

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

ZJB  紫金农商银行

同分享·共成长

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2025 年年度报告

2026 年 4 月

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，2025年中期已按每10股派发现金股利0.5元（含税），本次拟以每10股派发现金股利0.5元（含税），2025年全年累计每10股派发现金股利1.00元（含税）。上述议案尚待股东会审议通过。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

请投资者认真阅读本年度报告全文，并特别注意下列风险因素：公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”章节相关内容。

十一、其他

√适用 不适用

本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

董事长致辞

2025 年，面对复杂变化的外部环境和艰巨繁重的发展任务，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，坚守初心使命、聚焦主责主业、深化改革创新，迎难而上、奋力拼搏，各项工作稳步推进。

主责主业“向实”，发展势头持续巩固。公司积极践行金融工作的政治性和人民性，坚持支农支小，推动服务实体经济取得成效。截至 2025 年末，总资产 2903.43 亿元，增幅 7.56%。存款余额 2245.00 亿元，增幅 6.92%。贷款余额 1949.07 亿元，增幅 3.21%，涉农及小微贷款占比较年初持续提升。优化资产负债结构，聚焦自主获客营销，中收能力稳步增强。荣获 2025 年度普惠金融服务银行天玑奖、市级“民营企业最满意银行”等荣誉，连续四年荣获江苏资本市场峰会“ESG 金茉莉奖”。

改革转型“向新”，内生动能加速集聚。以改革破解难题，以转型积蓄动能，有效激发内生发展活力。持续优化组织效能，深化网点转型，系统梳理并打通流程堵点，有效缩短审批流程。健全网格化营销体系，建立物理、重点与虚拟三重网格，将省级优选企业、个体工商户及个人客户嵌入系统，扎实开展走访。塑优做小做散体制机制，落实专项赋能工作要求，制定做小做散重点工作，统筹推进做小做散战略，稳步提升小微金融产能。

风险管控“向稳”，安全底线不断筑牢。在发展中管控风险，守牢高质量发展的安全底线。从紧筑牢风险防控屏障，运用客户画像、智能贷后等模型实现风险精准刻画，加强数据风控运用，强化不良贷款处置。从严夯实合规案防根基，坚持“合规从高管做起”，开展高管讲合规系列活动，召开案防合规全员大会，强化全员合规意识。从实守牢安全生产底线，实施网点安全评估专项工作方案，开展“安全生产治本攻坚三年行动”等活动，完善网络安全责任体系，加强信息安全防护。

党建引领“向强”，党的领导全面加强。全面落实党中央对金融工作的决策部署，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的作用，进一步完善公司章程及相关制度体系，印发公司党委年度一号文件，明确年度任务目标和发展路线。积极创建五星级党支部，夯实基层战斗堡垒，强化党员先锋模范作用，深化“紫金号角”品牌矩阵，激发红色动能。优化人力资源配置，不断充实营销一线力量，选派干部交流挂职，深化党建共建成效。

站在“十五五”开局的新起点，我们将坚定发展信心，保持战略定力，以团结凝聚合力，以实干开拓新局，在高质量发展的新征程上稳健开局、有力起步！

党委书记、董事长：邵辉

2026 年 4 月 22 日

行长致辞

2025 年，面对复杂严峻的外部环境和激烈的市场竞争，公司紧紧围绕年度目标任务，齐心协力、攻坚克难，各项工作取得了扎实进展，为新一轮高质量发展奠定了坚实基础。

截至 2025 年末，全行总资产 2903.43 亿元，较年初增加 203.99 亿元，增幅 7.56%；各项存款余额 2245.00 亿元，较年初增加 145.35 亿元，增幅 6.92%；各项贷款余额 1949.07 亿元，较年初增加 60.56 亿元，增幅 3.21%；营业收入 41.18 亿元，净利润 12.44 亿元；五级不良率 1.35%，拨备覆盖率 180.09%。

坚定不移服务大局，实体经济支撑更加厚实。始终坚守服务实体、支农支小的战略定位，将金融活水精准滴灌至社会发展的关键领域。涉农及小微贷款占比较年初持续提升，普惠金融服务点覆盖全市服务区域内所有主要街道村社，年交易量达 47.2 万笔。全年灵活运用转贷基金、手续费减免等优惠政策，为民营企业无还本续贷近 6000 笔、金额 110 亿元，为地方经济发展贡献了坚实的金融力量。

全力以赴深化改革，转型发展动能稳步增强。始终以刀刃向内的勇气统筹推进深层次改革，为高质量发展注入全新动能。涵盖物理、重点、虚拟网格的三重网格营销初成体系，营销工具更加成熟，零售转型初显成效，全年实现中收近 1 亿元。个人贷款基本实现移动展业作业，审批效率大幅提升，其中“苏信贷”产品平均授信用时压缩至 4.2 小时。

持之以恒守牢底线，风险防控体系不断夯实。始终将风险防控作为生命线，保障全行经营运行稳定。做实未到期贷款监测，联动风险、合规、审计协同监督作用，坚持信用风险前置管理，从源头防控风险。上线省版信贷从业人员画像系统，多维度精准识别，形成早发现、早预警、早处置的闭环管理。巩固合规案防文化，提升对重点机构、重点业务、关键岗位、关键人员的案防监督与检查质效，强化员工教育，严肃不良问责，引导员工强化“不敢违、不能违、不想违”的工作理念。

多措并举固本强基，内部管理效能有力提升。始终向管理要效益，着力夯实内部基础，充分发挥引领带动作用。运用移动展业平台、公司信贷数字化平台、供应链共享平台、特殊资产数字化管理平台等，发挥省版系统架构先进、用户体验好的优势，形成示范效应。推动机关人员下沉业务一线，人力资源配置进一步优化。开设“金点子”平台专栏，广泛征集基层意见建议，责任部室及时跟进落实，通过陪同走访、考核挂钩等措施，推动机关部室进一步切实赋能一线，有力强化“中后台服务前台，前台赋能一线”的作风理念。

作为“十五五”的开局之年，公司将在巩固既有优势与直面问题挑战中凝聚合力，下好转型发展的先手棋，奋力开创 2026 年转型提质的新局面！

党委副书记、行长：阙正和
2026 年 4 月 22 日

目录

第一节 释义	7
第二节 公司简介	7
第三节 会计数据和财务指标摘要	9
第四节 管理层讨论与分析	13
第五节 公司治理、环境和社会	35
第六节 重要事项	48
第七节 普通股股份变动及股东情况	53
第八节 员工情况	61
第九节 公司债券相关情况	64
第十节 财务报告	66

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

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/紫金银行/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
江苏农商联合银行	指	江苏农村商业联合银行股份有限公司
紫金投资	指	南京紫金投资集团有限责任公司
国信集团	指	江苏省国信集团有限公司
高淳农商银行	指	江苏高淳农村商业银行股份有限公司
溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张毅	张毅
联系地址	南京市建邺区江东中路381号	南京市建邺区江东中路381号
电话	025-88866792	025-88866792
传真	025-88866660	025-88866660
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

董事会秘书任职资格尚需金融监管机构核准。

三、基本情况简介

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

电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com
------	--------------------------

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
	签字会计师姓名	刘晶、曹佳

七、公司业务范围

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

【2025 年度重要奖项】

奖项名称	认证/颁奖单位
联合国“负责任银行原则”签署银行	联合国环境规划署
第三届“江苏慈善之星”	江苏省慈善总会
南京市级“民营企业最满意银行”	人民银行江苏省分行与江苏省工商业联合会
2025 年度“优秀综合业务机构”	上海票据交易所
2025 年度“ESG 金茉莉奖”	江苏资本市场峰会
2025 年度普惠金融服务银行天玑奖	证券时报社
2025 年度科创金融服务典型案例	华夏时报社

第二十届中国上市公司董事会金圆桌奖——公司治理特别贡献奖	《董事会》杂志
数字人民币业务拓展先进单位、 圆鼎家园“智慧卫士”奖	江苏农商联合银行

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

项目	2025 年	2024 年	本年比上年增减(%)	2023 年
经营业绩（人民币千元）				
营业收入	4,118,290	4,462,943	-7.72	4,419,752
营业利润	1,461,462	1,973,361	-25.94	1,992,144
利润总额	1,428,278	1,972,856	-27.60	2,000,488
净利润	1,244,457	1,623,524	-23.35	1,618,684
归属于公司普通股股东的净利润	1,244,457	1,623,524	-23.35	1,618,684
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,257,329	1,620,002	-22.39	1,591,423
经营活动产生的现金流量净额	18,481,024	3,250,612	468.54	5,841,913
每股计（人民币元）				
归属于公司股东的基本每股收益 ^①	0.34	0.44	-22.73	0.44
归属于公司股东的稀释每股收益	0.31	0.40	-22.50	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.34	0.44	-22.73	0.43
每股经营活动产生的现金流量净额	5.05	0.89	467.42	1.60
归属于公司股东的每股净资产 ^①	5.55	5.45	1.83	5.05
财务比率（%）				
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.44	0.63	下降0.19个百分点	0.69

归属于公司股东的加权平均净资产收益率	6.17	8.42	下降2.25个百分点	9.10
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	6.23	8.40	下降2.17个百分点	8.95

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2023年12月31日
规模指标				
总资产	290,343,059	269,944,211	7.56	247,664,435
贷款和垫款总额②	194,907,336	188,851,782	3.21	177,221,782
正常贷款	192,279,805	186,504,077	3.10	175,168,179
不良贷款	2,627,531	2,347,705	11.92	2,053,603
贷款损失准备	4,732,025	4,729,120	0.06	5,077,631
总负债	270,042,270	250,008,051	8.01	229,192,516
客户存款总额②	224,499,827	209,964,537	6.92	196,773,962
公司活期存款	27,891,981	31,994,920	-12.82	37,970,737
公司定期存款	49,184,861	40,192,086	22.37	41,564,455
零售活期存款	14,998,459	14,610,950	2.65	14,830,129
零售定期存款	124,434,004	113,195,412	9.93	96,915,944
归属于公司股东权益	20,300,789	19,936,160	1.83	18,471,919
资本净额	24,109,000	23,626,846	2.04	24,853,952
其中：核心一级资本净额	19,997,554	19,606,006	2.00	18,201,081
风险加权资产	188,269,592	181,810,343	3.55	177,110,161

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年第一季度	2025 年第二季度	2025 年第三季度	2025 年第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	1,140,681	1,251,985	880,642	844,982
归属于公司股东的净利润	421,768	490,714	291,411	40,564
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	423,527	484,660	293,567	55,575
经营活动产生的现金流量净额	10,570,576	-9,274,882	22,433,823	-5,248,493

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年
非经常性损益项目③	
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
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	9,514
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,185
减：所得税影响额	-3,167
合计	-12,872
其中：影响公司股东净利润的非经常性损益	-12,872
影响少数股东净利润的非经常性损益	0

二、补充财务比率

财务比率（%）	2025 年	2024 年	本年比上年增减 （增加/减少多少个 百分点）	2023 年
盈利能力指标				
净利差④	0.97	1.23	减少 0.26 个百分点	1.41
净息差⑤	1.13	1.42	减少 0.29 个百分点	1.59
占营业收入百分比				

——净利息收入	75.49	82.31	减少 6.82 个百分点	89.59
——非净利息收入	24.51	17.69	增加 6.82 个百分点	10.41
成本收入比 ^⑥	36.73	35.97	增加 0.76 个百分点	38.31

④：净利差=总生息资产平均收益率—总计息负债平均成本率。

⑤：净息差=净利息收入 / 总生息资产平均余额。

⑥：成本收入比=业务及管理费 / 营业收入。

资产质量指标 (%)	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (增 加/减少多少个百分点)	2023 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.35	1.24	增加 0.11 个百分点	1.16
拨备覆盖率 ^⑦	180.09	201.44	减少 21.35 个百分点	247.25
拨贷比 ^⑧	2.43	2.50	减少 0.07 个百分点	2.87

⑦：拨备覆盖率=贷款损失准备 / 不良贷款余额。

⑧：拨贷比=贷款损失准备 / 贷款和垫款总额。

资本充足率指标 (%)	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (增加/减少多少个 百分点)	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.62	10.78	减少 0.16 个百分点	10.28
一级资本充足率	10.62	10.78	减少 0.16 个百分点	10.28
资本充足率	12.81	13.00	减少 0.19 个百分点	14.03

三、补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2025 年	2024 年	2023 年
流动性比例	≥25	87.48	94.00	78.95
存贷比	-	86.82	89.94	90.06
单一最大贷款和垫款比例 ^⑨	≤10	4.54	4.64	4.41
最大十家贷款和垫款比例 ^⑩	≤50	30.63	30.29	29.04

以上数据均为本公司口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

⑨单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款 / 资本净额。

⑩最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款 / 资本净额。

第四节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2025年，面对复杂严峻的内外部形势，公司坚持现代商业银行方向，以推进高质量发展为主题，以服务实体经济为主线，坚守发展定位，聚焦主责主业，深化改革创新，提升管理效能，各项工作稳步推进。

聚焦主责主业，服务实体经济。坚守服务实体、支农支小的战略定位，加大重点领域信贷支持，优化资产负债结构，聚焦自主获客营销，中收能力稳步增强。截至报告期末，总资产 2903.43 亿元，较年初增加 203.99 亿元，增幅 7.56%。存款余额 2245.00 亿元，较年初增加 145.35 亿元，增幅 6.92%。贷款余额 1949.07 亿元，较年初增加 60.56 亿元，增幅 3.21%。营业收入 41.18 亿元，净利润 12.44 亿元。五级不良率 1.35%，拨备覆盖率 180.09%。

深化改革转型，积蓄发展动能。优化组织效能，有效缩短审批流程，推进网点差异化转型。健全网格化营销体系，搭建涵盖物理网格、重点网格、虚拟网格的营销管理体系。塑优做小做散体制机制，优化普惠金融产品与服务，推进信贷精准投放。公司积极开展数字金融建设，以数字化转型驱动金融服务提质增效，聚焦科技创新、营销赋能、合规风控、系统融合，夯实数据底座，提升研发和管理效能，为业务高质量发展提供有力支撑。

强化风险管控，筑牢安全底线。加强风险前置管理，发挥风险、合规、审计协同监督作用，筑牢风险防线，组建数字风控团队，强化职能风控能力建设。强化不良贷款处置，逐户制定清收方案，丰富清收处置手段。深入开展“合规文化提升年”系列活动，高管带头讲合规，召开案防合规全员大会，强化全员合规意识。从实守牢安全生产底线，实施网点安全评估专项工作方案，开展“安全生产治本攻坚三年行动”等活动，完善网络安全责任体系，加强信息安全防护。

坚持党建引领，提升品牌形象。全面落实党中央对金融工作的决策部署，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的作用，深化党业融合，以高质量党建引领高质量发展。荣获2025年度普惠金融服务银行天玑奖、南京市级“民营企业最满意银行”、第三届“江苏慈善之星”、第二十届中国上市公司董事会“金圆桌奖”——公司治理特别贡献奖等荣誉，连续四年荣获江苏资本市场峰会“ESG金茉莉奖”，品牌形象不断提升。

二、报告期内公司所处行业情况

2025年是“十四五”规划的收官之年，也是全面深化改革的重要一年。银行业积极贯彻落实党的二十大、二十届历次全会以及中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进，全力做好金融“五篇大文章”，持续提升对实体经济的服务质效；充分发挥银行业在服务国家重

大战略、重点领域、薄弱环节中的金融主力军作用，优化信贷投放，积极服务新质生产力，持续加大金融支持力度；加快推动数字化、智能化转型，深化金融科技赋能，强化金融风险防控，全力助推高质量发展。

三、报告期内核心竞争力分析

（一）区域经济稳定发展。公司总部位于江苏南京，作为地方法人银行，主动融入地方高质量发展新形势，较好实现与地方经济同频共振，发展成果更多惠及本地居民。

（二）公司治理规范有序。公司坚持党建引领，推动党的领导和公司治理有机融合，有效发挥党委把方向、管大局、保落实作用。不断完善公司治理机制建设，强化股东股权管理，规范关联交易，严格信息披露，积极维护投资者关系，建立和完善 ESG 管理体系，提升公司治理质效。

（三）坚守金融服务定位。公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，牢固树立以人民为中心的发展思想，深耕区域本土，服务城乡居民，聚焦主责主业，持续优化普惠金融产品与服务，加大重点领域信贷支持，增强金融服务实体经济能力，不断强化区域农村金融市场主力军作用。

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

（五）金融科技持续赋能。公司积极推进数字化转型，坚持以数据驱动营销，以技术提升服务，持续深入研发、数据与运维三大领域，开展技术赋能、业务创新与系统保障。聚焦营销展业、合规风控与内部运营的数字化转型，通过数据治理、数据共享、数据可视化应用释放数据要素潜能，通过数据中台、营销中台、风控中台激发数字化经营动能，通过线上渠道创新与智慧厅堂实现渠道融合发展，通过人工智能与 RPA 技术提升内部管理运营效率。

（六）企业文化深耕厚植。公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的用人理念，常态化组织公开竞聘，让优秀人才走上前，为提高干部队伍人岗适配度，调动全员干事创业积极性构筑机制基础。开展“两优一先、巾帼榜样、青年标兵”等评选，持续加大对典型标杆的选树和宣传。公司坚持人本关怀的责任意识，弘扬倡导“家文化”，努力为年轻员工创造学习提高的平台，畅通转岗晋升的通道，为困难员工提供尽心负责的帮扶，为退休员工提供节日年关的慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

四、负债质量分析

公司高度重视负债质量管理，根据公司战略目标和负债业务发展状况，建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，并结合流动性风险管理等措施做好负债质量风险管理及应急管理，提高负债质量管理水平。

公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理，加强全行负债监测评估，负债业务保持稳健发展。一是积极拓展客户资源，加大存款产品开发力度，推动增户扩面，通过提升核心负债占比，提高资金来源稳定性。二是持续优化负债结构，根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，合理摆布各项负债规模、期限等，提高与资产的匹配能力。三是注重存款量价平衡发展，根据存款利率市场化调整机制指导意见，跟随市场，适时调整存款价格水平，合理控制付息成本，确保负债成本的适当性。

报告期内，公司负债质量状况保持安全稳健，负债总额 2700.42 亿元，较年初增加 200.34 亿元，增幅 8.01%，各项存款 2245.00 亿元，较年初增加 145.35 亿元，各项存款占总负债比例为 83.14%，负债规模增速在合理区间。同时，公司流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例等负债质量管理指标均达到监管要求。

五、经营情况讨论与分析

公司业务：

聚焦主业，信贷投放稳中有进。公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，健全网格化营销体系，建立物理、重点与虚拟三重网格，将客户信息嵌入系统，扎实开展走访，推进客户触达与信贷投放的精细化管理，信贷规模稳健增长，信贷结构持续优化，信贷投放精准直达重点领域。截至报告期末，各项贷款余额 1949.07 亿元，较年初增加 60.56 亿元，增幅 3.21%。服务实体经济主力军作用持续夯实。

深耕普惠，支农支小提质增效。公司持续推进做小做散赋能，加大对三农与小微企业的支持力度，普惠小微新投放利率同比下降 87BP，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款、普惠型涉农贷款、普惠型小微企业贷款增速均高于全行各项贷款（不含票据）平均增速。普惠金融服务点覆盖全市服务区域所有主要街道村社，年交易量达 47.2 万笔。荣获 2025 年度普惠金融服务银行天玑奖、市级“民营企业最满意银行”称号。

产品多元，服务适配精准有效。以客户需求为导向，持续完善产品服务体系。优化“结算易贷”方案，升级“苏科贷”“苏农贷”等政银担产品，为科技、农业重点客群提供精准支持；打造一批以“金陵惠农系列”产品为主的涉农贷款产品体系，创新推出“众彩贷”业务营销方案，

“惠农快贷”荣获“金融业助力发展新质生产力创新产品和案例”荣誉；把握市场机遇深耕票据贴现业务，服务中小企业“短、频、急”融资需求。

绿色科创，特色金融协同发力。制定“紫金·苏碳融”绿色金融服务方案，加大对绿色涉农、绿色民营小微企业的金融支持，优化“环保贷”“环保担”业务管理办法，加大绿色贷款投放力度。开展科创金融首贷扩面行动，深度参与区域科创金融改革试验区建设，获评南京市科创服务优秀等级。

数智赋能，服务生态加速构建。上线公司信贷数字化平台，实现信贷资料电子化、业务办理移动化、无纸化，提升信贷业务办理效率；深化银企直联合作，巩固与核心客户的合作纽带；丰富小微企业综合服务平台功能，聚焦企业日常经营场景，融合代发、记账、开票等功能，签约客户超 4.1 万户；稳步拓展现金管理平台，专注集团客户资金管理；深耕“银医通”“银校通”场景，覆盖医疗机构 210 家，全年服务缴费 4.3 万人次。

零售业务：

储蓄存款方面，聚焦核心存款，优化稳存增存机制。持续开展劳动竞赛活动，做好到期资金承接与转化，持续推动重点客群、代发工资客群及长尾客群经营，不断加大对私客户的覆盖率和触达率。截至报告期末，储蓄存款余额为 1394.32 亿元，较年初增加 116.26 亿元。

财富管理方面，围绕客户多元化的风险偏好与资金周期需求，持续推出夜市理财、“固收+”、养老金保险等特色财富产品，为客户提供存款、理财、保险等多种组合方案。面向不同客群开展丰富的线上体验、线下交流的财富类活动，打造个人客户分级权益体系，有效促进财富业务规模增长。截至报告期末，理财余额 78.29 亿元，较年初增加 18.99 亿元。私行专属产品、贵金属、基金、保险代理销售总额 47.56 亿元。加强财富队伍建设，持续做好队伍培训，优化考核方案，激发个体动能，提升财富队伍的产能和贡献度。

个人贷款方面，一是**强化展业平台支撑**，提升授信效率，开通“不见面服务 2.0”，手机端即可完成抵押登记，上线展业平台利率定价模型，优化小微企业主、公职人员、工薪人员、农户客群的授信方案。二是**推进产品优化迭代**，制定个人经营贷综合营销方案，提升优质抵押类客户服务能力；打造“苏信贷”产品，提升“精英时贷”产品竞争力，优化信用额度、担保额度、授信期限、还款方式及自主支付限额等要素。三是**强化营销拓客能力**。开展“提振消费”“月享双赢”及“千客万户拓新计划”等专项活动，拓宽消费贷款服务覆盖客群；开展“置业安居”系列活动，打通个人按揭贷款线上过户功能，优化定价审批、贷款申报、授信审批、合同签订以及放款等全流程环节，提升办贷效率。

渠道建设方面，一是推进贷记卡业务，完成普惠展业平台切换，试点新版额度模型，有效提升远程面签业务激活率；开展 35 项场景营销，优化消费服务体验。**二是继续深化直播助农服务**，获得“中国农村金融新媒体宣传服务乡村振兴优秀品牌”称号。**三是持续丰富手机银行生活场景及主题活动**，开展“聚势蓄能幸运抽不停”“轻松加油惠出行”等活动，提升活跃度。

六、推出创新业务品种情况

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

构建供应链金融服务体系。出台《紫金农商银行供应链金融实施方案》，建立标准化展业模式。精准筛选存量客户，执行“链主评议+链属走访”闭环营销，构建 9 条供应链，覆盖 92 家链属企业，实现 27 户业务落地，“以点带链”展业模式初步形成。

加快数字人民币场景建设。通过薪资代发、补贴发放等场景切入，拓展企事业单位及社区，增加数字人民币代发主体。打造数字人民币医疗应用集聚区，与区域内卫健委合作开展医疗机构设备数字人民币改造，实现患者挂号、结算数币支付。打造数字人民币应用特色村镇，将应用场景从消费支付延伸至旅游赋能及乡村治理，助力乡村振兴。打造“一刻钟数币便民服务圈”，以数字人民币特色网点为主阵地，为周边居民、商户、企事业单位提供数币宣传、钱包开立、受理接入等一站式综合服务。

深化金融市场业务创新。坚持投研驱动，精细化管理，积极把握交易窗口，着力优化资产结构。创新开展线上质押式同业存放业务，进一步扩宽融资渠道。成功入围中央结算公司与同业拆借中心联合推出的“集中债券借贷”业务首批参与机构名单，落地省内农商行系统首笔“集中债券借贷”业务，完善流动性风险管理工具。

推进交易银行产品创新。坚持创新驱动，成功落地国内 SWIFT 融资性保函业务，投放金额 18.85 亿元，满足大额客户跨境融资需求；完成国内信用证平台与 SWIFT IS020022 报文标准迁移，推动系统与国际标准接轨，提升业务处理规范性与效率。

七、三农及小微金融服务情况

坚持支农支小。深耕“三农”小微客群，深入推进网格化营销，出台小微企业融资协调工作方案，落实落细工作要求，对涉农及小微贷款单列信贷计划，加大涉农及小微贷款投放力度。

强化政策赋能。落实监管要求，扩大无还本续贷范围，有效满足多元实体群体转贷需求，降低转贷成本。同时，深入实施做小做散赋能方案，在获客渠道、产品系统、考核引导、专项竞赛等 8 个方面强化赋能支撑，持续巩固做小做散质效。

加强走访对接。一是建立常态化走访机制，明确走访规定动作，围绕优选小微企业、专精特新、农业龙头企业等重点发力。二是突出重点产品，在走访的过程中，以重点产品“金陵惠农贷”、“惠农快贷”、“苏农贷”、“苏信贷”等加强对三农主体贷款的支持。三是加强融资对接，参加“科金兴农”创新式服务专项对接活动，积极对接产业链主导龙头企业及其上下游客户，打造龙头企业上下全产业链贷款。

聚焦重点领域。一是推动农业设施建设。积极对接区域重大农业农村项目，支持基本农田和高质量农田建设，助力农村防汛防旱和供水保障，改善农业生产基本条件、增强粮食综合生产能力。二是助力国家粮食安全。围绕春耕备耕、“三夏”等重要农时节点的金融需求，发放粮食种植、收购、加工环节贷款资金，充分保障粮食信贷资金需求。三是支持种业高质量发展。

提升服务水平。一是强化整村授信工作。以深入开展农区农户走访为基础，依托大数据和辅助集中评议等手段，向符合要求的农户发放小额信贷。二是建立金融顾问服务机制。完成“115名金融顾问”和“665家农民专业合作社”结对，相关合作社实现走访建档全覆盖、风险提示全到位，有效构建了“1+N”金融顾问服务机制。三是创新客户增值服务。推出“紫金优选”主题直播带货活动，为相关农业经营等主体直播带货。同时，参与同业联动、异业联盟直播活动，为更多商户拓宽销路提供新路径。

八、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	4,118,290	4,462,943	-7.72
营业成本	2,656,828	2,489,582	6.72
营业利润	1,461,462	1,973,361	-25.94
经营活动产生的现金流量净额	18,481,024	3,250,612	468.54
投资活动产生的现金流量净额	-9,923,567	-910,681	-989.69
筹资活动产生的现金流量净额	-4,961,164	4,952,910	-200.17

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：客户存款和同业存放款项现金流量净额增加同时客户贷款及垫款现金流量净额减少

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：收回投资收到的现金流量减少

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：发行债券收到的现金流量减少

营业收入按业务种类分布情况						
项目	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 (%)	本期占比与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	6,045,727	69.00	7,041,949	72.94	-14.00	减少 3.94 个百分点
拆出资金利息收入	69,301	0.79	36,868	0.38	87.97	增加 0.41 个百分点
存放中央银行利息收入	178,499	2.04	171,537	1.77	4.06	增加 0.27 个百分点
存放同业利息收入	19,265	0.22	19,247	0.20	0.09	增加 0.02 个百分点
证券投资利息收入	1,207,821	13.78	1,228,020	12.72	-2.46	增加 1.06 个百分点
手续费及佣金收入	331,978	3.79	317,271	3.29	4.64	增加 0.50 个百分点
买入返售金融资产利息收入	179,415	2.05	229,037	2.37	-21.67	减少 0.32 个百分点
其他项目	729,912	8.33	610,984	6.33	19.47	增加 2.00 个百分点

拆出资金利息收入变动原因说明：拆放同业款项业务规模增加

营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
南京	2,915,949	70.80	3,275,372	73.39	-10.97
镇江	531,984	12.92	561,261	12.58	-5.22
扬州	670,357	16.28	626,310	14.03	7.03

(一) 营业收入

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况。

单位：%

项目	2025 年	2024 年	2023 年
利息净收入	75.49	82.31	89.59
手续费及佣金净收入	6.81	4.01	2.60
其他净收入	17.70	13.68	7.81

(二) 利息收入

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年	2024 年
利息收入	7,700,999	8,727,099
其中:存放同业	19,265	19,247
存放中央银行	178,499	171,537
拆出资金	69,301	36,868
买入返售金融资产	179,415	229,037
发放贷款和垫款	6,045,727	7,041,949
—公司贷款和垫款	4,432,141	4,805,171
—个人贷款和垫款	1,382,951	1,966,925
—票据贴现	230,635	269,853
证券投资	1,207,821	1,228,020
其他	971	441

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	2025 年			2024 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	128,240,446	4,432,141	3.46	122,020,657	4,805,171	3.94
零售贷款	37,668,756	1,382,951	3.67	41,759,669	1,966,925	4.71
票据贴现	25,121,035	230,635	0.92	21,520,116	269,853	1.25
贷款和垫款	191,030,237	6,045,727	3.16	185,300,442	7,041,949	3.80

(三) 利息支出

报告期内，公司利息支出 45.92 亿元，同比下降 9.13%。

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年	2024 年
利息支出	4,592,147	5,053,511
向中央银行借款	109,147	151,328
同业存放	30,822	54,891
卖出回购金融资产	136,293	93,028
拆入资金	49,688	96,259
吸收存款	3,924,914	4,318,036
债券	341,283	339,969

(四) 净利息收入

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率/成本率情况。

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入/利息支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/利息支出	平均收益率/成本率(%)
生息资产						
存放同业	2,801,838	19,265	0.69	2,577,647	19,247	0.75
存放中央银行	11,240,364	178,499	1.59	10,874,688	171,537	1.58
拆出资金	3,666,651	69,301	1.89	1,346,685	36,868	2.74
买入返售金融资产	10,271,304	179,415	1.75	11,588,453	229,037	1.98
发放贷款和垫款	191,030,237	6,045,727	3.16	185,300,442	7,041,949	3.8
证券投资及其他	55,705,804	1,208,792	2.17	47,508,206	1,228,461	2.59
合计	274,716,198	7,700,999	2.81	259,196,121	8,727,099	3.37
计息负债						
向中央银行借款	6,391,381	109,147	1.71	7,694,655	151,328	1.97
同业存放	3,151,529	30,822	0.98	2,402,470	54,891	2.28
卖出回购金融资产	9,747,519	136,293	1.40	5,550,950	93,028	1.68
拆入资金	2,720,539	49,688	1.83	4,327,467	96,259	2.22
吸收存款	216,549,835	3,924,914	1.81	205,765,001	4,318,036	2.1
应付债券	11,420,204	341,283	2.99	10,941,693	339,969	3.11
合计	249,981,007	4,592,147	1.84	236,682,236	5,053,511	2.14
净利息收入	/	3,108,852	/	/	3,673,588	/
净利差	/	/	0.97	/	/	1.23
净息差	/	/	1.13	/	/	1.42

(五) 手续费及佣金净收入

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入	331,978	317,271
其中:代理业务手续费收入	157,854	141,868
结算与清算手续费收入	169,626	165,632
银行卡手续费收入	4,498	9,771
手续费及佣金支出	51,481	138,459
其中:代理业务手续费支出	41,975	129,516
结算与清算手续费支出	6,611	6,104

银行卡手续费支出	2,895	2,839
手续费及佣金净收入	280,497	178,812

(六) 业务及管理费

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年	2024 年
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
无形资产摊销	10,372	15,083
其他	31,093	40,583
合计	1,512,694	1,605,330

(七) 信用减值损失

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年	2024 年
发放贷款及垫款减值损失	1,071,060	395,399
存放同业款项减值损失	-210	691
拆出资金减值损失	2,325	213
买入返售金融资产减值损失	-270	4,261
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
应收利息减值损失	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

九、资产负债表分析

1、资产及负债状况

单位:千元币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产:						
现金及存放中央银行存款	12,350,860	4.25	12,141,699	4.5	1.72	

存放同业款项	2,783,612	0.96	3,445,256	1.28	-19.20	
拆出资金	7,063,143	2.43	1,109,713	0.41	536.48	期末同业拆出资金增加
买入返售金融资产	10,533,346	3.63	10,528,342	3.9	0.05	
发放贷款和垫款	190,461,756	65.60	184,527,361	68.36	3.22	
衍生金融资产	0	0	0	0	0	
交易性金融资产	185,812	0.06	1,245,082	0.46	-85.08	同业存单减少
债权投资	14,062,333	4.84	12,295,716	4.55	14.37	
其他债权投资	48,148,123	16.58	40,032,616	14.83	20.27	
其他权益工具投资	0	0	600	0	0	
长期股权投资	1,291,705	0.44	1,241,950	0.46	4.01	
固定资产	949,036	0.33	1,031,857	0.38	-8.03	
在建工程	61,936	0.02	38,213	0.01	62.08	房屋建筑物装修增加(网点购入新址)
使用权资产	122,500	0.04	145,541	0.05	-15.83	
无形资产	110,712	0.04	116,961	0.04	-5.34	
递延所得税资产	1,924,831	0.66	1,850,679	0.69	4.01	
其他资产	293,354	0.12	192,625	0.08	52.29	其他应收款增加
资产总计	290,343,059	100	269,944,211	100	7.56	
负债:						
向中央银行借款	7,522,642	2.59	5,988,920	2.22	25.61	
同业及其他金融机构存放款项	2,209,351	0.76	827,711	0.31	166.92	同业存入资金期末时点余额增加
拆入资金	3,001,545	1.03	4,342,790	1.61	-30.88	拆入资金期末时点余额下降
卖出回购金融资产款	13,878,771	4.78	5,616,445	2.08	147.11	卖出回购业务增加
吸收存款	230,042,619	79.23	215,297,447	79.76	6.85	
应付职工薪酬	137,917	0.05	142,332	0.05	-3.10	
应交税费	110,533	0.04	253,142	0.09	-56.34	当期所得税减少
预计负债	80,757	0.03	85,555	0.03	-5.61	
应付债券	12,322,535	4.24	16,521,948	6.12	-25.42	
租赁负债	126,609	0.04	148,797	0.06	-14.91	
递延所得税负债	53,506	0.02	196,980	0.07	-72.84	其他债权投资公允价值变动对应的递延所得税负债减少

其他负债	555,485	0.19	585,984	0.22	-5.20	
负债合计	270,042,270	93.01	250,008,051	92.61	8.01	

2、发放贷款和垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1949.07 亿元，较上年末增长 3.21%，占总资产的比例为 67.13%。发放贷款及垫款详情请参阅本节“贷款和垫款分析”。

3、债权投资

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
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
应收利息	105,345	150,570
减：减值准备	0	0
债权投资应收利息净额	105,345	150,570
合计	14,062,333	12,295,716

4、存款总额

截至报告期末，本公司存款总额 2245.00 亿元，较上年末增长 6.92%，占公司负债总额的 83.14%。

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款	42,890,440	46,605,870
其中：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
其中：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	4,549	25,165

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合计	224,499,827	209,964,537

5、应付债券

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
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	0
小计	12,272,165	16,482,007
应付利息	50,370	39,941
合计	12,322,535	16,521,948

6、股东权益变动

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股本	3,661,004	3,660,983
其他权益工具	329,631	329,638
资本公积	2,977,476	2,977,408
其他综合收益	110,908	624,719
盈余公积	3,423,894	3,137,096
一般风险准备	6,823,054	6,092,468
未分配利润	2,974,822	3,113,848
股东权益合计	20,300,789	19,936,160

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	15,475,925
商业银行金融债券	1,785,872
合计	17,261,797

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)
------	-----------	---------	-----	-------------

22 农发 07	1,267,731.58	2.50	2027/8/24	-
24 国开 05	754,266.51	2.63	2034/1/8	-
22 国开 08	600,660.01	2.69	2027/6/16	-
22 进出 11	531,242.81	2.90	2032/8/19	-
24 国开 03	519,367.90	2.30	2029/2/22	-
23 进出 15	490,077.76	2.50	2028/8/4	-
23 农发 20	478,454.39	2.85	2033/10/20	-
23 国开 10	423,783.52	2.82	2033/5/22	-
22 国开 15	404,734.89	2.96	2032/7/18	-
19 农发 06	395,169.93	3.74	2029/7/12	-

十、贷款和垫款分析

（一）贷款投放情况分析

截至报告期末，本公司贷款中，租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业居前三位，占比分别为 20.36%，9.74%，8.16%；南京地区贷款余额占比 84.81%，其他地区贷款余额占比 15.19%。

公司定期对贷款所属行业分布和地区分布进行监测，对贷款质量进行分析。其中，批发和零售业、建筑业、房地产业等传统行业的资产质量逐步向好；租赁和商务服务业、制造业、文化、体育和娱乐业等行业资产质量有所改善。公司高度重视相关领域风险防范，主动加大化解处置力度，贷款资产质量变动情况符合预期。

1、贷款投放按行业分布情况

单位：千元币种：人民币

行业分类	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	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	10.4
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	1.3
信息传输、软件和信息技术服务业	2,037,754	1.05	2,070,248	1.1
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,657,493	0.85	1,658,364	0.88

行业分类	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
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

2、贷款投放按地区分布情况

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	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

3、前十名贷款客户情况

单位:千元币种:人民币

前十名贷款客户	余额	占比 (%)
客户 A	1,095,050.00	0.56
客户 B	865,000.00	0.44
客户 C	852,500.00	0.44
客户 D	820,000.00	0.42
客户 E	677,000.00	0.35
客户 F	630,350.00	0.32
客户 G	624,000.00	0.32
客户 H	620,000.00	0.32
客户 I	602,067.50	0.31
客户 J	599,800.00	0.31
合计	7,385,767.50	3.79

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

4、贷款担保方式分类及占比

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	51,670,392	26.51	51,058,623	27.04
保证贷款	70,133,380	35.98	61,953,558	32.81
抵押贷款	41,887,789	21.49	45,861,607	24.28
质押贷款	2,767,218	1.42	3,491,193	1.85
贴现	28,448,557	14.60	26,486,801	14.02
贷款和垫款总额	194,907,336	100.00	188,851,782	100.00

(二) 贷款质量分析

1、迁徙率分析

项目 (%)	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	3.63	2.91	2.46
关注类贷款迁徙率	20.82	25.33	22.07
次级类贷款迁徙率	87.11	80.42	47.47
可疑类贷款迁徙率	98.43	8.03	2.58

2、按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	188,858,882	96.90	-0.45
关注贷款	3,420,923	1.75	0.34
次级贷款	875,701	0.45	-0.11
可疑贷款	311,545	0.16	-0.47
损失贷款	1,440,285	0.74	0.69
合计	194,907,336	100	—

3、重组和逾期贷款情况

单位：千元币种：人民币

分类	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	所占比例 (%)
重组贷款	3,073,023	2,441,435	1.58%
逾期贷款	3,359,860	2,680,474	1.72%

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 86.32%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 92.34%。

4、抵债资产及减值准备计提情况

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
抵债资产	5,229	6,524
减: 抵债资产减值准备	5,229	6,524
净额	0	0

5、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预计信用损失模型
贷款损失准备的期初余额	4,729,120
贷款损失准备本期计提	1,071,060
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	1,158,060
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	89,911
其他变动	-6
贷款损失准备的期末余额	4,732,025

十一、资本充足情况分析

(一) 资本结构

单位:千元币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 资本净额	24,109,000	23,626,846	24,853,952
1.1 核心一级资本	20,259,520	19,809,045	18,471,918
1.2 核心一级资本扣减项	261,966	203,039	270,837
1.3 核心一级资本净额	19,997,554	19,606,006	18,201,081
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	19,997,554	19,606,006	18,201,081
1.7 二级资本	4,111,446	4,020,840	6,652,871
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	180,828,187	173,608,856	168,585,159
3. 市场风险加权资产	38,956	218,247	232,942
4. 操作风险加权资产	7,402,449	7,983,240	8,292,060
5. 风险加权资产合计	188,269,592	181,810,343	177,110,161
6. 核心一级资本充足率 (%)	10.62	10.78	10.28
7. 一级资本充足率 (%)	10.62	10.78	10.28
8. 资本充足率 (%)	12.81	13.00	14.03

注: 1. 上表中 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的数据按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号) 相关规定, 信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准

法、操作风险采用基本指标法计算。2023 年 12 月 31 日的数据仍按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定计算。

2. 《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网（<http://www.zjrcbank.com>）。

（二）杠杆率

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	6.31	6.51	6.74
一级资本净额	19,997,554	19,606,006	18,201,081
调整后的表内外资产余额	316,697,881	301,225,105	269,930,716

注：自 2024 年起按照《商业银行资本管理办法》的规定计算杠杆率。

（三）流动性覆盖率

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年
流动性覆盖率(%)	128.95
合格优质流动资产	26,544,718
未来 30 天现金净流出的期末数值	20,584,624

（四）净稳定资金比例

单位：千元币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
净稳定资金比例(%)	134.30	133.78
可用的稳定资金	203,518,090	208,758,670
所需的稳定资金	151,534,481	156,040,444

十二、分支机构数量和地区分布情况

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

截至报告期末，公司内设 20 个职能部室，135 家分支机构，包括 1 家营业部，3 家分行，9 家一级支行，122 家二级支行。具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	辖内网点数量(家)	员工数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市建邺区江东中路 381 号	-	525	16,555,326

2	江北新区分行	南京市江北新区顶山街道万寿路 15 号 E1 幢西 101 室	16	203	20,837,570
3	扬州分行	扬州市邗江区四望亭路 446-1 至 5 号	3	85	16,686,809
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	86	12,674,069
5	玄武支行	南京市玄武区中山东路 301 号 102 室	5	76	4,862,892
6	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	101	9,696,450
7	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	112	26,134,892
8	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	130	12,736,489
9	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	208	21,782,674
10	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	255	31,866,785
11	江宁开发区支行	南京市江宁区天元西路 59 号科亚科技创业园 1 号楼	18	237	33,371,085
12	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号	9	128	20,667,796
13	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	257	28,797,341
14	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	87	33,672,881
合计			135	2490	290,343,059

十三、投资状况分析

（一）本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

（二）本行的参股公司

1、高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 51855.73 万元。2025 年 12 月末资产总额为 270.47 亿元，所有者权益合计 25.03 亿元；2025 年 1-12 月实现净利润 1.58 亿元。公司现持有高淳农商银行 20% 的股份。

2、溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 86308.52 万元。2025 年 12 月末资产总额为 387.69 亿元，所有者权益合计 34.88 亿元；2025 年 1-12 月实现净利润 3.01 亿元。公司现持有溧水农商银行 20% 的股份。

(三) 采用公允价值计量的项目

单位:千元币种:人民币

项目名称	2024年12月31日	2025年12月31日	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	26,486,801	28,448,557	1,961,756	0
交易性金融资产	1,245,082	185,812	-1,059,270	-17,905
其他债权投资	39,597,495	47,763,170	8,165,675	0
其他权益工具投资	600	0	-600	0
衍生金融资产	0	0	0	0
合计	67,329,978	76,397,539	9,067,561	-17,905

(四) 公司控制的结构化主体情况

√适用□不适用

公司控制的结构化主体情况详见财务报告之“在其他主体中的权益”。

十四、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:千元币种:人民币

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷承诺	37,363,262	36,174,632
其中:		
不可撤销的贷款承诺	10,320,313	8,119,372
银行承兑汇票	13,132,630	18,151,006
开出保函	3,711,453	1,672,749
开出信用证	5,641,423	5,089,878
未使用的信用卡额度	1,186,963	1,654,627
其他	3,370,480	1,487,000
资本性支出承诺	7,125	13,059

根据监管部门指导建议，本期将有条件撤销或不可撤销的贷款承诺在信贷承诺的子项中列示。

十五、公司关于未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

2025年是“十四五”规划的收官之年，也是全面深化改革的重要一年。银行业积极贯彻落实党的二十大、二十届历次全会以及中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进，全力做好金融“五篇大文章”，持续提升对实体经济的服务质效；充分发挥银行业在服务国家重大战略、重点领域、薄弱环节中的金融主力军作用，优化信贷投放，积极服务新质生产力，持续

加大金融支持力度；加快推动数字化、智能化转型，深化金融科技赋能，强化金融风险防控，全力助推高质量发展。

（二）公司发展战略

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，认真落实党中央决策部署和省委、上级党委工作要求，坚持稳中求进工作总基调，坚持人民至上，坚持高质量发展，坚持全面深化改革，坚持统筹发展和安全，努力推动经营发展实现质的有效提升和量的合理增长，实现“十五五”良好开局。

（三）经营计划

2026 年，公司将围绕年度工作目标，聚焦关键领域，深耕服务实体，推动业务发展，坚持转型突破，筑牢风险底线，锻造人才队伍，系统谋划，攻坚发力，奋力开创高质量发展新局面。

特别提示：2026 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质性承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（四）可能面对的风险

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。公司加强信贷全流程管理，有序开展资产风险分类，持续提升贷后管理质效，加强重点领域风险管理，严控不良贷款增长，稳步提升信贷管理水平。

二是流动性风险。流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：金融政策和市场环境变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失相关风险等。公司持续优化资产负债配置，严密监测流动性指标，完善流动性应急预案，拓宽多元化融资渠道，加强备付金与头寸精细化管理，切实筑牢流动性安全防线，保障全行资金平稳有序运行。

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。公司面临的市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。公司持续强化市场风险识别、监测、计量与控制，定期开展市场风险限额监测、市场风险压力测试，关注重大市场风险事件及影响，加强市场风险资本管理，始终将市场风险控制在本行可承受的范围之内。

四是操作风险。操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。公司在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。公司持续、动态管控操作风险关键风险指标，有序开展损失数据收集，强化员工异常行为管理，实现对全行操作风险的统一全面管理，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失。

五是信息科技风险。公司通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。公司建立健全信息系统运行监控机制，及时发现和处置紧急事件；对重要基础设施和应用系统定期进行应急演练，确保在事件发生时有效协调；持续开展安全意识培养，培养员工对弱口令、钓鱼邮件、数据保护等的安全意识，防范科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。公司所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。公司声誉风险管理实施全流程管理，建立涵盖事前评估、风险监测、研判分级、应对处置、报告传递、考核问责、事后评价等要素的系统性管理模式。

第五节 公司治理、环境和社会

一、公司治理相关情况说明

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等有关法律、法规及规范性文件的规定，进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，优化公司治理机制。公司建立了包括章程、股东会议事规则、董事会议事规则、董事会各专门委员会工作细则、独立董事制度、信息披露管理办法、股权管理办法、董事履职评价办法等多项公司治理制度。

报告期内，公司股东会严格按照《公司法》《章程》等有关规定，有效发挥职能；董事会承担公司经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权；高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

2025 年 8 月，公司 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于不再设立监事会的议案》及《关于修订〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》；2025 年 12 月，章程修订获监管机构核准，原监事会及下设的各专门委员会依法撤销。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

适用 不适用

三、董事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

姓名	职务	性别	年龄 (周岁)	年初持 股数	年末持股 数	年度内 股份增 减变动 量	股东会选举、董 事会聘任日期	任期终止日期	报告期内从公 司获得的税前 薪酬总额(万 元)	是否在公司 关联方 获取薪酬
邵辉	董事长	男	54	0	0	-	2024年8月	换届止	131.46	否
阙正和	董事、行长、 首席合规官	男	50	0	0		2025年8月	换届止	38.34	否
刘志友	独立董事	男	63	0	0	-	2021年11月	换届止	18	否
周芬	独立董事	女	44	0	0	-	2021年11月	换届止	18	否
程乃胜	独立董事	男	62	0	0	-	2022年1月	换届止	18	否
岑赫	独立董事	男	57	0	0	-	2022年5月	换届止	17.8	否
张龙耀	独立董事	男	40	0	0	-	2024年5月	换届止	17.8	否
孙隽	董事	女	45	0	0	-	2017年12月	换届止	0	是
申林	董事	男	39	0	0	-	2024年8月	换届止	0	是
杨玉虹	董事	女	53	0	0	-	2025年8月	换届止	0	是
侯军	董事	男	62	54479	54479	-	2017年12月	换届止	9.8	是
王清国	副行长	男	48	650000	650000	-	2017年12月	换届止	109.8	否
许国玉	副行长	男	45	90000	90000	-	2020年8月	换届止	70.75	否
杭浩军	副行长	男	49	503048	503048	-	2022年4月	换届止	85.08	否
徐伟	副行长	男	37	0	0	-	2024年8月	换届止	78.09	否
韦莹	副行长	男	40	0	0		2025年8月	换届止	21.43	否
朱鸣	副董事长 (离任)	男	56	81000	81000	-	2022年3月	2025年8月	49.06	否

薛炳海	董事（离任）	男	55	88595	88595	-	2020年4月	2025年8月	0	是
史文雄	行长（离任）	男	53	111000	111000	-	2020年8月	2025年8月	110.08	否
徐燕	副行长（离任）	女	50	165000	165000	-	2017年12月	2025年8月	63.19	否
吴飞	董事会秘书（离任）	男	49	213757	213757	-	2012年12月	2025年8月	42.00	否
合计	/	/	/	1956879	1956879	-	/	/	898.68	

- 注：1. 当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的薪酬按报告期内实际任职时间计算。
2. 公司在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长邵辉 6.6 万元，副行长王清国 6.95 万元，副行长许国玉 52.59 万元，副行长杭浩军 34.34 万元，副行长徐伟 4.38 万元，副行长韦莹 10.67 万元，副董事长（离任）朱鸣 34.48 万元，行长（离任）史文雄 7.67 万元，副行长（离任）徐燕 6.07 万元，董事会秘书（离任）吴飞 12.79 万元。
3. 根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司相关规定，公司高级管理人员的部分绩效薪酬进行延期支付，延期支付周期为 3 年。

姓名	主要工作经历
邵辉	1971年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，工程师，高级经济师。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行党委委员、副行长，无锡农村商业银行副行长、行长、党委副书记、党委书记、董事长。现任本公司党委书记、董事长。
阙正和	1975年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师。曾任泗阳联社资金营运股副股长、资金营运部总经理兼裴圩支行行长，泗阳农村合作银行信贷管理部总经理，洪泽县农村信用合作联社副主任，江苏省农村信用社联合社业务管理处主任科员、业务发展部高级经理、业务管理部副总经理、业务管理部总经理，江苏农商联合银行业务管理部（普惠金融部）总经理。现任本公司党委副书记、董事、行长、首席合规官。

刘志友	1962年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任江苏银行学校暨南京金融高等专科学校助教、讲师、副教授、金融系副主任、主任，南京审计学院暨南京审计大学副教授、教授、金融系副主任、浦口校区管委会主任、学生处处长、统战部部长、机关党委书记。现任云南陆良农村商业银行独立董事，本公司独立董事。
周芬	1981年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，高级经济师。曾任中国电科第五十五所运行管理部副主管，弘业期货股份有限公司证券部总经理，嘉合基金有限公司研究部总监助理，复旦大学经济学院从事博士后研究工作，江苏长江商业银行股份有限公司董事，亚普汽车部件股份有限公司独立董事，安记食品股份有限公司独立董事，上海电气风电集团股份有限公司独立董事。现任南京财经大学会计学院副教授，南通农村商业银行股份有限公司独立董事，本公司独立董事。
程乃胜	1963年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任安徽师范大学经济法政学院教师、副院长兼法律系主任、政法学院副院长，南京审计大学法学院教授、院长、学校教务委员会主任，现任南京审计大学法学院二级教授、南京审计大学审计法研究中心主任，安徽神剑新材料股份有限公司独立董事，山东新能泰山发电股份有限公司独立董事，本公司独立董事。
岑赫	1968年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，注册会计师，高级经济师。曾任国营北京市农场管理局所属公司会计、财务科长，通海建设有限公司财务总监，北京三元食品股份有限公司财务总监，北京汽车制造厂有限公司财务顾问。现任北京振兴联合会计师事务所主任会计师，广西册联商贸有限公司执行董事，梅州客商银行股份有限公司外部监事，本公司独立董事。
张龙耀	1985年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任南京农业大学金融学院副教授、金融系副主任、副院长、教授，江苏沭阳农村商业银行独立董事。现任南京农业大学金融学院院长、教授，江苏兴化农村商业银行独立董事，本公司独立董事。
孙隽	1980年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。曾任南京市国资集团投资管理部助理业务主管、业务主管、经理助理，紫金投资集团投资管理部副总经理（主持工作）、总经理，南京市紫金科技小额贷款有限公司总经理，南京紫金融资担保有限责任公司党支部书记、董事长。现任南京紫金投资集团有限责任公司党委委员、副总经理，南京证券股份有限公司董事，南京金融发展促进会副会长，本公司董事。
申林	1986年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师、注册会计师。曾任江苏省天然气有限公司财务部职员、主管、科长，江苏省国信集团有限公司财务部经理，苏晋朔州煤研石发电有限公司总会计师、党委委员，江苏省国信集团有限公司财务部副总经理。现任江苏省国信集团有限公司财务部总经理，江苏省房地产投资有限责任公司董事，江苏省投资管理有限责任公司董事，本公司董事。

杨玉虹	1972年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大学学历，高级会计师。曾任江苏省国防科学技术工业办公室科员，江苏省国防工业资产管理有限公司财务科科长、副科长、科长，江苏省丝绸集团有限公司资产财务部投资科科长，江苏苏豪投资集团有限公司综合管理部副总经理（主持工作）、总经理，江苏省苏豪控股集团有限公司投资部副总经理、投资发展部总经理，江苏苏豪投资集团有限公司总经理、董事、党总支副书记兼组织委员。现任江苏苏豪投资集团有限公司党总支书记、董事长、法定代表人，本公司董事。
侯军	1963年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，MBA硕士学位。曾就职于南京市玄武区税务局、南京市玄武区财政局。现任南京飞元集团董事长、总经理，南京飞元实业有限公司执行董事，弘成租赁集团有限公司董事长、总经理，南京鑫浩投资管理有限公司执行董事，南京立芙购通讯设备有限公司董事长，南京优联新材料科技有限公司董事长，江苏欣元环保股份有限公司董事长，南京市工商业联合会副主席，德国江苏总商会会长，本公司董事。
王清国	1977年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，助理经济师。曾任浦口信用联社永丰信用社副主任（主持工作）、主任，浦口信用联社盘城信用社主任，六合信用联社副主任，紫金农商银行公司金融部、公司业务部副总经理（主持工作），六合支行行长，扬州分行筹建负责人，淮安市金湖县挂职县委常委、县政府副县长，扬州分行行长。现任本公司副行长。
许国玉	1980年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。曾任华泰证券股份有限公司研究所研究员、融资融券部高级经理，江苏省农村信用社联合社业务发展部高级经理、金融市场部高级经理，本公司行长助理。现任本公司副行长。
杭浩军	1976年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任雨花信用联社双闸信用社副主任，南京市区联社营业部副主任，南京市区联社会计信息部副总经理、总经理，紫金农商银行城中支行业务发展部经理、城东支行副行长、资产监控部总经理、城东支行行长，本公司行长助理。现任本公司副行长。
徐伟	1988年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，经济师。曾任常熟农村商业银行小额贷款中心信贷员，常熟农村商业银行公司银行部客户经理、总经理助理，常熟农村商业银行张家港支行行长，常熟农村商业银行公司银行部兼三农金融部总经理，常熟农村商业银行零售业务总裁。现任本公司副行长。
韦莹	1985年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，中级经济师。曾任紫金农商银行月牙湖支行柜员、客户经理，合规管理部办事员，紫金农商银行扬州分行管理部经理、江都支行行长，紫金农商银行玄武支行行长、扬州分行行长。现任本公司副行长。

(二) 董事和高级管理人员的任职情况**1.在股东单位任职情况**

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孙隽	南京紫金投资集团有限责任公司	党委委员、副总经理
申林	江苏省国信集团有限公司	财务部总经理
杨玉虹	江苏苏豪投资集团有限公司	董事长
侯军	南京飞元实业有限公司	执行董事
在股东单位任职情况的说明	公司于 2025 年 8 月 21 日召开 2025 年第一次临时股东大会，选举杨玉虹为公司董事。	

2.在其他单位任职情况

任职人员姓名	截至报告期末任职单位	在其他单位担任的职务
刘志友	云南陆良农村商业银行	独立董事
周芬	南京财经大学	副教授
	南通农村商业银行	独立董事
程乃胜	南京审计大学	教授
	安徽神剑新材料股份有限公司	独立董事
	山东新能泰山发电股份有限公司	独立董事
岑赫	北京振兴联合会计师事务所	主任会计师
	广西册联商贸有限公司	执行董事
	梅州客商银行股份有限公司	外部监事
孙隽	南京证券股份有限公司	董事
	南京金融发展促进会	副会长
申林	江苏省房地产投资有限责任公司	董事
	江苏省投资管理有限责任公司	董事
侯军	南京飞元集团	董事长、总经理
	弘成租赁集团有限公司	董事长、总经理
	南京鑫浩投资管理有限公司	执行董事
	南京立英购通讯设备有限公司	董事长
	南京优联新材料科技有限公司	董事长
	江苏欣元环保股份有限公司	董事长
	南京市工商业联合会	副主席
	德国江苏总商会	会长

(三) 董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	公司董事会下设薪酬与提名委员会，负责制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核，负责制定、审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级	董事会薪酬与提名委员会审议通过董事、高级管理人员薪酬事项。

管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	
董事、高级管理人员薪酬确定依据	公司根据《董事薪酬管理制度》《高级管理人员绩效评价办法》《员工薪酬管理办法》等制度，对董事和高级管理人员进行考核，根据考核结果确定全年薪酬总额。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况	全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据为《董事薪酬管理制度》《董事履职评价办法》《高级管理人员绩效评价办法》等制度。报告期内，公司按要求完成董事、高级管理人员的年度考核工作。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司相关规定，公司高级管理人员的部分绩效薪酬进行延期支付，延期支付周期为 3 年。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等法律法规和公司相关规定，公司根据风险超常暴露情况及违规违纪情形轻重等，执行相应的绩效薪酬追索扣回，确保高级管理人员薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。

（四）报告期是否存在任期内董事、高级管理人员离任的情况

是 否

（五）公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
阙正和	董事、行长、首席合规官	选举、聘任、聘任	新任
杨玉虹	董事	选举	新任
韦莹	副行长	聘任	新任
朱鸣	副董事长	任期届满离任	换届
薛炳海	董事	任期届满离任	换届
史文雄	行长	任期届满离任	换届
徐燕	副行长	任期届满离任	换届
吴飞	董事会秘书	任期届满离任	换届

四、股东会情况

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，审议议案 27 项，听取报告 2 项。江苏世纪同仁律师事务所对本公司股东大会出具法律意见书，认为公司股东大会的召集、召开程序符合法律、法规及公司《章程》的规定，出席会议人员的资格合法有效，会议的表决程序、表决结果及决议内容合法有效。股东大会形成的决议合法有效。

报告期内，公司分别于 2025 年 5 月 20 日、8 月 21 日在总行召开 2024 年年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《公司章程》及上市规则的有关规定。股东大会审议通过了董事会 2024 年度工作报告、监事会 2024 年度工作报告、关于 2024 年年度报告及摘要的议案、关于 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算的议案、2024 年度利润分配方案、关于不再设立监事会的议案、关于选举第五届董事会执行董事和非执行董事等议案。

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

五、董事会情况

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

（一）董事会成员

截至报告期末，本公司董事会共有 11 名董事，其中执行董事 2 名，股权董事 4 名，独立董事 5 名。

本公司董事名单载于本报告“董事和高级管理人员的情况”。

（二）董事出席会议情况

董事	议名称	董事类别	股东大会	董事会	战略与普惠金融委员会	风险管理与关联交易控制委员会	薪酬与提名委员会	审计委员会	金融消费者权益保护委员会
邵辉		执行董事	2	6/6	3/3	—	6/6	—	—
阙正和		执行董事	1	4/4	—	—	—	—	2/2
刘志友		独立董事	2	6/6	3/3	4/4	—	—	—
周芬		独立董事	2	6/6	—	—	—	5/5	—
程乃胜		独立董事	2	6/6	—	3/3	6/6	2/2	—
岑赫		独立董事	1	6/6	—	—	6/6	5/5	—
张龙耀		独立董事	1	6/6	—	4/4	—	—	—
孙隽		股权董事	2	5/6	—	—	—	—	3/3

申林	股权董事	1	6/6	—	—	—	3/3	—
杨玉虹	股权董事	1	4/4	2/2	—	—	—	—
侯军	股权董事	1	6/6	—	—	—	—	3/3

注：报告期内，本公司股东大会共召开 2 次会议，董事会共召开 6 次会议，董事会专门委员会共召开 21 次会议。

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	0

2、培训调研情况

报告期内，加大董事调研培训力度，围绕战略规划、小微金融、数据风控、消费者权益保护等课题，组织董事赴同业、分（支）行开展现场调研，形成调研报告 6 篇，并提交董事会听取。加强公司法、反洗钱等专业知识培训，组织董事参加监管部门、上海证券交易所等举办的各类培训，及时传达监管工作要求，不断增强董事履职能力，提升公司治理专业化水平。

（四）专门委员会情况

1、董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
战略与普惠金融委员会	邵辉、刘志友、杨玉虹
风险管理与关联交易控制委员会	刘志友、程乃胜、张龙耀
薪酬与提名委员会	程乃胜、邵辉、岑赫
审计委员会	岑赫、周芬、申林
金融消费者权益保护委员会	阙正和、孙隽、侯军

2、工作开展情况

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

报告期内，公司董事会专门委员会充分发挥专业优势，切实履行职责，在战略引领、风险管控、内控合规、普惠金融、绿色金融、关联交易管理、消费者权益保护等方面为董事会积极建言献策，全年共召开 21 次会议，听取、审议、报备议案及报告共 148 项，充分发挥了协助董事会科学决策的作用。2025 年度工作如下：

战略与普惠金融委员会

报告期内，本公司第四届董事会战略与普惠金融委员会召开了第十二次会议（4 月 23 日），第五届董事会战略与普惠金融委员会召开了第一次会议（8 月 27 日）、第二次会议（10 月 30 日），重点审议了董事会 2024 年度工作报告、三农金融服务情况报告、战略规划执行情况报告、2025-2027 年资本规划等议案。

风险管理与关联交易控制委员会

报告期内，本公司第四届董事会风险管理与关联交易控制委员会召开了第十五次会议(4月23日)，第五届董事会风险管理与关联交易控制委员会召开了第一次会议(8月27日)、第二次会议(10月30日)、第三次会议(12月25日)，重点审议了2025年度部分关联方日常关联交易预计额度、关联交易工作报告、风险管理工作报告、2025年风险偏好陈述书等议案。

薪酬与提名委员会

报告期内，本公司第四届董事会薪酬与提名委员会召开了第十五次会议(4月22日)、第十六次会议(8月5日)、第十七次会议(8月21日)，第五届董事会薪酬与提名委员会召开了第一次会议(8月27日)、第二次会议(10月30日)、第三次会议(12月24日)，重点审议了2024年度董事薪酬方案、2024年度董事会对高管人员考评结果的报告、关于提名第五届董事会董事候选人的议案、关于选举第五届董事会专门委员会组成人选的议案、关于聘任高级管理人员及其他人员的议案、制定《2025年度高级管理人员绩效评价办法》等议案。

审计委员会

报告期内，本公司第四届董事会审计委员会召开了第十四次会议(3月28日)、第十五次会议(4月22日)，第五届董事会审计委员会召开了第一次会议(8月27日)、第二次会议(10月30日)、第三次会议(12月25日)，重点审议了定期财务报告、关于2024年度财务决算报告及2025年度财务预算的议案、2024年度内部审计工作报告、2024年度内部控制评价报告、关于聘用2025年度外部审计机构的议案、2024年度利润分配方案等议案。

金融消费者权益保护委员会

报告期内，公司第四届董事会金融消费者权益保护委员会召开了第九次会议(4月23日)，第五届董事会金融消费者权益保护委员会召开了第一次会议(8月27日)、第二次会议(10月30日)，重点审议了2024年度金融消费者权益保护工作报告、2024年度可持续发展(ESG)报告、2024年度PRB报告、2025年度消费者权益保护工作计划等议案。

六、审计委员会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

七、投资者沟通

(一) 关于信息披露和透明度

公司严格执行相关的监管规定，建立健全信息披露审核审批管理体系，不断提高公司透明度，让投资者及时、全面了解公司经营情况。报告期内，共披露定期报告4期，临时公告42项。

(二) 关于投资者关系管理

公司积极开展投资者关系管理工作，与各类投资者、分析师保持良好沟通，力求全面、客观地向市场传递公司信息，通过多层次的投资互动交流平台，积极维护公司在资本市场的良好形象。报

告期内，公司召开季度、半年度、年度业绩说明会 3 次，积极开展投资者调研活动，接待对象覆盖主要机构单位，通过上证 e 互动平台解答投资者疑问，增进投资者交流，提升品牌形象。（报告期内接待调研情况详见公司披露的投资者关系活动记录表）

（三）关于内幕信息知情人管理

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

八、内部控制评价报告

公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制评价报告全文。报告期内，公司内部控制不存在重大缺陷情况。

九、内部控制审计报告

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

十、环境、社会情况综述

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

公司持续完善治理架构，重视 ESG 理念的贯彻执行，建立完善了内部 ESG 组织架构和相关制度体系，由董事会直接管理和指导，推动 ESG 纵深落地。公司推行绿色运营管理理念，打造特色的“绿色金融”模式，以产品创新为要点拓宽绿色客群，以低碳运营为要点打造绿色模式，以模式优化为要点增强绿色动能。公司坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，围绕做实信贷主业、放大金融辐射、践行社会责任三大重点，借助金融科技开展业务流程、产品创新、风险管控和基础管理升级，全力以赴积聚发展动能，努力成为区域乡村振兴主办银行、小微企业金融优质服务银行。公司现为江苏省绿色金融专委会副主任单位、全国第十家“负责任银行原则”签署行，连续四年荣获江苏资本市场峰会“ESG 金茉莉奖”。

（一）环境工作情况

1. 强化绿色信贷理念，深耕绿色金融

围绕我国“碳达峰、碳中和”的目标，公司强化绿色信贷理念，按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，做好金融领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。

加强顶层设计，突出战略引导。2021 年公司发布了《紫金农商银行十四五战略规划》，从顶层设计出发，明确将发展绿色金融单独提出作为全行七大业务战略之一；2023 年公司在《十四五战略规划》基础上，制定了《高质量发展三年行动方案（2023-2025）》，进一步聚焦“两低两高”的发展模式，即聚焦更低资本消耗、更低运营成本、更高服务效能、更高经营效率的经营发展模式，为实现可持续发展的长远目标保驾护航；2025 年公司发布《紫金农商银行绿色金融三年发展方案》，推动绿色金融与普惠金融、乡村振兴融合发展，引导信贷资金向低碳、环保、节能、降耗等领域聚集，坚定支农支小特色化绿色金融发展道路，更好推动信贷结构调整和高质量发展。为了更好地确保全行绿色金融统筹、推进、落地，**设立绿色金融中心**，专门负责全行绿色金融业务的营销管理和推动。

加强政策支撑，突出绿色引领。发布信贷政策指引，明确了从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持；鼓励创新绿色信贷抵押担保方式，完善绿色信贷管理制度，大力发展能效信贷，发展基于各类环境权益质押的融资担保。实行绿色贷款内部转移定价优惠，单列专项信贷规模，加大绿色贷款投放力度。定期进行绿色金融自评价，评价指标涵盖组织管理、政策制度及能力建设、流程管理、内控管理等多个维度。

加强产品设计，加大金融支持。为加大对绿色企业的金融支持，丰富公司服务绿色金融相关客户的手段和方法，公司各类绿色金融产品不断推陈出新。主要包括：一是持续优化“环保贷”“环保担”业务管理办法，支持企业开展污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设等生态环保及环保产业发展项目，将环保信用评级与贷款定价相结合，鼓励企业关注环保影响。二是制定“紫金·苏碳融”绿色金融服务方案，专项为绿色企业发放低利率、中长期和信用担保的贷款，加大对绿色涉农、绿色民营小微企业的金融支持。三是探索推进“碳排放配额质押贷款”业务，为减碳排放贡献突出的企业提供更好、更优、更低价的绿色金融服务，解决中小节能减排企业融资难、担保难问题。

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

加强内控管理，实施差异化贷后管理。公司在信贷业务贷后管理实施细则中明确绿色金融贷后检查要点，对环境和社会风险分类为 A 或 B 的客户，按照公司绿色金融业务管理相关要求，差异化规定贷后检查内容，关注贷款投向是否符合绿色信贷相关要求。

加强精细化管理，实现激励约束。自 2019 年开始在年度经营管理考核办法中设置绿色贷款考核指标，同时将绿色贷款增速作为战略考核指标，按月推动和考核，并将考核结果向全行公布，以考核为抓手推动绿色金融发展。

2. 践行绿色运营理念，倡导低碳转型

推动运营管理集约化。推进后台处理应收尽收，集中管理会计档案、抵质押物，减轻基层管理压力；集中处理函证业务，提升函证工作质量。上线集中作业三期交易，进一步规范柜面业务操作，提升运营质效和风控水平。

推动工作流程再优化。常态化受理基层业务答疑、流程优化建议等“金点子”，有效强化厅堂服务支撑。实现“一键销户”、线上开户同步签约产品、社保卡归属行迁移等功能，缩短业务办理时长，缓解开户行柜面压力，提升客户体验。

推动业务办理智能化。完成全行网点智能厅堂改造，实现叫号提醒和客户产品画像，助力厅堂分流和精准营销。推进 PAD 背夹项目，布放移动机具，支撑全行外拓业务开展。上线“小圆服务队”上门服务线上预约系统，提升上门服务质效。

（二）社会责任工作情况

1. 践行社会责任，传递紫金温度

投身公益慈善。深入践行“金融为民”的理念，切实履行社会责任，积极参与公益事业，设立乡村振兴爱心基金；结对帮扶溧水区东屏镇爱廉村，派驻党员干部担任驻村第一书记；关爱帮助困难儿童，连续 12 年与浦口区特殊教育学校儿童共度儿童节，荣获“江苏慈善之星”称号。

深耕志愿服务。建设“爱心驿站”、母婴室等主题关爱场所，为特殊群体提供暖心服务，用真诚善举传递社会温情。通过江苏省乡村发展基金会“滴水·筑梦”项目，向贫困高中生捐赠助学金，以金融力量托举学子梦想。充分发挥“紫微星”志愿服务队作用，广泛开展“金融知识下乡”“便民服务进社区”“虎凤蝶”环保公益等活动，不断擦亮紫金公益服务品牌。

普及金融知识。开展“3·15 消费者权益保护日”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传周”等活动，开展防范电信网络诈骗系列宣传和反洗钱、反恐怖融资、反假币、反非法集资等主题宣传。充分发挥网点多、分布广的优势，聚焦“一老一少”，走进街道社区商圈等，开展多样化金融宣传，全年累计开展宣传活动 300 余次，受众客户量达 12 万人次。创新线上宣传作品，原创视频《金融消保阵线联盟》以唱跳形式演绎典型案例，推出《漫画消保：识破贷款骗局，守护财产安全》《警惕代办高额度信用卡骗局》等长图推文 20 余篇，线上触达消费者近万人次。宣教案例《金融场景叠加“便民服务乘数” 创新服务助力美好生活》荣获“2025 年江苏省金融教育案例征集活动三等奖”，服务案例《从马甲红到服务红，打造“民生金融+场景增值”服务新范式》荣获“南京市放心消费最佳实践案例”。

2. 保障客户权益，提升服务质量

健全消保机制体制。常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，将服务质量和公平对待消费者纳入高级管理人员绩效考核，强化董事会下设金融消费者权益保护专门委员会工作职责。持续夯实消保审查管理基础，做好产品与服务面市、面客前的审查。定期召开部门协商会议，密切

跟进重点投诉、消保监管评价、内外部专项检查、内部审计等工作，分层分类制定有效措施，持续完善消保长效机制。

提升网点服务质量。优化厅堂服务标准，从环境管理、服务形象、特殊群体服务、投诉处理等方面，进一步规范厅堂服务管理。通过神秘人暗访、客户满意度调查等方式，对厅堂服务实时监测和评估，确保服务质量持续提升。举办消费者权益保护与厅堂服务提升培训，全面覆盖运营主管、柜员、大堂经理、理财经理及消保岗人员，为新员工、运营主管后备、小微团队等开展专项文优服务和消保投诉专项培训，通过线上学习平台对全行各岗位、各条线人员开展消保专题课程培训，累计培训 8 场，覆盖 2830 人次，有力提升了全行人员消保能力和服务水平。

3. 强化员工关爱，凝聚团队合力

保障员工合法权益。完善以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，构建规范工会工作机制，印发《工会委员会工作规范》《工会工作实用手册》。上线“金点子平台”，畅通职工建议渠道，提高管理效能。

提升员工业务技能。以岗位练兵为抓手，开展各项员工业务技能大赛，提升员工服务效能。开展“榜样引领前行 奋斗成就梦想”柜面业务技能大赛，引领运营队伍素质提升。搭建青年员工成长平台，员工荣获“我是好讲师”大赛全国十强，青年代表队荣获全省农商行“新质生产力”创新建模大赛三等奖。选树干事创业先进典型，发挥劳模示范引领作用，评选“巾帼榜样”“十佳青年”“先进工作者”“优秀工会工作者”等先进典型，营造了尊重劳动、崇尚技能、创造技能的浓厚氛围。

丰富员工业余生活。弘扬“快乐工作，幸福生活”理念，举办“紫金好声音”歌唱比赛、职工健步行、十五届乒羽比赛等，持续丰富员工业余生活。积极参加省市总工会、市金融工会举办的各项比赛，荣获首届江苏省金融系统足球联赛季军，在全省农商行系统职工足球联赛中荣获第五名佳绩及“突出贡献奖”，有力彰显紫金人奋勇拼搏的良好风采。

做好员工关爱慰问。为员工健康撑起“保护伞”，组织开展健康体检，持续完善女员工专项检查，新设周五心理咨询热线，提供全方位人文关怀。践行“五必访、五必贺”关爱机制，对困难职工开展帮扶，常态化举办退休员工“荣退”仪式，传承敬老爱老之心。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）2025 年度利润分配方案

根据立信会计师事务所出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告》，2025 年本公司实现净利润 1,244,456,896.58 元。按照《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》中关于利润分配的规定，并结合本公司经营管理实际，对本公司 2025 年度利润作如下分配：

1. 按 10%比例提取法定盈余公积金 124,445,689.66 元;

2. 按 10%比例提取任意盈余公积金 124,445,689.66 元;

3. 按 45%比例提取一般准备 560,005,603.46 元;

4. 目前, 本公司正处于稳步发展阶段, 长期资本补充需求较大, 根据监管机构有关资本充足率要求, 为进一步增强抵御风险能力, 促进公司可持续发展, 切实维护全体股东利益, 由于“紫银转债”已进入转股期, 将以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数, 2025 年中期已按每 10 股派发现金股利 0.5 元 (含税), 本次拟以每 10 股派发现金股利 0.5 元 (含税), 2025 年全年累计每 10 股派发现金股利 1.00 元 (含税), 公司将以权益分配股权登记日实际股权数分配。

5. 剩余未分配利润将作为内源性资本补充, 增强本行抵御风险能力, 支持公司发展战略实施。

(二) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司章程明确规定利润分配政策, 具体内容如下:

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

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

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

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

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

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

发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的, 可以按照前项规定处理。重大资金支出是指: 未来 12 个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过公司最近一期经审计总资产的 30%。

4. 公司可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润, 利润分配不得超过累计可分配利润的范围, 不得损害公司持续经营能力。公司的利润分配政策需符合银行业监督管理机构对于银行股利分配相关要求。在满足现金分红条件的情况下, 公司应当采取现金方式分配利润。一般按照年度进行利润分配, 在有条件的情况下, 可以增加分红频次, 进行中期现金分红。股东会授权董事会批准中期现金分红方案, 股东会另有决议的除外。

5. 公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，在符合银行业监督管理机构要求的情况下，连续 3 年以现金方式累计分配的利润不少于该期间年均可分配利润的 30%，且每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

6. 股东分红回报规划的决策机制

(1) 至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

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

(2) 除第 4 项股东会授权董事会决定的事项之外，每年具体现金分红比例由本行董事会制订，经股东会审议通过后实施。具体如下：

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

② 股东会对利润分配方案作出决议后，或者董事会根据股东会授权制定中期分红具体方案后，须在 2 个月内完成股利（或者股份）的派发事项。

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2025 年	0	1.00	0	366,100	1,244,457	29.42
2024 年	0	1.00	0	366,098	1,623,524	22.55
2023 年	0	1.00	0	366,098	1,618,684	22.62

注：公司 2025 年度利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数。上表中 2025 年度现金分红数额以公司 2025 年末股本为基数计算，由于“紫银转债”已进入转股期，上述 2025 年度现金分红数额与公司实施分红派息的数额可能会有差异。

二、承诺事项履行情况

公司承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

		理人员						
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

注 1: 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的紫金农商银行股份；其所持紫金农商银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格，自紫金农商银行股票上市至其本人减持期间，紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺，如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归紫金农商银行所有；如其减持收入未上交紫金农商银行，则紫金农商银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

注 2: 自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

注 3: 自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的紫金农商银行股份；持股锁定期满后，其每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后五年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

三、报告期内聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	900
境内会计师事务所审计年限	3 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	刘晶（项目负责人）、曹佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	3 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	320

经公司 2024 年年度股东大会审议通过，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年外部审计机构。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司未决不良信贷类诉讼 252 笔，涉及贷款余额 3.37 亿元。公司认为上述事项不会对公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

五、重大关联交易

报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东大会审议通过。

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

与日常经营相关的关联交易

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

商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司对与关联自然人的 2025 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 8028.04 万元。

六、募集资金使用情况

适用 不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

七、其他重大事项

经相关监管机构批准，2025 年，公司在全国银行间债券市场发行了二级资本债券。本期债券发行规模为人民币 20 亿元，品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 2.7%。本期债券募集的资金依据适用法律和监管批准，补充公司的二级资本。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	120,359,576	3.29				-10,943,260	-10,943,260	109,416,316	2.99
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	3,540,623,857	96.71				10,964,046	10,964,046	3,551,587,903	97.01
1、人民币普通股	3,540,623,857	96.71				10,964,046	10,964,046	3,551,587,903	97.01
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	3,660,983,433	100				20,786	20,786	3,661,004,219	100

2、普通股股份变动情况说明

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

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2025 年 12 月 31 日，“紫银转债”累计转股 115,330 股。

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

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

（二）限售股份变动情况

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

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

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

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

根据中国证监会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），公司于 2020 年 7 月 23 日向社会公开发行面值总额 45 亿元的可转换公司债券，每张面值 100 元，按面值发行，期限 6 年。经上海证券交易所自律监管决定书[2020]254 号文同意，公司 45 亿元可转换公司债券于 2020 年 8 月 17 日

起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“紫银转债”，债券代码“113037”。“紫银转债”的票面利率为第一年 0.20%、第二年 0.60%、第三年 1.20%、第四年 1.80%、第五年 2.00%、第六年 2.50%；存续期限为自发行之日起六年，即自 2020 年 7 月 23 日至 2026 年 07 月 22 日；转股期起止日期为自 2021 年 1 月 29 日至 2026 年 7 月 22 日；初始转股价格为人民币 4.75 元/股。

（二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

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

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2025 年 12 月 31 日，“紫银转债”累计转股 115,330 股。

（三）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	229,407,931
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，公司有限售条件的股份中，内部职工持有股份合计 109,416,316 股。主要通过以下方式取得：1. 本行设立时，原职工社员持股转为本行职工股东持股；2. 本行设立后，历次分红转增的股份；3. 通过协议受让、赠与受让、继承及执行判决等方式取得的本行股份。	

三、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	62,491
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	60,662
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股 数量	比例 （%）	持有有 限售条	质押、标记或 冻结情况	股东 性质

				件股份 数量	股 份 状 态	数量	
南京紫金投资集团有 限责任公司	0	328,129,524	8.96	0	无	0	国有法人
江苏省国信集团有 限公司	0	267,852,322	7.32	0	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有 限公司	0	233,042,759	6.37	0	无	0	国有法人
南京市河西新城 区国有资产经营控 股（集团）有限 责任公司	0	93,232,360	2.55	0	无	0	国有法人
南京天朝投资有 限公司	-16,170,000	54,106,485	1.48	0	无	0	境内非国有 法人
胡永堂	47,036,900	47,036,900	1.28	0	无	0	境内自然人
南京凤南投资实 业有限 公司	0	42,805,041	1.17	0	无	0	境内非国有 法人
金陵药业股份有 限公司	0	32,296,430	0.88	0	无	0	国有法人
香港中央结算有 限公司	-56,399,071	32,045,946	0.88	0	无	0	境内非国有 法人
南京江北新区产 业投 资集团有 限公司	0	27,909,501	0.76	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称		持有无限售条件流 通 股的数量		股份种类及数量			
				种类	数量		
南京紫金投资集团有 限责任公司		328,129,524		人民币 普通股	328,129,524		
江苏省国信集团有 限公司		267,852,322		人民币 普通股	267,852,322		
江苏苏豪投资集团有 限公司		233,042,759		人民币 普通股	233,042,759		
南京市河西新城 区国有资产经营控 股（集团）有 限责任公司		93,232,360		人民币 普通股	93,232,360		
南京天朝投资有 限公司		54,106,485		人民币 普通股	54,106,485		
胡永堂		47,036,900		人民币 普通股	47,036,900		
南京凤南投资实 业有限 公司		42,805,041		人民币 普通股	42,805,041		
金陵药业股份有 限公司		32,296,430		人民币 普通股	32,296,430		

香港中央结算有限公司	32,045,946	人民币普通股	32,045,946
南京江北新区产业投资集团有限公司	27,909,501	人民币普通股	27,909,501
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

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

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

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

公司于 2019 年 1 月 3 日在上海证券交易所挂牌上市，公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内做出了相关承诺（详见重要事项）。截至报告期末，前十名有限售条件股东为王静等自然人，持有限售条件股份均为 25 万股，限售条件与首次公开发行相关的承诺，公司将依据相关要求信息进行披露。

（三）股权质押、冻结情况

截至报告期末，公司股份中被质押的股份总计 5361.94 万股，占总股本比例 1.46%，涉及 9 户股东；被冻结的股份总计 378.72 万股，占总股本比例 0.10%，涉及 43 户股东。其中，南京飞元实业有限公司及其关联方南京鑫浩投资管理有限公司合计质押 800 万股，质押比例 47.51%。

（四）主要股东情况

单位：股

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	派驻董事
南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	8.96	派驻孙隽女士为本公司董事
江苏省国信集团有限公司	267,852,322	7.32	派驻申林先生为本公司董事
江苏苏豪投资集团有限公司	233,042,759	6.37	派驻杨玉虹女士为本公司董事
南京飞元实业有限公司	12,337,407	0.34	派驻侯军先生为本公司董事

1. 南京紫金投资集团有限责任公司，成立于 2008 年 6 月，注册资本为 902128.27 万元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为李滨，是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司的全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。

2. 江苏省国信集团有限公司，成立于 2002 年 2 月，是江苏省属大型国有独资企业集团，注册资本为 500 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为吴本辉。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。

3. 江苏苏豪投资集团有限公司，成立于 1999 年 5 月，住所南京市江东中路 399 号金融城 2 期 A4 幢 25 楼，注册资本 155000 万元，法定代表人杨玉虹，是江苏省苏豪控股集团有限公司全资子公司，其实际控制人为江苏省国资委。经营范围为实业投资、管理，资产委托管理，企业改制、资产重组策划，投资咨询，科技信息服务，国内贸易，自营和代理各类商品和技术的进出口。

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

（五）与主要股东及其他关联方的关联交易情况

报告期内，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易。根据《银行保险机构关联交易管理办法》披露要求，截至报告期末，与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

关联方名称	业务种类	余额(万元)	占上一年度经审计净资产比例
江苏银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	156338.16	7.84%
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	发放贷款及垫款	33000.00	1.66%
华泰证券股份有限公司	其他表外授信	9792.34	0.49%

南京金融城建设发展股份有限公司	发放贷款及垫款	222.22	0.01%
南京市紫金科技小额贷款有限公司	发放贷款及垫款	4900.00	0.25%
南京银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	142860.02	7.17%
南京紫金融资租赁有限责任公司	发放贷款及垫款、债权投资等	22932.00	1.15%
南京农垦产业(集团)有限公司	发放贷款及垫款	24995.00	1.25%
南京农垦供应链有限公司	发放贷款及垫款	4000.00	0.20%
南京市下关粮食仓库有限公司	发放贷款及垫款	2900.00	0.15%
南京铁心桥国家粮食储备库有限公司	发放贷款及垫款	4800.00	0.24%
南京新农发展集团有限责任公司	发放贷款及垫款	4250.00	0.21%
南京新农科创投资有限责任公司	发放贷款及垫款	300.00	0.02%
南京新农园农业发展有限公司	发放贷款及垫款	200.00	0.01%
江苏百闻国际展览装饰工程有限公司	发放贷款及垫款	2548.00	0.13%
江苏东晟物资贸易有限公司	发放贷款及垫款、不可撤销的承诺及或有负债	1000.00	0.05%
江苏海企国际股份有限公司	发放贷款及垫款、不可撤销的承诺及或有负债	1054.06	0.05%
江苏海企利源食品科技有限公司	发放贷款及垫款、不可撤销的承诺及或有负债	3800.00	0.19%
江苏海企橡胶有限公司	发放贷款及垫款	3200.00	0.16%
江苏海企远东实业有限公司	发放贷款及垫款	3.00	0.00%
江苏开元食品科技有限公司	发放贷款及垫款	998.00	0.05%
江苏康泓汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	2000.00	0.10%
江苏省东晟电力燃料有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏省东晟炉料有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏省东晟燃料有限公司	发放贷款及垫款	8000.00	0.40%

江苏省粮油食品进出口集团股份有限公司	发放贷款及垫款	2999.00	0.15%
江苏省燃料集团有限公司	发放贷款及垫款	2000.00	0.1003%
江苏省苏豪新智集团有限公司	发放贷款及垫款	20000.00	1.00%
江苏舜天力佳服饰有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏苏豪对外经济技术合作有限公司	发放贷款及垫款	3817.00	0.19%
江苏苏豪汇鸿集团股份有限公司	发放贷款及垫款	40000.00	2.01%
江苏苏豪经济贸易发展有限公司	发放贷款及垫款	1999.80	0.10%
江苏苏豪融资租赁有限公司	发放贷款及垫款	7393.00	0.37%
江苏苏豪外经实业有限公司	发放贷款及垫款	12500.00	0.63%
江苏苏豪智汇资产管理有限公司	发放贷款及垫款	19998.00	1.00%
江苏苏物拆船有限责任公司	发放贷款及垫款	1200.00	0.06%
江苏天泓华轩汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	500.00	0.025%
江苏天泓华禹汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏天泓江北汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	2000.00	0.10%
江苏天泓金星汽车俱乐部有限公司	发放贷款及垫款	300.00	0.02%
江苏天泓凯润汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏天泓汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	1000.00	0.05%
江苏天泓紫金汽车服务有限公司	发放贷款及垫款	2000.00	0.10%
江苏紫荆华美实业有限公司	发放贷款及垫款、不可撤销的承诺及或有负债	12690.00	0.64%
苏豪鼎创股份有限公司	发放贷款及垫款	29997.00	1.50%
江苏苏豪亚森木业有限公司	发放贷款及垫款	4498.00	0.23%
南京飞元实业有限公司	发放贷款及垫款	3994.00	0.20%
江苏欣元环保技术股份有	发放贷款及垫款	2119.00	0.11%

限公司			
南京恒通物业管理服务有限公司	发放贷款及垫款	10.00	0.00%
南京飞元出租汽车有限公司	发放贷款及垫款	50.00	0.00%

四、控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东、实际控制人情况的特别说明

公司股权结构分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

公司第一大股东持股比例为 8.96%，前十大股东合计持股比例为 31.65%，不存在持股 50%以上的股东。公司仅存在紫金投资、国信集团、苏豪投资三家持股 5%以上的股东，且其各自持股比例均未超过 10%，所享有的表决权均不足以对公司股东会决议产生重大影响。

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

第八节 员工情况

一、员工情况

公司在职员工的数量	2490
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	2490
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	949
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
业务人员	1983
一般行政人员	205
管理人员	275
其他人员	27
合计	2490
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	510

本科及以下学历	1980
合计	2490

二、薪酬政策

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

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

公司实行结构薪酬制，薪酬构成包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分。基本薪酬由津贴和岗位工资组成；绩效薪酬根据本行绩效分配相关办法计算分配；福利性收入是为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

公司严格落实绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，明确规定了绩效薪酬延期支付对象和扣缴比例、延期支付的追索及扣回等各种情形。2025 年度延期发放薪酬金额 5660 万元，追索扣回金额 627 万元。

三、培训计划

报告期内，公司紧扣战略发展导向，锚定人才兴行核心目标，统筹线上线下培训资源，以高标准、高质量的培训体系建设，全面完成年度培训计划，为全行高质量发展筑牢人才根基。

一是聚焦全员赋能，构建高质量培训体系。依托云端学习平台搭建“必修课程筑基+个性化课程赋能”双轨学习模式，既保障全员职业素养与合规能力的基础提升，又精准匹配员工职业进阶、资格考证等个性化发展需求；围绕信贷、财务、风险等核心业务领域，精准开展财富管理、运营管理、贸易金融、客户经理营销拓展等专题培训，全面强化关键岗位人员的专业履职能力，助力全员综合素质与业务水平双提升。

二是创新人才孵化模式，打造新员工成长快车道。以“理论赋能+案例研讨+实操锤炼”三位一体模式组织新员工训练营，萃取各业务条线骨干经验，打造特色鲜明、学用结合的精

品课程体系；协同相关部门深化岗位实操训练与业务模拟演练，推动新员工实现从“校园人”到“职场人”的高效转变，为全行人才梯队建设注入新鲜血液。

三是深化实战导向培训，驱动人才价值转化。常态化开展实战专项培训，通过结对走访等形式，强化客户经理团队协作能力，助力其在真实业务场景中提升客户拓展与服务水平；针对业绩提升需求，面向相关岗位人员开展精准赋能培训，围绕客户关系管理、产品营销技巧、合规风控要点等核心模块，构建“模块化培训+季度考核+跟踪返检”的闭环培养机制，有效推动参训人员专业能力与岗位产能双提升。

四是建强内训师专业队伍，夯实培训内生动力。系统推进内训师选拔与培养工作，邀请外部资深专家授课，聚焦课程开发设计、授课技巧提升等核心能力开展专项培训，着力提炼行业优秀经验与内部实践成果，打造高质量精品课程；通过理论考核、实操评审等多维度严格筛选，选拔优秀初级内训师，充实内训师队伍力量，构建起“经验萃取—课程开发—价值传递”的良性培训生态，为全行培训工作的长效开展提供坚实支撑。

四、劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	318,017
劳务外包支付的报酬总额（万元）	2212.58

第九节 公司债券相关情况

一、可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

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

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

2020年8月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所上市交易。

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

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	紫银转债	
期末转债持有人数	15222	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
招商银行股份有限公司—博时中证转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	311,346,000	6.92
中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	183,345,000	4.07
国海证券股份有限公司	141,001,000	3.13
中国银行股份有限公司—华泰保兴尊诚一年定期开放债券型证券投资基金	128,081,000	2.85
中信证券股份有限公司—海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	112,723,000	2.51
中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	101,036,000	2.25
中国银行股份有限公司—景顺长城稳定收益债券型证券投资基金	94,659,000	2.10
国信证券股份有限公司	71,434,000	1.59
东吴证券股份有限公司	62,375,000	1.39
交通银行股份有限公司—兴业定期开放债券型证券投资基金	60,460,000	1.34

(三) 报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	

紫银转债	4,499,582,000	76000			4,499,506,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	紫银转债				
报告期转股额（元）	76,000				
报告期转股数（股）	20,786				
累计转股数（股）	115,330				
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0032				
尚未转股额（元）	4,499,506,000				
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9890				

(四) 转股价格历次调整情况

单位：元币种：人民币

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

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

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

第十节 财务报告

- 一、江苏紫金农村商业银行股份有限公司审计报告
- 二、江苏紫金农村商业银行股份有限公司财务报表

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：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。</p> <p>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。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：刘晶
(项目合伙人)

中国注册会计师：曹佳

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：阙正和 主管会计工作负责人：王清国 会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
利润表
2025年度
(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:邵辉 行长:阚正和 主管会计工作负责人:王清国 会计机构负责人:李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2025 年度
(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：阙正和 主管会计工作负责人：王清国 会计机构负责人：李玉宁

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

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,660,983	-	-	329,638	2,977,408	-	624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,660,983	-	-	329,638	2,977,408	-	624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	21	-	-	-7	68	-	-513,811	286,798	730,586	-139,026	364,629
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-513,811	-	-	1,244,457	730,646
（二）所有者投入和减少资本	21	-	-	-7	68	-	-	-	-	-	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	21	-	-	-7	68	-	-	-	-	-	82
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	286,798	730,586	-1,383,483	-366,099
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	286,798	-	-286,798	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	730,586	-730,586	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-366,099	-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、本期期末余额	3,661,004	-	-	329,631	2,977,476	-	110,908	3,423,894	6,823,054	2,974,822	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：王清国

会计机构负责人：李玉宁

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

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,660,979	-	-	329,640	2,977,395	-	234,870	2,812,875	5,364,060	3,092,100	18,471,919
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,660,979	-	-	329,640	2,977,395	-	234,870	2,812,875	5,364,060	3,092,100	18,471,919
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	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	-	-	-	-	-	-	-	324,221	728,408	-1,601,776	-549,147
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	324,221	-	-324,221	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	728,408	-728,408	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-549,147	-549,147
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：阙正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 二〇二五年度财务报表附注 (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(南京市市区农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社)按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]1603号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》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经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

3、 固定资产处置

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

(十二) 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				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	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

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	849,972	4,729,120
损失准备—债权投资	834,624	392,648	13,421	-	807,817	-53	807,764	432,929
损失准备—债权投资应收利息	20	-	-	-	-	20	20	-
损失准备—其他债权投资	50,726	7,692	19	-	-	-	-	58,437
损失准备—其他资产	24,637	868	36	-	6,039	-20	6,019	19,522
抵债资产跌价准备	6,524	-	-	-	-	-	-	6,524
表外贷款承诺和财务担保合同	71,776	13,800	-	-	-	21	21	85,555
合计	6,067,108	815,572	119,538	-	1,663,846	-55	1,663,791	5,338,427

(十五) 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），本公司于2020年7月23日发行面值总额45亿元的可转换公司债券，紫银转债存续期限为发行之日起六年，票面利率：第一年0.2%，第二年0.6%，第三年1.2%，第四年1.8%，第五年2.00%，第六年2.5%。期满后赎回价格为可转债的票面面值的110%（含最后一期年度利息）。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月29日，即T+4日）起满6个月后的第1个交易日起至可转债到期日止。（即2021年1月29日至2026年7月22日止（如遇法定节假日或休息日延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计息）

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%；本次募集的资金总额扣除各项发行费用(不含税)人民币377千元后，募集的资金净额为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				合计	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	-	-	-	-33,227	18,840
其他债权投资公允价值变动	440,941	-265,880	-130,047	254,308	-	-390,141	50,800
其他债权投资信用损失准备	131,711	-120,591	-30,148	-	-	-90,443	41,268
合计	624,719	-419,698	-160,195	254,308	-	-513,811	110,908

项目	上年年初余额	上期金额				合计	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	-	-	-	27,608	52,067
其他债权投资公允价值变动	113,818	484,637	109,041	48,473	-	327,123	440,941
其他债权投资信用损失准备	96,593	46,825	11,707	-	-	35,118	131,711
合计	234,870	559,070	120,748	48,473	-	389,849	624,719

(三十一) 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						
	逾期/无期限	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	1,667,728	10,473,971	-	-	-	12,141,699
存放同业款项	-	3,445,112	144	-	-	-	3,445,256
拆出资金	-	-	1,109,713	-	-	-	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	10,528,342	-	-	-	10,528,342
发放贷款及垫款	370,275	-	43,903,032	56,878,906	61,860,559	21,514,589	184,527,361
交易性金融资产	-	45,958	1,010,563	-	188,561	-	1,245,082
债权投资	267,227	-	2,749,406	71,641	931,490	8,275,952	12,295,716
其他债权投资	-	-	5,880,621	15,294,366	11,580,656	7,276,973	40,032,616
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,241,950	1,241,950
固定资产	-	-	-	-	-	1,031,857	1,031,857
在建工程	-	-	-	-	-	38,213	38,213
使用权资产	-	-	741	7,372	83,504	53,924	145,541
无形资产	-	-	-	-	-	116,961	116,961
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,850,679	1,850,679
其他资产	92,917	39,209	-	-	33,286	27,213	192,625
资产总计	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到合同到期日的剩余期限列示了本公司非衍生金融资产和负债的剩余到期日现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。

项目	本期期末余额							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	211,764,207
金融投资	244,247	-	2,753,398	8,409,047	10,601,855	19,265,463	27,193,690	68,467,700
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
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	-	233,072,177
应付债券	-	-	-	-	10,093,327	2,270,148	-	12,363,475
合计	-	57,742,146	27,452,102	40,762,507	75,555,186	70,639,509	-	272,151,450
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

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

(四) 市场风险

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

本公司市场风险管理的目标为：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的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账簿利率风险和银行账簿利率风险。对于交易账簿中的利率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账簿中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

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

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	本期期末余额						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
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						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
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						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	11,740,991	-	-	-	400,708	12,141,699
存放同业款项	-	3,445,112	-	-	-	144	3,445,256
拆出资金	1,108,680	-	-	-	-	1,033	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,524,059	-	-	-	-	4,283	10,528,342
发放贷款及垫款	25,063,936	35,177,861	79,510,497	43,742,799	531,152	501,116	184,527,361
交易性金融资产	-	1,010,563	-	188,561	-	45,958	1,245,082
债权投资	2,017,148	949,478	71,003	921,368	8,186,149	150,570	12,295,716
其他债权投资	1,980,793	3,827,523	6,595,758	19,994,634	7,198,787	435,121	40,032,616
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,241,950	1,241,950
固定资产	-	-	-	-	-	1,031,857	1,031,857
在建工程	-	-	-	-	-	38,213	38,213

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	
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	本期期末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
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	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	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	270,042,270
资产负债表内敞口净额	20,248,315	48,622	3,176	112	564	20,300,789

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	12,122,690	18,756	172	38	43	12,141,699
存放同业款项	3,282,983	158,405	2,900	70	898	3,445,256
拆出资金	799,949	309,764	-	-	-	1,109,713
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,528,342	-	-	-	-	10,528,342
发放贷款及垫款	184,509,069	18,292	-	-	-	184,527,361
交易性金融资产	1,245,082	-	-	-	-	1,245,082
债权投资	12,225,104	70,612	-	-	-	12,295,716
其他债权投资	40,032,616	-	-	-	-	40,032,616
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,241,950	-	-	-	-	1,241,950
固定资产	1,031,857	-	-	-	-	1,031,857
在建工程	38,213	-	-	-	-	38,213
使用权资产	145,541	-	-	-	-	145,541
无形资产	116,961	-	-	-	-	116,961
递延所得税资产	1,850,679	-	-	-	-	1,850,679
其他资产	192,409	216	-	-	-	192,625
资产合计	269,364,045	576,045	3,072	108	941	269,944,211
负债：						
向中央银行借款	5,988,920	-	-	-	-	5,988,920

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

(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

(二) 金融工具项目计量基础分类表

1、 金融资产计量基础分类表

期末						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,350,860	-	-	-	-	-
存放同业款项	2,783,612	-	-	-	-	-
拆出资金	7,063,143	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,533,346	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	162,013,199	28,448,557	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	185,812	-	-
债权投资	14,062,333	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	48,148,123	-	-	-	-
其他资产	265,958	-	-	-	-	-
合计	209,072,451	76,596,680	-	185,812	-	-
上年年末						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

期末				
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	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