

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

**江苏紫金农村商业银行股份有限公司**  
**2022 年年度报告摘要**

## 一 重要提示

- 1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 公司全体董事出席董事会会议。
- 4 苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
公司以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利1.00元（含税）。上述议案尚待股东大会审议通过。

## 二 公司基本情况

### 1 公司简介

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	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
办公地址	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
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

### 2 报告期公司主要业务简介

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

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

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

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

### 3 公司主要会计数据和财务指标

#### 3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年	2021年	本年比上年增减 (%)	2020年
<b>经营业绩</b>				
营业收入	4,506,757	4,502,101	0.10	4,476,750
营业利润	1,942,694	1,777,448	9.30	1,562,035
利润总额	1,941,790	1,778,951	9.15	1,600,292
净利润	1,600,177	1,515,204	5.61	1,441,496
归属于公司普通股股东的净利润	1,600,177	1,515,204	5.61	1,441,496
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,546,124	1,478,729	4.56	1,364,819
经营活动产生的现金流量净额	6,555,690	-23,135,964	-	13,081,997
<b>每股计(人民币元)</b>				
归属于公司股东的基本每股收益	0.44	0.41	7.32	0.39

归属于公司股东的稀释每股收益	0.40	0.38	5.26	0.37
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.42	0.4	5.00	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	1.79	-6.32	-	3.57
<b>财务比率 (%)</b>				
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.74	0.71	上升 0.03 个百分点	0.69
归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.64	9.85	下降 0.21 个百分点	10.14
扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.32	9.62	下降 0.3 个百分点	9.60

### 3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

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

### 3.3 商业银行主要会计数据及财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (%)	2020 年 12 月 31 日
<b>规模指标</b>				
总资产	224,722,133	206,666,030	8.74	217,664,378
贷款和垫款总额	160,295,782	140,059,315	14.45	120,689,850
正常贷款	158,367,942	138,029,008	14.74	118,659,226
不良贷款	1,927,840	2,030,307	-5.05	2,030,624

贷款损失准备	4,755,178	4,710,311	0.95	4,470,422
总负债	207,624,981	190,666,834	8.89	202,849,278
客户存款总额	175,912,396	156,229,331	12.60	148,174,925
公司活期存款	38,900,661	41,810,309	-6.96	49,930,646
公司定期存款	34,991,314	32,181,285	8.73	28,523,277
零售活期存款	15,499,898	13,298,838	16.55	14,443,361
零售定期存款	79,855,690	65,122,669	22.62	53,674,978
归属于公司股东权益	17,097,152	15,999,196	6.86	14,815,100
归属于公司股东的每股净资产（人民币元）	4.67	4.37	6.86	4.05
资本净额	23,073,720	22,448,082	2.79	21,762,436
其中：核心一级资本净额	16,754,427	15,723,599	6.56	14,477,161
风险加权资产	160,741,259	147,654,491	8.86	129,432,556

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

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

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

资本结构

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
1. 资本净额	23,073,720	22,448,082	21,762,436
1.1 核心一级资本	17,097,151	15,999,195	14,815,100
1.2 核心一级资本扣减项	342,724	275,597	337,939
1.3 核心一级资本净额	16,754,427	15,723,599	14,477,161
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	16,754,427	15,723,599	14,477,161
1.7 二级资本	6,319,293	7,684,021	7,285,276
1.8 二级资本扣减项	0	959,538	0
2. 信用风险加权资产	152,347,890	137,924,291	119,340,149
3. 市场风险加权资产	178,328	1,391,626	1,968,485
4. 操作风险加权资产	8,215,041	8,338,574	8,123,922
5. 风险加权资产合计	160,741,259	147,654,491	129,432,556
6. 核心一级资本充足率 (%)	10.42	10.65	11.19
7. 一级资本充足率 (%)	10.42	10.65	11.19
8. 资本充足率 (%)	14.35	15.20	16.81

#### 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

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

#### 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

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

#### 净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

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

#### 4 股本及股东情况

##### 4.1 股东总数

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

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限 责任公司		328,129,524	8.96	0	无	0	国有法人
江苏省国信集团有限公 司		267,852,322	7.32	0	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限 公司		176,639,543	4.82	0	无	0	国有法人
南京市河西新城国有 资产经营控股（集团）有 限责任公司		93,232,360	2.55	0	无	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	-500	70,276,485	1.92	0	无	0	境内非国 有法人
南京建工产业集团有限 公司		41,689,006	1.14	0	无	0	境内非国 有法人
南京凤南投资实业有限 公司	-5,340,000	37,006,941	1.01	0	无	0	境内非国 有法人
金陵药业股份有限公司		35,296,430	0.96	0	无	0	国有法人
南京江北新区产业投资 集团有限公司		34,543,001	0.94	0	无	0	国有法人
雨润控股集团有限公司	-33,822,800	28,561,620	0.78	0	无	0	境内非国 有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的 数量			股份种类及数量			
	种类	数量					
南京紫金投资集团有限 责任公司		328,129,524	人民币 普通股			328,129,524	

江苏省国信集团有限公司	267,852,322	人民币普通股	267,852,322
江苏苏豪投资集团有限公司	176,639,543	人民币普通股	176,639,543
南京市河西新城国有资产经营控股(集团)有限责任公司	93,232,360	人民币普通股	93,232,360
南京天朝投资有限公司	70,276,485	人民币普通股	70,276,485
南京建工产业集团有限公司	41,689,006	人民币普通股	41,689,006
南京凤南投资实业有限公司	37,006,941	人民币普通股	37,006,941
金陵药业股份有限公司	35,296,430	人民币普通股	35,296,430
南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	人民币普通股	34,543,001
雨润控股集团有限公司	28,561,620	人民币普通股	28,561,620
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

### 三 经营情况讨论与分析

#### 1 报告期内主要经营情况

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

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

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

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

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

## 2 利润表分析

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	4,506,757	4,502,101	0.1
营业成本	2,564,063	2,724,653	-5.89
营业利润	1,942,694	1,777,448	9.3
经营活动产生的现金流量净额	6,555,690	-23,135,964	-
投资活动产生的现金流量净额	2,712,307	19,574,618	-86.14
筹资活动产生的现金流量净额	-8,807,126	-6,963,602	-26.47

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

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

## 2.1 财务业绩摘要

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
利息净收入	4,035,252	3,958,887
手续费及佣金净收入	65,883	123,330
其他净收入	405,622	419,884
营业收入	4,506,757	4,502,101
税金及附加	-60,218	-64,529
业务及管理费	-1,738,455	-1,614,191
信用减值损失	-765,390	-1,045,933
营业外收支净额	-904	1503
<b>利润总额</b>	<b>1,941,790</b>	<b>1,778,951</b>
所得税费用	-341,613	-263,747
净利润	1,600,177	1,515,204

## 2.2 营业收入

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

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况。

单位：%

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

## 2.3 利息收入

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
利息收入	8,658,793	8,530,106
其中：存放同业	19,981	15,584
存放中央银行	170,452	182,240
拆出资金	20,572	38,877
买入返售金融资产	192,800	269,582
发放贷款及垫款	7,053,645	6,279,882

项目	2022 年	2021 年
—公司贷款和垫款	4,578,540	4,006,828
—个人贷款及垫款	2,072,259	1,855,602
—票据贴现	402,846	417,452
证券投资	1,199,721	1,743,812
其他	1,622	129

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

单位:千元 币种:人民币

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

## 2.4 利息支出

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

单位:千元 币种:人民币

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

## 2.5 净利息收入

报告期内，公司净利息收入 40.35 亿元，同比增长 1.93%。

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

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	平均收 益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收 益率 (%)
<b>生息资产</b>						
存放同业	2,994,668	19,981	0.67	2,581,285	15,584	0.60
存放中央银行	10,686,249	170,452	1.60	11,523,554	182,240	1.58
拆出资金	984,708	20,572	2.09	1,595,530	38,877	2.44
买入返售金融资产	10,286,812	192,800	1.87	10,828,923	269,582	2.49
发放贷款及垫款	155,697,463	7,053,645	4.53	133,375,462	6,279,882	4.71
投资	43,460,358	1,201,343	2.76	56,681,364	1,743,941	3.08
合计	224,110,258	8,658,793	3.86	216,586,118	8,530,106	3.94
<b>计息负债</b>						
向中央银行借款	3,370,643	68,933	2.05	2,489,378	54,721	2.20
同业存放	3,208,705	77,612	2.42	4,012,655	102,307	2.55
卖出回购金融资产	12,028,858	183,284	1.52	11,996,731	265,266	2.21
拆入资金	3,473,473	89,495	2.58	4,124,333	107,971	2.62
吸收存款	168,800,202	3,781,374	2.24	150,860,945	3,184,903	2.11
应付债券	13,016,367	422,843	3.25	26,537,604	856,051	3.23
合计	203,898,248	4,623,541	2.26	200,021,646	4,571,219	2.29
净利息收入	/	4,035,252	/	/	3,958,887	/
净利差	/	/	1.6	/	/	1.65
净利息收益率	/	/	1.8	/	/	1.83

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

## 2.6 手续费及佣金净收入

单位:千元 币种:人民币

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

## 2.7 业务及管理费

单位:千元 币种:人民币

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

## 2.8 信用减值损失

单位:千元 币种:人民币

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

## 3 资产负债表分析

### 3.1 资产及负债状况

单位:千元 币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上期期末数	上期期 末数占 总资产 的比例 (%)	本期期 末金额 较上期 期末变 动比例 (%)	情况说明
资产:						

现金及存放中央银行 存款	12,213,929	5.44	11,708,054	5.67	4.32	
存放同业款项	3,381,459	1.5	3,850,283	1.86	-12.18	
拆出资金	2,001,409	0.89	262,208	0.13	663.29	拆放其他银行 增加
买入返售金融资产	4,022,436	1.79	5,261,956	2.55	-23.56	
发放贷款及垫款	155,889,460	69.37	135,679,601	65.65	14.9	
衍生金融资产	0	0	3,072	0	0	
交易性金融资产	142,222	0.06	2,199,531	1.06	-93.53	国债等减少
债权投资	4,164,903	1.86	7,932,978	3.84	-47.5	国债和地方政府 债等减少
其他债权投资	38,322,521	17.05	35,308,230	17.08	8.54	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	1,040,009	0.46	947,731	0.46	9.74	
固定资产	1,206,208	0.54	1,296,112	0.63	-6.94	
在建工程	70,800	0.03	21,622	0.01	227.44	房屋装修款增 加
使用权资产	186,942	0.08	210,229	0.1	-11.08	
无形资产	115,544	0.05	118,361	0.06	-2.38	
递延所得税资产	1,751,092	0.78	1,664,979	0.8	5.17	
其他资产	212,599	0.1	200,483	0.1	6.04	
资产总计	224,722,133	100	206,666,030	100	8.74	
负债：						
向中央银行借款	4,628,967	2.06	3,063,038	1.48	51.12	向中央银行借 款增加
同业及其他金融机 构存放款项	2,009,290	0.89	708,654	0.34	183.54	同业存入资金 增加
拆入资金	4,908,303	2.18	2,285,364	1.11	114.77	拆入资金增加
衍生金融负债	727	0	0	0		
卖出回购金融资产 款	4,395,177	1.96	5,515,271	2.67	-20.31	
吸收存款	179,727,730	79.98	159,519,829	77.19	12.67	
应付职工薪酬	144,086	0.06	147,119	0.07	-2.06	
应交税费	270,844	0.12	110,684	0.05	144.7	应交所得税增 加
预计负债	150,365	0.07	95,649	0.05	57.2	表外预期信用 损失准备增加
应付债券	10,697,648	4.76	18,653,100	9.03	-42.65	同业存单等减 少
租赁负债	189,990	0.08	207,970	0.1	-8.65	
递延所得税负债	22,007	0.01	21,215	0.01	3.73	
其他负债	479,847	0.21	338,941	0.16	41.57	其他应付款增 加

负债合计	207,624,981	92.39	190,666,834	92.26	8.89	
------	-------------	-------	-------------	-------	------	--

### 3.2 发放贷款及垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1602.96 亿元，较上年末增长 14.45%，占总资产的比例为 71.33%，同比增加 3.56 个百分点。

### 3.3 债权投资

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

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
国债	309,955	1,109,829
地方债	2,490,599	4,177,238
金融债	0	20,000
企业债	795,715	937,610
其他	1,479,629	2,487,625
债权投资小计	5,075,898	8,732,302
减: 减值准备	931,479	871,388
债权投资本金净额	4,144,419	7,860,914
应收利息	20,491	79,706
减: 减值准备	7	7,642
债权投资应收利息净额	20,484	72,064
合计	4,164,903	7,932,978

### 3.4 存款总额

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

单位:千元 币种:人民币

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

### 3.5 应付债券

单位:千元 币种:人民币

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

### 3.6 股东权益变动

单位:千元 币种:人民币

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

### 3.7 报告期末本公司所持金融债券

持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

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

持有前十大面值金融债券

债券名称	面值(人民币千元)	票面利率(%)	到期日	损失准备(人民币千元)
21国开02	1,600,944	2.9800	2024-01-08	0
21国开07	1,462,634	3.0000	2024-06-17	0
20国开03	1,278,699	3.2300	2025-01-10	0
19国开03	1,152,693	3.3000	2024-02-01	0

21 国开 18	874,512	2.7300	2024-11-11	0
22 国开 06	867,800	1.8300	2023-05-23	0
19 国开 08	832,354	3.4200	2024-07-02	0
22 国开 02	681,478	2.5900	2025-03-17	0
18 国开 06	627,712	4.7300	2025-04-02	0
21 农发 02	605,578	3.1900	2024-03-03	0