	109,147	151,328
同业存放利息支出	30,822	54,891
拆入资金利息支出	49,688	96,259
发行债券利息支出	341,283	339,969
卖出回购金融资产利息支出	136,293	93,028
小计	4,592,147	5,053,511
利息净收入	3,108,852	3,673,588

(三十五) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：		
结算与清算手续费	169,626	165,632
代理业务手续费	157,854	141,868
银行卡手续费	4,498	9,771
小计	331,978	317,271
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费	41,975	129,516
结算与清算手续费	6,611	6,104
银行卡手续费	2,895	2,839
小计	51,481	138,459
手续费及佣金净收入	280,497	178,812

(三十六) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	91,811	94,039
交易性金融资产实现的投资收益	18,572	-4,465
处置债权投资取得的投资收益	368,450	297,954
处置其他债权投资取得的投资收益	173,725	150,071
股利收入	70,292	120
其他投资收益	-609	1,237
合计	722,241	538,956

(三十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	9,513	32,225
合计	9,513	32,225

(三十八) 公允价值变动收益/（损失）

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-17,905	27,990
衍生工具	-	-70
合计	-17,905	27,920

(三十九) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	281	1,427
合计	281	1,427

(四十) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租赁收入	3,885	2,688
其他	3,294	4,304
合计	7,179	6,992

(四十一) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
处置固定资产	6,929	1,090
其他处置收益	703	1,933
合计	7,632	3,023

(四十二) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	24,772	27,410
教育费附加	17,694	19,579
房产税	17,530	17,584
其他	3,274	4,107
合计	63,270	68,680

(四十三) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	886,704	945,082
办公费用	399,099	408,787
折旧费用	151,126	163,197
长期待摊费用摊销	34,300	32,598

项目	本期金额	上期金额
无形资产摊销	10,372	15,083
其他	31,093	40,583
合计	1,512,694	1,605,330

(四十四) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款及垫款减值损失	1,071,060	395,399
债权投资减值损失	46,043	392,648
其他债权投资减值损失	-37,968	7,692
存放同业款项减值损失	-210	691
买入返售金融资产减值损失	-270	4,261
拆出资金减值损失	2,325	213
其他资产减值损失	4,682	868
贷款承诺及财务担保合同减值损失	-4,798	13,800
合计	1,080,864	815,572

(四十五) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款项	1,438	1,563	1,438
政府补贴	1	52	1
其他	2,827	4,736	2,827
合计	4,266	6,351	4,266

(四十六) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金、罚款	34,848	905	34,848
公益性捐赠支出	58	1,740	58
清理固定资产及抵债资产	-	1,068	-
久悬未取款项支出	1,198	268	1,198
残疾人保障基金	-	162	-
其他	1,346	2,713	1,346
合计	37,450	6,856	37,450

(四十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	241,252	390,695
递延所得税费用	-57,431	-41,363
合计	183,821	349,332

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	1,428,278
按法定/适用税率计算的所得税费用	357,070
调整以前期间所得税的影响	2,174
非应税收入的影响	-164,588
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	37,981
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-48,816
所得税费用	183,821

(四十八) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项目	本期金额	上期金额
归属于公司普通股股东的净利润	1,244,457	1,623,524
扣除非经常性损益后的净利润	1,257,329	1,620,002
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,660,987	3,660,980
基本每股收益	0.34	0.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.34	0.44
稀释每股收益	0.31	0.40

(四十九) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,244,457	1,623,524
加：信用减值损失	1,080,864	815,572
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	101,134	112,607
使用权资产折旧	49,992	50,590
无形资产摊销	10,372	15,083
长期待摊费用摊销	34,300	32,598
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-7,632	-3,023
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	17,905	-27,920
投资损失（收益以“-”号填列）	-722,241	-538,956
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-74,152	-27,700
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-11,894	-4,066
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-7,966,113	-13,945,807
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	24,377,438	14,801,520
租赁负债利息支出	5,311	6,621
发行债券利息支出	341,283	339,969
经营活动产生的现金流量净额	18,481,024	3,250,612
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	4,804,969	-
承担租赁负债方式取得使用权资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,955,344	5,032,619
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	16,303,299	11,639,856
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	3,586,168	7,297,464

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	3,955,344	5,032,619
其中：库存现金	607,977	400,708
可随时用于支付的存放中央银行款项	562,913	1,185,610
存放同业款项	2,784,454	3,446,301
二、现金等价物	16,303,299	11,639,856
其中：三个月内到期的拆出资金	6,065,642	1,109,101
三个月内到期的买入返售金融资产	10,237,657	10,530,755
三、期末现金及现金等价物余额	20,258,643	16,672,475

六、 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	对本公司活动是否具有战略性
				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	是
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	是

2、 重要联营企业的主要财务信息

项目	2025年12月31日/2025年度		2024年12月31日/2024年度	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	27,047,303	38,769,395	24,815,340	35,825,134
负债总额	24,544,267	35,281,885	22,291,912	32,606,789
归属于母公司的股东权益	2,503,036	3,487,510	2,523,428	3,218,345
按持股比例计算的净资产份额	500,607	697,503	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	568,464	723,241	572,543	669,407

项目	2025年12月31日/2025年度		2024年12月31日/2024年度	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
利息净收入	309,461	396,374	373,183	422,059
净利润	158,234	300,822	183,956	286,240
其他综合收益	-163,667	-2,470	131,257	6,781
综合收益总额	-5,433	298,352	315,213	293,021
来自联营企业的股利	2,992	5,837	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

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

① 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12月31日,本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至2025年12月31日,本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

单位:人民币千元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
信托计划	-	170,000	170,000	170,000
资产管理计划及其他	-	92,985	92,985	92,985
合计	-	262,985	262,985	262,985

截至2024年12月31日,本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

单位:人民币千元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
信托计划	-	284,770	284,770	284,770
资产管理计划及其他	45,958	101,901	147,859	147,859
合计	45,958	386,671	432,629	432,629

七、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、定性因素相结合的方式确定及后续调整。

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文件，且相关法律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	2,783,612	3,445,256
拆出资金	7,063,143	1,109,713
买入返售金融资产	10,533,346	10,528,342
发放贷款及垫款	190,427,295	184,416,312
交易性金融资产	185,812	1,245,082
债权投资	14,062,333	12,295,716
其他债权投资	48,127,559	39,974,179
其他资产	265,958	132,126
小计	273,449,058	253,146,726
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	13,132,630	18,151,006

项目	期末金额	期初金额
开出信用证	5,641,423	5,089,878
开出保函	3,711,453	1,672,749
不可撤销的贷款承诺	10,320,313	8,119,372
未使用的信用卡额度	1,186,963	1,654,627
其他	3,370,480	1,487,000
小计	37,363,262	36,174,632
合计	310,812,320	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 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 3,073,023 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	4,420,593	4,720,769
地方政府债	18,139,524	16,332,660
AAA-到 AAA+	26,959,809	23,697,925
AA-到 AA+	2,842,040	2,409,813
A-到 A+	-	98,029
低于 A-	500,000	500,000
无评级	9,528,780	5,661,457
小计	62,390,746	53,420,653
减：减值准备	484,776	432,929
净额	61,905,970	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	2,784,454	-	-	965	-	-
拆出资金	7,053,236	-	-	2,722	-	-
买入返售金融资产	10,535,928	-	-	4,460	-	-

发放贷款及垫款	188,506,975	3,767,002	2,633,359	1,729,230	633,918	2,368,877
债权投资	13,678,780	-	762,984	2,497	-	482,279
其他债权投资	47,763,170	-	-	20,564	-	-

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

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

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，由合规管理部、审计稽核部及履行监督职能的委员会组成的监督体系，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。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

项目	本期期末余额								合计
	逾期/无期限	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上			
资产：									
现金及存放中央银行款项	-	1,189,383	11,161,477	-	-	-	-	-	12,350,860
存放同业款项	-	2,783,489	123	-	-	-	-	-	2,783,612
拆出资金	-	-	6,175,796	887,347	-	-	-	-	7,063,143
买入返售金融资产	-	-	10,183,493	349,853	-	-	-	-	10,533,346
发放贷款及垫款	1,119,777	-	43,856,984	49,596,442	73,381,645	22,506,908	-	-	190,461,756
交易性金融资产	-	-	1,806	1,467	182,539	-	-	-	185,812
债权投资	281,054	-	1,307,892	479,555	2,974,111	9,019,721	-	-	14,062,333
其他债权投资	-	-	10,039,724	10,223,549	15,142,573	12,742,277	-	-	48,148,123
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,291,705	-	-	1,291,705
固定资产	-	-	-	-	-	949,036	-	-	949,036
在建工程	-	-	-	-	-	61,936	-	-	61,936
使用权资产	-	-	5,710	4,337	85,279	27,174	-	-	122,500
无形资产	-	-	-	-	-	110,712	-	-	110,712
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,924,831	-	-	1,924,831

项目	本期末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
其他资产	94,458	171,499	-	-	17,093	10,304		293,354
资产总计	1,495,289	4,144,371	82,733,005	61,542,550	91,783,240	48,644,604		290,343,059
负债：								
向中央银行借款	-	-	984,773	6,537,869	-	-	-	7,522,642
同业及其他金融机构存放款项	-	2,209,198	153	-	-	-	-	2,209,351
拆入资金	-	-	1,000,543	2,001,002	-	-	-	3,001,545
卖出回购金融资产款	-	-	12,606,491	1,272,280	-	-	-	13,878,771
吸收存款	-	55,260,976	53,432,368	55,355,628	65,993,647	-	-	230,042,619
应付职工薪酬	-	-	137,917	-	-	-	-	137,917
应交税费	-	-	110,533	-	-	-	-	110,533
预计负债	-	-	-	80,757	-	-	-	80,757
应付债券	-	-	-	10,322,912	1,999,623	-	-	12,322,535
租赁负债	-	-	8,930	28,283	85,587	3,809	-	126,609
递延所得税负债	-	-	-	-	-	53,506	-	53,506
其他负债	-	273,582	281,903	-	-	-	-	555,485
负债合计	-	57,743,756	68,563,611	75,598,731	68,078,857	57,315	-	270,042,270
表内流动性净额	1,495,289	-53,599,385	14,169,394	-14,056,181	23,704,383	48,587,289	-	20,300,789

项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
资产：								
现金及存放中央银行款项	-	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
资产总计	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

项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
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	本期末余额										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	-	12,350,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,350,860
存放同业款项	-	2,783,489	-	123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,783,612
拆出资金	-	-	1,585,892	4,603,862	891,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,080,799
买入返售金融资产	-	-	10,186,337	-	351,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,538,295
发放贷款及垫款	2,654,980	-	24,308,461	19,632,927	50,603,766	79,114,157	35,449,916	27,193,690	19,265,463	98,379,620	62,643,606	312,985,473	211,764,207	68,467,700	
金融投资	244,247	-	2,753,398	8,409,047	10,601,855	62,448,624	-	-	-	-	-	-	-	-	84,455,161
合计	2,899,227	15,134,349	38,834,088	32,645,959	62,448,624	98,379,620	62,643,606	312,985,473	211,764,207	68,467,700	312,985,473	211,764,207	68,467,700	312,985,473	
金融负债：															
向中央银行借款	-	-	356,105	630,545	6,606,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,593,595
同业及其他金融机构存放款项	-	2,209,198	-	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,209,351
拆入资金	-	-	120,019	883,470	2,021,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,024,536
卖出回购金融资产款	-	-	11,750,073	860,412	1,277,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,888,316
吸收存款	-	55,532,948	15,225,905	38,387,927	55,556,036	68,369,361	2,270,148	2,270,148	70,639,509	27,740,111	62,643,606	40,834,023	233,072,177	12,363,475	
应付债券	-	-	-	-	10,093,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,093,327
合计	-	57,742,146	27,452,102	40,762,507	75,555,186	70,639,509	27,740,111	62,643,606	40,834,023	233,072,177	12,363,475	40,834,023	233,072,177	12,363,475	
流动性敞口	2,899,227	-42,607,797	11,381,986	-8,116,548	-13,106,562	27,740,111	62,643,606	40,834,023	233,072,177	12,363,475	40,834,023	40,834,023	233,072,177	12,363,475	

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	17,429,385	40,680,766	283,176,399			
金融投资	670,000	46,557	3,885,457	6,091,954	16,095,170	14,521,646	17,429,385	40,680,766	283,176,399				
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	16,929,952	4,949,960	79,807,827	40,680,766	253,308,682	
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	40,680,766	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：有效防范市场风险，将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

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。

资产负债重定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

项目	本期期末余额							合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息		
资产：								
现金及存放中央银行款项	-	11,742,883	-	-	-	607,977		12,350,860
存放同业款项	-	2,783,489	-	-	-	123		2,783,612
拆出资金	1,579,880	4,583,531	887,104	-	-	12,628		7,063,143
买入返售金融资产	10,176,474	-	349,813	-	-	7,059		10,533,346
发放贷款及垫款	46,696,845	25,028,013	73,149,145	42,890,681	1,914,965	782,107		190,461,756
交易性金融资产	-	-	-	182,539	-	3,273		185,812

项目	本期末余额							合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息		
债权投资	339,512	897,313	445,625	2,974,111	9,019,721	386,051		14,062,333
其他债权投资	2,408,288	7,461,925	10,008,107	15,142,572	12,742,277	384,954		48,148,123
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,291,705		1,291,705
固定资产	-	-	-	-	-	949,036		949,036
在建工程	-	-	-	-	-	61,936		61,936
使用权资产	-	-	-	-	-	122,500		122,500
无形资产	-	-	-	-	-	110,712		110,712
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,924,831		1,924,831
其他资产	-	-	-	-	-	293,354		293,354
资产合计	61,200,999	52,497,154	84,839,794	61,189,903	23,676,963	6,938,246		290,343,059
负债：								
向中央银行借款	350,000	620,000	6,510,000	-	-	42,642		7,522,642
同业及其他金融机构存放款项	-	2,209,198	-	-	-	153		2,209,351
拆入资金	120,000	880,000	2,000,000	-	-	1,545		3,001,545
卖出回购金融资产款	11,729,897	856,124	1,270,733	-	-	22,017		13,878,771
吸收存款	69,625,263	36,940,651	54,202,848	63,731,065	-	5,542,792		230,042,619
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	137,917		137,917
应交税费	-	-	-	-	-	110,533		110,533
预计负债	-	-	-	-	-	80,757		80,757
应付债券	-	-	10,272,542	1,999,623	-	50,370		12,322,535
租赁负债	-	-	-	-	-	126,609		126,609

项目	本期期末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	53,506	53,506
其他负债	-	-	-	-	-	555,485	555,485
负债合计	81,825,160	41,505,973	74,256,123	65,730,688	-	6,724,326	270,042,270
利率敏感度缺口	-20,624,161	10,991,181	10,583,671	-4,540,785	23,676,963	213,920	20,300,789

项目	上年年末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	11,740,991	-	-	-	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

项目	上年年末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
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

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。

下表按币种列示了本公司受外币汇率影响的风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

项目	本期末余额							合计
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	人民币		
资产：								
现金及存放中央银行款项	12,328,615	21,178	874	58	135			12,350,860
存放同业款项	2,692,870	87,790	2,420	60	472			2,783,612
拆出资金	6,661,181	401,962	-	-	-			7,063,143
买入返售金融资产	10,533,346	-	-	-	-			10,533,346
发放贷款及垫款	190,441,338	20,418	-	-	-			190,461,756
交易性金融资产	185,812	-	-	-	-			185,812
债权投资	14,062,333	-	-	-	-			14,062,333
其他债权投资	48,148,123	-	-	-	-			48,148,123
长期股权投资	1,291,705	-	-	-	-			1,291,705
固定资产	949,036	-	-	-	-			949,036
在建工程	61,936	-	-	-	-			61,936

项目	本期末余额							合计
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	
使用权资产	122,500	-	-	-	-	-	-	122,500
无形资产	110,712	-	-	-	-	-	-	110,712
递延所得税资产	1,924,831	-	-	-	-	-	-	1,924,831
其他资产	293,142	212	-	-	-	-	-	293,354
资产合计	289,807,480	531,560	3,294	118	607	118	290,343,059	
负债：								
向中央银行借款	7,522,642	-	-	-	-	-	-	7,522,642
同业及其他金融机构存放款项	2,209,351	-	-	-	-	-	-	2,209,351
拆入资金	3,001,545	-	-	-	-	-	-	3,001,545
卖出回购金融资产款	13,878,771	-	-	-	-	-	-	13,878,771
吸收存款	229,559,521	482,932	117	6	43	6	230,042,619	
应付职工薪酬	137,917	-	-	-	-	-	-	137,917
应交税费	110,533	-	-	-	-	-	-	110,533
预计负债	80,757	-	-	-	-	-	-	80,757
应付债券	12,322,535	-	-	-	-	-	-	12,322,535
租赁负债	126,609	-	-	-	-	-	-	126,609
递延所得税负债	53,506	-	-	-	-	-	-	53,506
其他负债	555,478	6	1	-	-	-	-	555,485
负债合计	269,559,165	482,938	118	6	43	6	270,042,270	
资产负债表内敞口净额	20,248,315	48,622	3,176	112	564	112	20,300,789	

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二五年度
财务报表附注

项目	上年年末余额						合计
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币		
资产：							
现金及存放中央银行款项	12,122,690	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	

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二五年度
财务报表附注

项目	上年年末余额							合计
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	人民币		
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	195	7	897	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	195	7	897	897	250,008,051
资产负债表内敞口净额	19,881,532	51,606	2,877	2,877	101	44	44	19,936,160

(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) 金融资产转移

2025 年度，本公司通过向第三方转让的方式处置不良贷款本金 983,344 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) 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》计算报告期内的资本充足率，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	19,997,554	19,606,006
核心一级资本净额	19,997,554	19,606,006
总资本净额	24,109,000	23,626,846
风险加权资产总额	188,269,592	181,810,343
核心一级资本充足率(%)	10.62	10.78
一级资本充足率(%)	10.62	10.78
资本充足率(%)	12.81	13.00

八、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	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	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	-	-	28,448,557	28,448,557
交易性金融资产	-	185,812	-	185,812
其他债权投资	-	47,763,170	-	47,763,170
金融资产小计	-	47,948,982	28,448,557	76,397,539

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，其账面价值接近公允价值。大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按浮动利率定价，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

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

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	13,956,988	14,517,522	-	14,517,522	-

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价值接近公允价值。

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	12,272,165	12,933,571		12,933,571	-

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	-

九、关联方及关联交易

(一) 持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

单位：万元

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	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责任公司	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

本公司重要的联营企业详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
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

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
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
南京美欣泰机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京迅福建材有限公司	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
江苏省电影发行放映有限公司	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
南京飞元出租汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏南通农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	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、 其他债权投资

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方	50,000	-

2、 其他债权投资应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方	106	-

3、 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	31,800	18,772
其他关联方	523,573	638,337
合计	555,373	657,109

4、 贷款利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员及其亲属	1,034	665
其他关联方	27,080	29,873
合计	28,114	30,538

5、 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	-	1

6、 同业存放款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	43,271	53,201
其他关联方	-	622
合计	43,271	53,823

7、 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	513	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	26	36
其他关联方	456,818	670,355
合计	457,476	677,669

8、 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	36	741
江苏省国信集团有限公司	-	11,113
江苏苏豪投资集团有限责任公司	16	15
其他关联方	6,828	7,045
合计	6,880	18,914

9、 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	899	291
合计	899	291

10、 卖出回购利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	7	-

11、 拆出资金利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	24	-

12、 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	5	12
合计	5	13

13、 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	1,440	665

14、 业务及管理费

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	11,912	13,694

15、 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	9,971	10,171

十、 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	7,125	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	13,132,630	18,151,006
开出信用证	5,641,423	5,089,878
开出保函	3,711,453	1,672,749
不可撤销的贷款承诺	10,320,313	8,119,372
未使用的信用卡额度	1,186,963	1,654,627
其他	3,370,480	1,487,000
合计	37,363,262	36,174,632

3、 未决诉讼

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该若干法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十一、 资产负债表日后事项

2026 年 4 月 22 日，第五届董事会第六次会议决议批准了本公司 2025 年度利润分配方案的预案，以 2025 年度净利润为基数，按 10%比例提取法定盈余公积 124,446 千元，按 10%比例提取任意盈余公积 124,446 千元，按 45%比例提取一般准备 560,006 千元；本公司将以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，按每 10 股派发现金股利 1 元（含税），其中 2026 年 1 月已按每 10 股派发现金股利 0.5 元（含税）派发中期现金股利 183,050 千元，本次拟以每 10 股派发现金股利 0.5 元（含税）派发剩余现金股利 183,050 千元。该分配预案尚待本公司年度股东会批准。

十二、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12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,225,596	1,333,499	533,899	25,296	4,118,290
利息净收入	1,956,730	1,321,588	-170,437	971	3,108,852
其中：分部利息净收入	-2,649,913	4,009,386	-1,359,473	-	-
手续费及佣金净收入	268,586	11,911	-	-	280,497
其他收入	280	-	704,336	24,325	728,941
二、营业支出	1,459,601	810,540	383,025	3,662	2,656,828
三、营业利润	765,995	522,959	150,874	21,634	1,461,462
四、资产总额	165,570,167	10,220,412	113,252,729	1,299,751	290,343,059
五、负债总额	82,197,058	139,480,648	47,932,646	431,918	270,042,270
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	96,642	52,380	46,321	455	195,798
2、资本性支出	43,309	23,473	20,758	204	87,744

2024年12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,674,294	1,781,295	964,815	42,539	4,462,943
利息净收入	1,512,406	1,762,944	397,939	299	3,673,588
其中：分部利息净收入	-1,941,526	2,762,816	-821,290	-	-
手续费及佣金净收入	160,461	18,351	-	-	178,812
其他收入	1,427	-	566,876	42,240	610,543
二、营业支出	568,579	1,147,170	769,795	4,038	2,489,582
三、营业利润	1,105,715	634,125	195,020	38,501	1,973,361
四、资产总额	123,576,153	47,544,567	97,573,399	1,250,092	269,944,211
五、负债总额	78,019,503	127,923,319	43,485,873	579,356	250,008,051
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	92,615	71,329	46,427	507	210,878
2、资本性支出	36,900	28,419	18,498	204	84,021

	期末				
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	-	-
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

金融负债项目	期末		
	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
向中央银行借款	7,522,642	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,209,351	-	-
拆入资金	3,001,545	-	-
卖出回购金融资产款	13,878,771	-	-

		期末		
吸收存款	230,042,619	-	-	-
应付债券	12,322,535	-	-	-
其他负债	555,485	-	-	-
合计	269,532,948	-	-	-
上年年末				
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	-	-	-
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	-	-	-

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
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	7,632	3,023
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	9,514	2,532
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,185	-557
小计	-16,039	4,998
减：所得税影响额	-3,167	1,476
合计	-12,872	3,522

注：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。

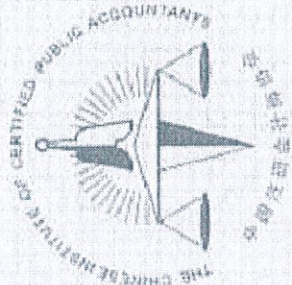
(二) 净资产收益率及每股收益

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	6.17	0.34	0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.23	0.34	0.31

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	8.42	0.44	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.40	0.44	0.40

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
二〇二六年四月二十二日





姓名	刘晶
Full Name	刘晶
性别	女
Sex	女
出生日期	1984-04-08
Date of Birth	1984-04-08
工作单位	立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所
Working unit	立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所
身份证号	230523198404083449
Identity card No.	230523198404083449



年度检验登记

Annual Renewal Registration

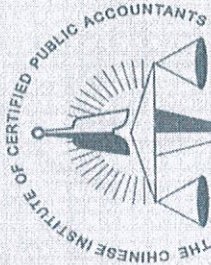
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110101360149
No. of Certificate

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

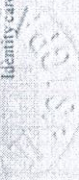
发证日期: 2018 年 07 月 31 日
Date of Issuance

江苏省注册会计师协会
2022年06月29日



中国注册会计师协会

曹佳
 Full name 曹佳
 Sex 男
 Date of birth 1993-03-20
 Working unit 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所
 Identity card No. 3201061993032201616



证书编号: 310000061252
 No. of Certificate

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

发证日期: 2017 年 02 月 28 日
 Date of Issuance



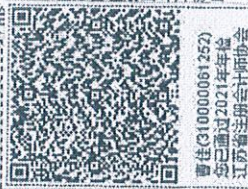
曹佳(310000061252)
 您已通过2018年年检
 江苏省注册会计师协会



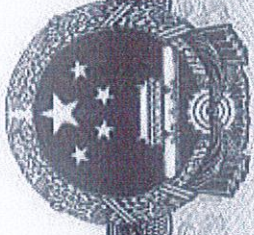
曹佳(310000061252)
 您已通过2019年年检
 江苏省注册会计师协会



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



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



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202603110018

扫描二维码
获取更多登记、备案、许可、监管信息、体检更多应用服务。



名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币15650.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟、杨志国

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统集成内的技术服务、法律、法规规定的其他业务。
【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】

登记机关

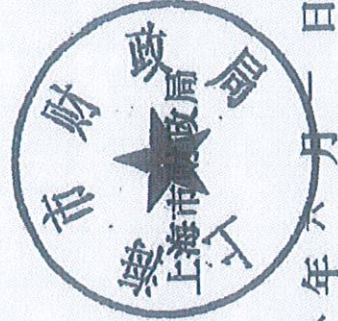


2026年03月11日

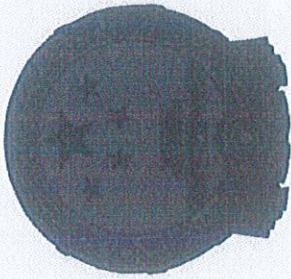
证书序号: 0001247

说明

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

发证机关： 二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称：立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

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

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）