

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人赵远宽、主管会计工作负责人许国玉及会计机构负责人田在良声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利1.00元（含税）。上述议案尚待股东大会审议通过。

六、前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其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

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节管理层讨论与分析。

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

2021 年，面对反复的新冠疫情、复杂的经济形势，紫金银行全行上下坚持做小做散、服务实体经济战略方向，坚持高质量发展转型战略要求，大力发展普惠金融、服务乡村振兴，持续加强风险防控，深入推进创新转型，各项经营管理稳步推进，“十四五”发展实现良好开局。

经营发展稳中有进。截至 2021 年末，资产总额 2067 亿元。存款余额 1562 亿元，较年初增加 80 亿元；其中，储蓄存款余额达 784 亿元，占比 50.2%。贷款余额 1401 亿元，较年初增长 194 亿元；其中，涉农及小微贷款 778 亿元，占比 55.46%，普惠型小微贷款 249 亿元，占比 17.76%；大额贷款 397 亿元，占比 28.33%，较年初下降 4.67 个百分点。营业收入 45.02 亿元，增幅 0.6%。净利润 15.15 亿元，增幅 5.1%。不良贷款率 1.45%，创造了上市以来的最好水平。

战略规划深化落地。“十四五”发展战略规划深度落地，“12345”战略框架深入人心。普惠金融服务点布设加速推进，年内布设数量达 152 个，超额完成预定目标。客户倍增行动初见成效，信贷客户数达 111.1 万户，较年初增加 78.6 万户，增幅 241.8%。产品创新精彩纷呈，票据池票据融资质押业务、“金陵惠农小额贷”、碳排放权质押贷款等创新业务和产品纷纷落地。发布全国农商行首份《ESG 报告》，成为全国第十家签署“负责任银行原则”的商业银行。

基础管理有效提升。案防管理上，操作风险损失数据收集实现自动化运作，“四合一”系统对员工家访、征信分析、风险预警和教育培训等规定事项覆盖率达 100%。信贷管理上，办贷“135”要求持续推进，1000 万以内贷款 1 日审批完成率近 90%。财务管理上，产品定价系统正式上线，财务精细化管理有效提升。科技管理上，财政电子对账系统、农村农业金服平台等自主研发平台成功上线，紫金数屋、OA 驾驶舱全新推出。队伍管理上，“三定”成果和“六能”机制有效促进人员配置优化，带动“德能勤绩廉”用人导向持续彰显。

党建工作夯基固本。动员部署党史学习教育，深入推动“五融四强”示范党支部创建，建成总行红领金党建阵地，打造“紫金号角”党建品牌。深入推进“同心圆”联村共建，605 家共建对象、“96+15”互派挂职干部、230 名党建联络员促进党建带动作用进入新局面。积极履行社会责任，制定强化疫情防控“1+10+4+N”措施，组建抗疫志愿服务队，走访慰问街道社区、园区企业等单位 210 家，累计捐赠口罩、手套等各类物资约 101 万元，荣获中国红十字会“奉献奖章”、江苏人道奖，社会美誉度、品牌影响力有效提升。

2022 年作为本行“转型深化年”“基础强化年”，全行将紧扣“抓战略、重创新，守定位、调结构，夯基础、控风险，强党建、筑文化”工作主线，大力提升战略驱动力、主业竞争力、风控防护力、党建引领力“转型四动力”，奋力开创省会城市农商行高质量发展新局面。

党委书记、董事长：赵远宽

2022 年 4 月 28 日

行长致辞

2021 年，紫金银行走过了极其复杂、极其艰难、极不平凡的一年，在迎来建党 100 周年、行庆 10 周年之际，全体干部员工铆足干劲、迎难而上，交出了一份令人难忘的答卷。

这一年，我们坚持“支农支小支实”的使命担当，聚焦主业、主动作为，努力做好服务地方经济的生力军。深入服务南京市产业链高质量发展，聚焦区域专精特新中小企业、特色产业集群内企业、市区两级重点项目和龙头企业，全年累计投放各类企业贷款 1596 亿元。严格落实“两增两控”要求，坚持把支农支小作为第一要务，单户 1000 万元（含）以下小微企业贷款增速 50.15%，高于各项贷款平均增速 34.2 个百分点。做好金融服务“六稳”“六保”工作，严格落实两项直达实体经济政策，普惠小微信用贷款较年初增长 38.04 亿元，新增占比达到 45.8%。服务乡村振兴计划，推出“无感授信、有感用信”的金陵惠农小额贷，共计完成 463 村组（社区）整村授信，覆盖 37.7 万户农民，授信金额 381.98 亿元。

这一年，我们坚持“大零售转型”的战略部署，锚定目标、迎难而上，奋力开创转型发展的新局面。零售业务实现多点开花。以全省第三代社保卡首发为起点，提升我行金融便民、服务民生的品牌形象，全年累计发卡 67.52 万张，南京市场占有率 22%，发卡张数和市场占有率位居全市第一。公司业务逐步调整结构。响应“碳达峰、碳中和”政策，成为江苏绿金委副会长单位，创建绿色支行，出台“紫金·苏碳融”业务方案，至年末绿色金融贷款 95.01 亿元，较年初增长 24.17 亿元。资金板块实现稳健转型。以监管要求为指引，以提升交易能力为核心，不断提升资金板块收益，收益率排名进入全省农商行前十行列。

这一年，我们坚持“风险管理是总开关”的底线思维，多管齐下、标本兼治，大力筑牢风险防控的生命线。严格落实监管要求。强化全面风险管理。围绕全面风险管理提升工程，制定年度风险偏好陈述书，持续完善金融创新业务风险评估体系。上线首检、定检自动化模型，实现对信贷资金流向、信贷资金使用、不动产状态、账户状态等多维度的自动化监测，提升贷后管理质效。狠抓信用风险管控。推行大额授信主责任制，强化信用风险前端把控。加强负面清单客户风险监测，推进不良资产真实入账，将逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款，真实反映风险底数。开展不良清降“铁骑行动”，综合运用清收、追偿、重组、转让、核销、诉讼等手段，切实消化历史包袱，五级不良贷款余额和不良率实现“双降”。

2022 年，本行将继续坚守支农支小支实市场定位，围绕发展、管理、党建三个核心要点，集中长效发力，强化管理效能提升，坚决守住风险底线，奋力打造省会城市农商行可持续特色化发展之路！

党委副书记、行长：史文雄

2022 年 4 月 28 日

目录

第一节释义.....	6
第二节公司简介.....	6
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
第五节环境、社会与治理（ESG）	36
第六节重要事项.....	40
第七节普通股股份变动及股东情况.....	48
第八节员工情况.....	55
第九节公司治理.....	56
第十节公司债券相关情况.....	75
第十一节财务报表.....	78

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
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
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
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险业监督管理委员会
证券交易所、上交所	指	上海证券交易所
江苏银保监局	指	中国银行保险业监督管理委员会江苏监管局
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

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	赵远宽

二、 联系人和联系方式

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

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
公司注册地址的邮政编码	210019
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

公司选定的信息披露媒体名称	上海证券报、证券时报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室、上海证券交易所

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	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市建邺区泰山路 159 号正太中心大厦 A 座 14-16 层
	签字会计师姓名	龚召平、王敏

七、公司业务概要

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

公司坚持“服务三农,服务中小,服务城乡”市场定位，将零售转型尤其是普惠金融作为推动高质量发展的着力点，精准服务地方实体经济。陆续推出“金陵惠农小额贷”“民宿贷”等乡村振兴系列贷，“房易融”“税信贷”“税微贷”“见贷 e 贷”“保 e 贷”等创新产品；落实“整村授信”服务模式为农村、农业、农民带去低成本、更便捷的贷款支持；创新“村村通”项目，实现对全市所有区级财政服务全覆盖，荣获南京市金融创新项目奖励一等奖；聚焦“四新”行动，联合政府、担保公司、企业共同打造“紫金快贷”系列产品，并在玄武、秦淮、浦口、江宁、栖霞等区域相继落地；与文化和旅游局、农业农村局联合创新“乡旅文旅贷”，助力休闲旅游和乡村旅游复苏，“1+10+4+N”防疫专项服务方案荣获南京市优秀金融创新项目。

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

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

八、发展战略

2021 年是公司（2019-2021）三年发展战略规划的收官之年，也是公司十四五（2021-2025）发展战略规划的启动之年。新规划承继“坚守定位，回归本源”的指导思想，进一步构建“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：将公司打造成为特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）

九、荣誉与奖项

奖项名称	认证/颁奖单位
2021 年全球 1000 强银行榜单第 505 名	英国《银行家》杂志
2021 年中国银行业 100 强榜单第 100 位	中国银行业协会
联合国“负责任银行原则”签署银行	联合国环境规划署
银行间本币市场年度市场影响力奖	全国银行间同业拆借中心
红十字会奉献奖章	中国红十字会
中国地方金融十佳农村商业银行	全国地方金融二十五次论坛
江苏省金融统计“五星级示范统计单位”	人民银行南京分行
2021 年度南京市行业作风建设先进单位	中共南京市委、南京市人民政府
2021 年度南京市放心消费创建先进单位	南京市放心消费工作领导小组办公室

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

单位：千元币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	本年比上年增减 (%)	2019 年
经营业绩				
营业收入	4,502,101	4,476,750	0.57	4,675,227
营业利润	1,777,448	1,562,035	13.79	1,640,155
利润总额	1,778,951	1,600,292	11.16	1,651,907
净利润	1,515,204	1,441,496	5.11	1,417,092
归属于公司普通股股东的净利润	1,515,204	1,441,496	5.11	1,417,092
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,478,729	1,364,819	8.35	1,379,839
经营活动产生的现金流量净额	-23,135,964	13,081,997	-276.85	10,012,601
每股计（人民币元）				
归属于公司股东的基本每股收益①	0.41	0.39	5.13	0.38
归属于公司股东的稀释每股收益	0.38	0.37	2.7	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司股东的基本每股收益	0.4	0.37	8.11	0.36
每股经营活动产生的现金流量净额	-6.32	3.57	-277.03	2.74
财务比率（%）				
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.71	0.69	增加 0.02 个百分点	0.72
归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.85	10.14	减少 0.29 个百分点	10.80
扣除非经常性损益后归属于公司股东的加权平均净资产收益率	9.62	9.6	增加 0.02 个百分点	10.52

单位：千元币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2019 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------	-----------	------------------

			(%)	
规模指标				
总资产	206,666,030	217,664,378	-5.05	201,318,675
贷款和垫款总额②	140,059,315	120,689,850	16.05	101,956,243
正常贷款	138,029,008	118,659,226	16.32	100,238,720
不良贷款	2,030,307	2,030,624	-0.02	1,717,523
贷款损失准备	4,710,311	4,470,422	5.37	4,069,691
总负债	190,666,834	202,849,278	-6.01	187,569,515
客户存款总额②	156,229,331	148,174,925	5.44	131,185,416
公司活期存款	41,810,309	49,930,646	-16.26	44,638,083
公司定期存款	32,181,285	28,523,277	12.82	26,155,153
零售活期存款	13,298,838	14,443,361	-7.92	11,580,312
零售定期存款	65,122,669	53,674,978	21.33	46,784,697
归属于公司股东权益	15,999,196	14,815,100	7.99	13,749,160
归属于公司股东的每股净资产（人民币元）①	4.37	4.05	7.9	3.76
资本净额	22,448,082	21,762,436	3.15	18,292,221
其中：核心一级资本净额	15,723,599	14,477,161	8.61	13,703,062
风险加权资产	147,654,491	129,432,556	14.08	123,755,590

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	2021 年第一季度	2021 年第二季度	2021 年第三季度	2021 年第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	1,038,684	1,071,889	1,197,648	1,193,880
归属于本行股东的净利润	329,803	419,014	440,236	326,151

扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	323,538	411,790	436,317	307,084
经营活动产生的现金流量净额	-367,721	-7,005,472	-11,497,196	-4,265,575

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	2021 年
非经常性损益项目③	
处置固定资产净损益	17,392
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	31,940
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-178
所得税影响	-12,679
合计	36,475
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	36,475
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（%）	2021 年	2020 年	本年比上年增减 （增加/减少多少个百分点）	2019 年
盈利能力指标				
净利差④	1.65	1.77	减少 0.12 个百分点	2
净利息收益率⑤	1.83	1.91	减少 0.08 个百分点	2.12
占营业收入百分比				
——净利息收入	87.93	85.79	增加 2.14 个百分点	86.27
——非净利息收入	12.07	14.21	减少 2.14 个百分点	13.73
成本收入比⑥	35.85	30.36	增加 5.49 个百分点	29.69

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：净利息收益率=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 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (增加/减少多少个百分点)	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.45	1.68	减少 0.23 个百分点	1.68
拨备覆盖率⑦	232	220.15	增加 11.85 个百分点	236.95
贷款拨备率⑧	3.36	3.7	减少 0.34 个百分点	3.99
	2021 年	2020 年	本年比上年增减 (增加/减少多少个百分点)	2019 年
信用成本⑨	0.59	1.08	减少 0.49 个百分点	1.14

⑦：拨备覆盖率=贷款损失准备 / 不良贷款余额。

⑧：贷款拨备率=贷款损失准备 / 贷款和垫款总额。

⑨：信用成本=贷款和垫款信用减值损失 / 贷款和垫款总额平均值×100%，贷款和垫款总额平均值 = (期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额) / 2。

资本充足率指标 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (增加/减少多少个百分点)	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.65	11.19	减少 0.54 个百分点	11.07
一级资本充足率	10.65	11.19	减少 0.54 个百分点	11.07
资本充足率	15.20	16.81	减少 1.61 个百分点	14.78

三、补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2021 年	2020 年	2019 年
流动性比例	≥25	58.60	51.36	74.62
单一最大贷款和垫款比例	≤10	4.9	3.47	4.43
最大十家贷款和垫款比例	≤50	28.48	24.12	26.44

以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。

单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款 / 资本净额。

最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款 / 资本净额。

四、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2021 年，公司坚持支农支小支实市场定位，坚持高质量发展要求，聚力普惠金融、服务乡村振兴，持续加强风险防控，深入推进创新转型，各项经营管理稳步推进，“十四五”发展实现良好开局。主要有五大亮点：一是经营业绩稳中有进。全行总资产 2067 亿元，总存款、总贷款余额分别达到 1562 亿元、1401 亿元，存贷款分别较年初增加 80 亿元、194 亿元，总资产、总存款、总贷款余额均位居全省农商行前列。二是综合效益稳中有升。营业收入 45 亿元，增幅 0.6%。净利润 15.15 亿元，增幅 5.1%。三是结构优化成效显著。各项贷款占比 67.77%，较年初提升 12.32 个百分点。大额贷款占比 28.33%，较年初下降 4.67 个百分点。涉农及小微企业贷款占比 55.46%，较年初提升 3.06 个百分点。资金营运杠杆倍数 1.78，较年初下降 0.37。四是风险控制稳步增强。拨备覆盖率 232%，较年初提升 11.85 个百分点。不良贷款余额 20.3 亿元，较年初下降 31.8 万元。不良贷款率 1.45%，较年初下降 0.23 个百分点。五是增户扩面初显成效。总信贷客户数达到 111.1 万户，较年初增加 78.6 万户。

二、核心竞争力分析

（一）得天独厚的省会城市发展优势。“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、国家级新区、自贸试验区等国家战略叠加交汇，南京日益成为东部地区经济增长最快的特大城市和发展质量越来越高的中心城市。南京城市首位度建设不断深入，经济和金融发展前景广阔，省会区位优势突显，地区经济增长态势仍将持续强劲。

（二）规范有效的公司治理体系。公司坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实、持续推进公司治理现代化建设，已形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的治理机制。公司不断完善公司治理机制建设，优化董、监事会人员专业结构，加强对主要股东的穿透管理、规范关联交易、强化董监高履职、严格信息披露、积极维护投资者关系，持续增强公司治理的科学性和有效性，提升公司治理效率。公司建立和完善了 ESG 管理体系，在“三会一层”治理结构规范运作、高效履职的基础上，创造可持续发展的公司治理环境。

（三）始终坚守的金融服务定位。公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕南京本土，服务城乡居民，积极服务实体经济，践行普惠金融，同时积极融入“宁镇扬一体化”

战略部署。本行不断强化南京农村金融市场主力军作用，经营质效持续提升、盈利结构更加合理，在服务中小企业方面发挥重要作用，发展的可持续性不断提升。

（四）定位清晰的三区差异化经营战略。公司多年深耕农村市场，农郊区网点 89 家，占比 66%，农村普惠金融服务站 152 家，农区网点网均存款 70468 万元，公司储蓄存款年增 15% 以上，农郊区网点作出了较大贡献。公司将继续加大农村普惠服务站布点，打通农村服务最后一公里，加大农郊区的深度经营，拓深服务层次。针对公司业务区域市场的结构特点，应对省会城市农商行在城区网点的同业竞争压力，公司提出“紫金到家”品牌战略。通过紫金产品到家、服务到家、金融到家、文化到家四个维度，结合线下、线上的网点升级和场景打造，以社会责任属性推动金融属性，全面打造城区网点独特的生态圈，全面实现“紫金到家，到紫金就是回家”的社区银行战略愿景。

（五）持续强化的全面风险管理。公司已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额标准，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、合规风险等风险领域防范力量进行强化巩固，提升战略风险认识高度，进一步完善全面风险管理机制。同时，本行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。

（六）创新引领的金融科技。公司全面推动科技赋能，引领公司高质量发展。报告期内，公司围绕产品创新、服务创新、经营创新、管理创新开展创新机制优化。其中，产品创新由以产品为中心向以客户为中心转变，服务创新由以单点服务向综合服务转变，经营创新由以网点为中心向以社区和场景为中心转变，管理创新由粗放式向精细化转变。

（七）积极进取的企业文化。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，通过公开选拔让优秀人才走上前，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。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。

三、战略转型成效

（一）战略定位

2021 年是公司（2019-2021）三年发展战略规划的收官之年，也是公司十四五（2021-2025）发展战略规划的启动之年。新规划承继“坚守定位，回归本源”的指导思想，构建了“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：将我行打造成为特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行。

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散。

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展。

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行。

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）。

（二）战略成效

1、“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，在转型发展中推动增户扩面。截至报告期末，城乡居民新增建档户数 34.15 万户，新增授信户数 9.33 万户，新增信用户数 11990 户，新增信用余额 37.40 亿元；农户小额信用贷新增建档户数 52.51 万户，新增授信户数 37.70 万户。

2、“三个发展”行稳致远

公司建立了 ESG 管理体系，以可持续发展理念为指引，“三个发展”取得成效。

合规发展方面，公司深入贯彻落实《合规银行建设新三年工作规划》，坚持问题导向、目标导向和结果导向，紧密围绕二道防线“管理+服务”的定位，聚焦合规案防工作痛点、难点和堵点，下狠功夫对标找差补短板、强弱项、激活力。修订不良资产问责办法，对主观故意和道德因素形成的不良贷款加大问责处罚力度，完善优化小微贷款和小额信用贷款的尽职免责认定标准；通过“抓整改”举一反三，构建检查整改闭环。公司紧紧围绕银保监会“内控合规建设年”活动要求，花大力气落实近三年内外部检查发现问题的后续整改；通过“全方位”行为管理，充分发挥各方合力。借助外部数据的力量实施异常行为“地毯式”清查；召开案防合规警示教育会议，深入解读问责制度、剖析严重违规违纪案例、分析“屡查屡犯”重点，以身边事警示身边人。创新建立违规记分销分机制，适当提高对轻微违规、非主观故意及严重违规员工的容忍度。聚焦《民法典》及配套司法解释，开展 3 场专项培训，制作 9 个民法典“抖要学”短视频；持续优化合同全生命周期管理体系，对信贷、网贷和贸易类业务类合同进行第二轮修订。最终实现“案件防控更深入、合规基础更夯实、法律服务更前移”，充分发挥合规管理对公司业务稳健发展的支撑作用。

高质量发展方面，公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。公司全面升级组织架构，进一步整合精简总行部室设置、优化分（支）行管理架构，引导扩充营销队伍，提升体制机制效率。总行部室整合精简，配合考核机制调整，引导人员分流至基层或营销一线，营销人员占全行工作人员总数的 30.37%。结合南京地区行政区划，优化分（支）行管理架构，提高区域内服务沟通效率。公司持续优化系统流程，线上线上云工作有力推进，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，基本实现 50 万以下小额信用贷款 100%线上办理、1000 万以下贷款手机进件、信贷档案上云管理。公司积极推进体制机制效率转型，全面落实“马上就办”机制，“三清”“三减”行动快速铺开，不断提升内部运作效率。

特色发展方面，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动工业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服围绕重点产业”

导向，公司设立首家绿色支行，深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。截至报告期末，公司绿色贷款余额 95.01 亿元，增幅达 34.12%，是各项贷款增速的 1.13 倍。公司现为江苏省绿色金融专委会副主任单位，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉，成为全国第十家签署“负责任银行原则”的商业银行。

3、四大重点齐头并进

报告期内，公司围绕“服务实体经济”目标，行业银行、场景银行、交易银行联动交互，针对所处区域产业集群特点，差异化制定综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，支持企业发展。围绕“以客户为中心”目标，社区银行和财富管理银行联动交互。对应南京行政区划，全面优化分（支）行管理架构，实现一区一行，密切了银政、银企合作关系，形成了更加接地气、通人情、讲服务的金融脉络。公司健全零售板块专业分工与业务统筹相结合的机制，在全行搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层服务模式，进一步提升零售客群精细化管理能力和财富管理队伍综合服务能力。

四、业务发展战略实施情况

1. 公司业务

报告期内，对公业务专注本地市场，主动融入长三角一体化和南京都市圈建设，以行业银行建设为抓手，围绕重点产业，深耕产业链，在做好、做优传统公司业务基础上，切实推动投资银行业务、普惠金融、交易银行业务发展。推动全产品营销和综合化服务，加大综合金融服务联动力度，满足重点客户多元化金融服务需求，努力实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变，提高公司客户的综合回报水平。报告期末，公司企业贷款余额（不含贴现）847.34 亿元，较年初增加 88.92 亿元，增幅 11.72%。其中，涉农及小微企业贷款占比 55.46%，较年初提升 3.06 个百分点；大额贷款占比 28.33%，较年初下降 4.67 个百分点。企业存款 778.73 亿元，保持总体稳定。

全面支持实体经济。公司紧跟监管政策导向，加大产品服务创新、优化业务审核流程，聚焦服务实体经济，提升小微企业融资的可获得性。截至报告期末，从担保方式看，信用方式贷款余额 140.81 亿元，较年初增加 59.54 亿元、增幅 73.26%，占比 16.62%，高于各项贷款平均增速。其中，制造业信用贷款 19.52 亿元，较年初增长 9.79 亿元，占全部制造业贷款的 31.77%。

业务转型有序推进。公司积极推动行业银行建设，针对客户所处区域产业集群特点，差异化制定行业综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，以客户为中心，对公业务多个条线协调联动，服务客户竞争力持续提升。公司打造了移动作业平台，通过“线上作业+线下标准化核查”的形式，实现大数据风控和人工辅助确认相互支撑的拓展模式。

业务触角持续下沉。公司大力推动贷款投放从“135”老标准向“351”新标准逐步转变，即优先投放 300 万以下贷款，积极投放 300 万-500 万之间贷款，稳健投放 500 万-1000 万之间贷款，审慎投放 1000 万-2000 万之间贷款。对于普惠金融板块企业贷款，则以个体工商户、小微企业、民

营企业、涉农贷款为主要客群，积极投放 200 万的贷款，重点营销 50 万左右客户。

大力开展增户扩面。公司依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，客户数、授信数、用信数得到大幅提升。报告期内，新增对公结算账户 6645 户；完成 463 村组（社区）整村授信，覆盖 37.7 万户农民，授信金额 381.98 亿元；走访各类企业超 6 万户，累计投放小微企业首贷 4609 户、金额 29 亿元。

ESG 引领可持续发展。公司全面贯彻 ESG 理念，积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色发展。从公司治理、政策制度、产品创新、金融科技、内控管理、能力建设等方面，支持绿色低碳发展，促进人与自然和谐共生。截至报告期末，公司绿色贷款余额 95.01 亿元，增幅达 34.12%，是各项贷款增速的 1.13 倍。公司于 2021 年 4 月发布了首份 ESG 报告，为全国农商行首例。正式签署采纳联合国《负责任银行原则》，成为全国第十家签署“负责任银行原则”的商业银行。获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉。

2. 个人业务

报告期内，公司积极推动大零售转型工作，重点强化客户经营，盘活全行资金，通过深耕客户做大资产、营收，实现客户和业务的内循环。

公司坚持存款立行的基本原则，聚焦核心存款，抢抓强抓负债端稳存增存。公司主动适应客户行为变迁，组建专职理财经理队伍，制定“五个一”破冰计划，分层维护 AUM20 万以上和 20 万以下客户，不断提升向上转化率，储蓄存款较年初增长超百亿，报告期末个人客户 AUM 达 845.84 亿元，较年初增长 94.31 亿元。持续放大“理财池”蓄水效应，上线行内首只货币净值型理财产品“日进斗金”，扩充代销产品，持续丰富理财超市产品体系，理财净值化转型实现快速推进。

公司加大零售贷款营销力度，聚焦核心业务，抢抓强抓资产端调优结构。公司积极推动大零售转型工作，重点强化客户经营，盘活全行资金，通过深耕客户做大资产、营收，实现客户和业务的内循环。截至报告期末，公司零售贷款余额 396.54 亿元，较年初增加 99.66 亿元，增幅 33.6%。其中，个人按揭贷款较年初增加 27.27 亿元，增幅 14.26%；个人消费贷较年初增加 44.2 亿元，增幅 122.75%。

公司加快零售业务多点开花，聚焦核心客户，抢抓强抓客户端增进底力。公司以全省第三代社保卡首发为起点，提升公司金融便民、服务民生的品牌形象，全年累计发卡 67.52 万张，南京市场占有率 22%，发卡张数和市场占有率位居全市第一。公司以金陵惠农小额贷、微 e 贷、企业 e 贷、税微贷、紫金 e 贷等拳头产品为突破点，不断扩大经营性贷款和个人消费贷款客户群体，各类贷款（不含联合贷）客户数较年初增长超 2 万户，达到 7.9 万户，2021 年成为公司成立以来各类贷款客户数增幅最大的一年。

公司推动财富管理全面升级，聚焦核心能力，抢抓强抓理财端体系建设。公司紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层经营模式，健全零售版块专

业分工与统筹相结合的机制，提升零售客群精细化管理能力和财富队伍的综合服务能力。同时，聚力产品创新，保障财富类产品供应，对标先进银行，持续开展产品创新和流程优化，做长产品线，不断增加私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。

公司推动卡类业务与网络金融能效提升，聚焦核心渠道，抢抓强抓渠道端黏性培育。信用卡业务方面，公司持续做深信用卡场景银行。以信用卡和分期业务为主阵地，围绕客户日常消费需求，以客户生活圈为导向加强信用卡场景建设，拓宽分期渠道，丰富小额高频的信用卡场景，实现信用卡场景线上线下全覆盖；加强信用卡重点产品建设，围绕优质客户群，开展“白领金”分期产品推广；持续开展服务三农为主旨的“乡村振兴主题信用卡”推广活动，为涉农主体提供支付结算、资金信贷、信息服务；丰富“京东联名信用卡”权益，全流程开展线上自助申请、审核、发卡、寄卡，线下面签激活，持续提升客户体验。网络金融方面，公司充分运用公积金、个税等行内外大数据和智能风控技术，为宁、镇、扬三地客户提供小额消费贷款线上申办的全新体验。创新闪贷业务流程，建立“线下灵活审批名单，线上快速审批放款”模式，重点推动批量准入精英时贷类客群、农户客群、民营合作企业客群、两委客群、街道社区工作人员客群 5 大类客群，优化业务流程，助力网络营销快速批量获客。

五、推出创新业务品种情况

☒适用 ☐不适用

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

普惠金融业务方面：政银担合作，以风险共担模式推出“政银快贷”（紫金快贷）产品，对政府辖区内的小微企业提供金融服务，标准化授信政策为企业客户提供更好的融资体验。针对受疫情影响资金回笼困难，复工时有资金需求的小微企业推出“小微复工贷”产品，开辟绿色通道专人审批，下浮贷款利率，有效解决小微企业复工期间融资需求，助力企业复工复产。推出“紫金微e贷”，采用“线上+线下”相结合的模式运行，客户预授信额度及最终审批额度均以决策模型为主，展业采用移动作业，提高办理效率，为企业客户提供更好的融资体验。

网络金融业务方面：创新闪贷业务流程，建立“线下灵活审批名单，线上快速审批放款”模式，重点推动批量准入精英时贷类客群、农户客群、民营合作企业客群、两委客群、街道社区工作人员客群 5 大类客群，优化业务流程，助力网络营销快速批量获客。推出“企业E贷”，为个体工商户与小微企业提供更优质的贷款服务，精简业务申办流程，运用大数据、智能风控等技术，迅速响应客户需求，实现贷款申请的全线上办理，切实解决个体工商户与小微企业融资难的问题。

银行卡业务方面：首次创新推出以服务三农为主旨的“乡村振兴主题信用卡”，成为全省第一家发行该卡的农商行，针对农村地区个体农户、专业大户、农村专业合作社人员等涉农经济主体发行，为涉农主体提供支付结算、资金信贷、信息服务。推出“融易分”分期产品，以收单客群为服务对象，填补此类客群消费分期产品空白，为优质小微企业主及个体工商户提供便捷的个人信贷服务。推出“圆梦金”分期产品，将信用卡额度与分期额度共享，有效提升分期额度，提

高卡均中间业务收入。

公司业务方面：疫情期间开发推广“1+10+4+N 防疫专项贷”行业系列综合方案，专项用于帮助餐饮、民办教育、物业租赁、文化旅游等受疫情影响较大的中小企业客户复工复产。与南京市文化和旅游局、南京市农业农村局联合推出“乡村文旅贷”。完成“省网通”项目建设，打通全省各法人农商行之间的系统壁垒，实现省内农商行账户的统一、集中管理，成为服务省级客户的重要工具。落地“环保贷”，全力支持环保项目建设，助力绿色金融发展。

贸易金融业务方面：推出融资租赁项下国内信用证福费廷业务，协助企业盘活资产，拓展融资渠道，有效推动国内贸易融资体量的增加。完善出口退税贷相关流程及准入标准，为跨境电商平台出口业务提供更多信贷支持。

六、三农及小微金融服务情况

本公司始终坚持支农支小支实的工作导向，不断潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助135家营业网点、152个普惠金融服务点广泛分布于宁镇扬区域的优势，逐步构建起一张全面、深入的三农及小微金融服务网络。

报告期内，公司投放小微企业贷款844.21亿元，其中累计投放普惠型小微企业贷款259.31亿元，较上年增加95.52亿元，全年投放普惠型小微企业贷款的平均执行利率为5.74%。截至报告期末，公司小微企业贷款余额为703.49亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为249亿元，较年初增加83.17亿元，增速为50.15%，高于全行贷款平均增速34.20个百分点。小微企业贷款户数为18563户，较年初增加8936户。

公司积极对接全市新型农业经营主体，按照应贷尽贷的要求，给予全面支持，针对南京市农业农村局发布的本市（不含高淳、溧水）2147户新型农业经营主体名单，分支行客户经理对照名单开展走访营销，加大“金陵惠农贷”投放力度，2015年末至2021年12月末，公司累计发放“金陵惠农贷”3021户、金额39.65亿元，2021年当年投放7.2亿元，户数826户，贷款余额7.3亿元，目前在南京市排名第一。同时公司加强与江苏省农业融资担保有限责任公司的合作力度，累计发放“惠农快贷”834户、金额8.23亿元。

公司采取整村授信、逐户授信、无感授信的形式，通过村组评议方式，落地“金陵惠农小额贷”，为全市农民提供5万到30万不等的授信额度。截至12月末，已完成465个村社整村授信，建档52.53万户，给予37.71万户农村家庭贷款授信381.98亿元，户均10万元。

公司在前期已落地的“金陵惠农贷”、“惠农快贷”等支农惠农信贷产品的基础上，今年又陆续推出了针对农村民宿翻建的“民宿贷”，为农民自建房提供信贷支持的“乡村农居贷”，支持农民购买农机农具的“农具贷”，针对农民日常消费推出了免年费的“乡村振兴卡”。在开展产品研发的基础上，我行持续加强宣传推广，力争把合适的产品送到有需求的农民手上。

公司通过“万企联万村、共走振兴路”服务平台及时了解最新村企联建项目，制定服务方案，并督导各分支行，安排专人做好对接和营销工作。目前已累计走访对接万企联万村项目 107 个，支持项目 20 个，发放贷款 8.86 亿元。

七、利润表分析

单位:千元 币种:人民币

利润表及现金流量表相关科目变动分析表			
科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,502,101	4,476,750	0.57
营业成本	2,724,653	2,914,715	-6.52
营业利润	1,777,448	1,562,035	13.79
经营活动产生的现金流量净额	-23,135,964	13,081,997	-276.85
投资活动产生的现金流量净额	19,574,618	-3,553,591	-650.84
筹资活动产生的现金流量净额	-6,963,602	-11,811,927	41.05

单位:千元币种:人民币

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 (%)
贷款利息收入	6,279,882	68.91	5,453,376	64.26	15.16
证券投资利息收入	1,743,812	19.14	1,763,731	20.78	-1.13
存放同业利息收入	15,584	0.17	52,940	0.62	-70.56
存放中央银行利息收入	182,240	2	184,705	2.18	-1.33
拆出资金利息收入	38,877	0.43	77,558	0.91	-49.87
买入返售金融资产利息收入	269,582	2.96	290,387	3.42	-7.16
手续费及佣金收入	162,617	1.78	152,767	1.8	6.45
其他利息收入	129	0	118	0	9.32
投资收益	328,735	3.61	538,482	6.35	-38.95
公允价值变动损益	35,883	0.39	-73,029	-0.86	-149.14
汇兑损益	1,266	0.01	5,607	0.07	-77.42
资产处置收益	18,165	0.21	20,747	0.25	-12.45
其他	35,835	0.39	18,914	0.22	89.46
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	3,636,025	80.76	3,736,509	83.47	-2.69
镇江	457,222	10.16	420,527	9.39	8.73
扬州	408,854	9.08	319,714	7.14	27.88

(一) 财务业绩摘要

报告期内，公司实现税前利润 17.79 亿元，同比增长 11.16%，实际所得税率 14.83%。下表列出报告期内公司主要损益项目变化。

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年	2020 年
利息净收入	3,958,887	3,840,396
手续费及佣金净收入	123,330	125,633
其他净收入	419,884	510,721
营业收入	4,502,101	4,476,750
税金及附加	-64,529	-57,272
业务及管理费	-1,614,191	-1,359,146
信用减值损失	-1,045,933	-1,496,465
其他资产减值损失	0	-1,832
其他业务成本	0	0
营业外收支净额	1,503	38,257
利润总额	1,778,951	1,600,292
所得税费用	-263,747	-158,796
净利润	1,515,204	1,441,496

(二) 营业收入

报告期内，公司实现营业收入 45.02 亿元，同比增长 0.57%，其中净利息收入占比 87.93%，同比提高 2.15 个百分点。

下表列出公司近三年营业收入构成的占比情况

单位：%

项目	2021 年	2020 年	2019 年
利息净收入	87.93	85.78	86.27
手续费及佣金净收入	2.74	2.81	4.79
其他净收入	9.33	11.41	8.94

(三) 利息收入

报告期内，公司实现利息收入 85.30 亿元，同比增长 9.04%，主要是生息资产规模扩张。贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分，为 62.80 亿元，同比增长 15.16%，占比 73.62%，同比提高 3.91 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年
利息收入	8,530,106	7,822,815
其中：存放同业	15,584	52,940
存放中央银行	182,240	184,705
拆出资金	38,877	77,558
买入返售金融资产	269,582	290,387
发放贷款及垫款	6,279,882	5,453,376
—公司贷款和垫款	4,006,828	3,716,807
—个人贷款及垫款	1,855,602	1,412,433
—票据贴现	417,452	324,136
证券投资	1,743,812	1,763,731
其他	129	118

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	2021 年			2020 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	83,020,685	4,006,828	4.83	73,304,823	3,716,807	5.07
零售贷款	35,318,998	1,855,602	5.25	26,647,940	1,412,433	5.3
票据贴现	15,035,779	417,452	2.78	12,216,906	324,136	2.65
贷款和垫款	133,375,462	6,279,882	4.71	112,169,669	5,453,376	4.86

(四) 利息支出

报告期内，公司利息支出 45.71 亿元，同比增长 14.78%。其中，客户存款利息支出 31.85 亿元，同比增长 18.71%。

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年	2020 年
利息支出	4,571,219	3,982,419
向中央银行借款	54,721	34,867
同业存放	102,307	69,483
卖出回购金融资产	265,266	224,480
拆入资金	107,971	76,259
吸收存款	3,184,903	2,682,847
债券	856,051	894,483

(五) 净利息收入

报告期内，公司净利息收入 39.59 亿元，同比增加 3.09%。

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

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年			2020 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 (%)
生息资产						
存放同业	2,581,285	15,584	0.60	4,085,387	52,940	1.30
存放中央银行	11,523,554	182,240	1.58	11,978,832	184,705	1.54
拆出资金	1,595,530	38,877	2.44	2,801,838	77,558	2.77
买入返售金融资产	10,828,923	269,582	2.49	11,978,910	290,387	2.42
发放贷款及垫款	133,375,462	6,279,882	4.71	112,169,669	5,453,376	4.86
投资	56,681,364	1,743,941	3.08	57,932,480	1,763,849	3.04
合计	216,586,118	8,530,106	3.94	200,947,116	7,822,815	3.89
计息负债						
向中央银行借款	2,489,378	54,721	2.20	1,388,263	34,867	2.51
同业存放	4,012,655	102,307	2.55	2,713,776	69,483	2.56
卖出回购金融资产	11,996,731	265,266	2.21	11,500,094	224,480	1.95
拆入资金	4,124,333	107,971	2.62	3,018,822	76,259	2.53
吸收存款	150,860,945	3,184,903	2.11	138,984,910	2,682,847	1.93
应付债券	26,537,604	856,051	3.23	29,645,415	894,483	3.02

合计	200,021,646	4,571,219	2.29	187,251,280	3,982,419	2.13
净利息收入	/	3,958,887	/	/	3,840,396	/
净利差	/	/	1.65	/	/	1.77
净利息收益率	/	/	1.83	/	/	1.91

报告期内，公司生息资产平均收益率 3.94%，同比上升 0.05 个百分点；计息负债平均成本率 2.29%，同比上升 0.16 个百分点；净利差 1.65%，同比下降 0.12 个百分点，净利息收益率 1.83%，同比下降 0.08 个百分点。

（六）手续费及佣金净收入

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入	162,617	152,767
其中：代理业务手续费收入	63,326	73,525
结算手续费收入	72,687	62,221
银行卡手续费收入	26,604	17,021
手续费及佣金支出	39,287	27,134
其中：代理业务手续费支出	24,061	19,332
结算手续费支出	8,113	4,233
银行卡手续费支出	7,113	3,569
手续费及佣金净收入	123,330	125,633

（七）业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 16.14 亿元，同比增长 18.77%。其中，员工费用 8.35 亿元，同比增长 18.18%；业务费用 7.79 亿元，同比增长 19.40%。

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年	2020 年
员工费用	835,067	706,588
办公费	522,244	481,251
折旧费用	155,592	106,931
长期待摊费用摊销	21,858	17,615
无形资产摊销	10,394	9,457
其他	69,036	37,304
合计	1,614,191	1,359,146

（八）信用减值损失

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年	2020 年
发放贷款及垫款减值准备	772,109	1,206,159
存放同业款项减值准备	480	-66
拆出资金减值准备		-387
买入返售金融资产减值准备	-1,100	373
债权投资减值准备	309,292	508,761
其他债权投资减值准备	-82,301	-216,814
表外预期信用减值损失	24,864	3,534
其他应收款减值准备	6,196	2,249
其他资产—应收利息减值准	9,670	-4,570

项目	2021 年	2020 年
备		
债权投资应收利息减值准备	6,755	-1,388
其他债权投资应收利息减值准备	-32	-1,386
合计	1,045,933	1,496,465

八、资产负债表分析

√适用□不适用

1、资产及负债状况

单位：千元币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例（%）	上期期末数	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	11,708,054	5.67	12,571,667	5.78	-6.87	
存放同业款项	3,850,283	1.86	2,834,371	1.3	35.84	存放其他银行增加
拆出资金	262,208	0.13	2,708,898	1.24	-90.32	拆放其他银行减少
买入返售金融资产	5,261,956	2.55	14,132,136	6.49	-62.77	债券和票据减少
发放贷款及垫款	135,679,601	65.65	116,490,695	53.52	16.47	
衍生金融资产	3,072	0	0	0	0	
交易性金融资产	2,199,531	1.06	3,331,359	1.53	-33.97	国债减少
债权投资	7,932,978	3.84	13,312,316	6.12	-40.41	国债减少
其他债权投资	35,308,230	17.08	48,166,333	22.13	-26.7	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	947,731	0.46	876,282	0.4	8.15	
固定资产	1,296,112	0.63	1,369,592	0.63	-5.37	
在建工程	21,622	0.01	23,949	0.01	-9.72	
使用权资产	210,229	0.1	不适用			
无形资产	118,361	0.06	124,757	0.06	-5.13	
递延所得税资产	1,664,979	0.8	1,589,379	0.73	4.76	

其他资产	200,483	0.1	132,044	0.06	51.83	其他应收款增加
资产总计	206,666,030	100	217,664,378	100	-5.05	
负债：						
向中央银行借款	3,063,038	1.48	2,619,529	1.2	16.93	
同业及其他金融机构存放款项	708,654	0.34	4,676,574	2.15	-84.85	同业存入资金减少
拆入资金	2,285,364	1.11	5,112,409	2.35	-55.3	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	5,515,271	2.67	14,535,141	6.68	-62.06	债券和票据减少
吸收存款	159,519,829	77.19	150,614,368	69.2	5.91	
应付职工薪酬	147,119	0.07	321,151	0.15	-54.19	应付短期薪酬等减少
应交税费	110,684	0.05	226,265	0.1	-51.08	应交所得税减少
预计负债	95,649	0.05	71,163	0.03	34.41	表外预期信用损失准备增加
应付债券	18,653,100	9.03	24,343,371	11.18	-23.38	
租赁负债	207,970	0.1	不适用			
递延所得税负债	21,215	0.01	12,571	0.01	68.76	其他债权投资公允价值变动等增加
其他负债	338,941	0.16	316,736	0.15	7.01	
负债合计	190,666,834	92.26	202,849,278	93.19	-6.01	

2、发放贷款及垫款

截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额 1400.59 亿元，较上年末增长 16.05%，占总资产的比例为 67.77%，同比提高 12.32 个百分点。发放贷款及垫款详情请参阅“第六节.七 商业银行贷款投放情况”。

3、债权投资

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

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债	1,109,829	3,656,249
地方债	4,177,238	2,798,245
金融债	20,000	199,729
企业债	937,610	1,037,981
同业存单	0	193,274
其他	2,487,625	6,025,064
债权投资小计	8,732,302	13,910,542
减: 减值准备	871,388	745,665
债权投资本金净额	7,860,914	13,164,877
应收利息	79,706	148,326
减: 减值准备	7,642	887
债权投资应收利息净额	72,064	147,439
合计	7,932,978	13,312,316

4、存款总额

截至报告期末,本公司存款总额 1562.29 亿元,较上年末增长 5.44%,占公司负债总额的 81.94%,同比提高 8.89 个百分点。

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	55,109,147	64,374,007
其中: 公司	41,810,309	49,930,646
个人	13,298,838	14,443,361
定期存款	97,303,954	82,198,255
其中: 公司	32,181,285	28,523,277
个人	65,122,669	53,674,978
保证金存款	3,636,677	1,366,080
其他	179,553	236,583
合计	156,229,331	148,174,925

5、应付债券

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
二级资本债	1,697,636	1,697,141
同业存单	12,610,999	18,478,570
可转换公司债券	4,283,616	4,114,799
小计	18,592,251	24,290,510
应付利息	60,849	52,861

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合计	18,653,100	24,343,371

6、股东权益变动

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本	3,660,958	3,660,889
其他权益工具	439,541	439,572
资本公积	2,977,321	2,977,066
其他综合收益	139,007	104,445
盈余公积	2,179,451	1,883,781
一般风险准备	3,962,139	3,313,336
未分配利润	2,640,779	2,436,011
股东权益合计	15,999,196	14,815,100

7、报告期末本公司所持前十大面值金融债券

银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元币种:人民币

类别	金额
政策性金融债券	1,112,571
商业银行金融债券	2,930,432
合计	4,043,003

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)
17 江西银行二级 01	266,000	5	2027/6/7	0
19 浦发银行小微债 01	250,000	3.5	2022/3/27	0
21 国开 02	220,000	2.98	2024/1/8	0
17 金谷农商二级 01	200,000	5.5	2027/6/20	6,014
18 江南农商二级 01	170,000	5.15	2028/11/19	0
17 重庆银行二级	167,000	4.8	2027/3/21	0
19 招商银行小微债 01	160,000	3.45	2022/7/9	0
19 广州银行绿色金融债	150,000	3.65	2022/4/16	0
19 宁波银行 01	150,000	3.5	2022/1/16	0
20 国开 07	150,000	3	2023/8/7	0

九、贷款及垫款分析

(一) 贷款投放情况分析

1、贷款投放按行业分布情况

√适用□不适用

单位:千元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	16,579,562	11.83	15,257,992	12.64
建筑业	12,477,334	8.91	10,023,815	8.31
水利、环境和公共设施管理业	12,358,002	8.82	12,327,356	10.21
租赁和商务服务业	11,761,659	8.4	10,583,727	8.77
制造业	7,421,084	5.3	7,040,941	5.83
房地产业	7,152,974	5.11	6,107,996	5.06
交通运输、仓储和邮政业	2,656,642	1.9	2,738,235	2.27
信息传输、计算机服务和软件业	2,187,628	1.56	1,930,817	1.6
金融业	1,663,568	1.19	1,510,228	1.25
农、林、牧、渔业	1,495,864	1.07	1,671,625	1.39
文化、体育和娱乐业	1,235,722	0.88	1,367,496	1.13
住宿和餐饮业	1,156,271	0.83	990,225	0.82
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,059,502	0.76	565,814	0.47
电力、燃气及水的生产和供应业	985,149	0.7	1,126,404	0.93
教育	260,702	0.19	215,295	0.18
居民服务和其他服务业	248,990	0.18	134,620	0.11
卫生、社会工作	93,208	0.07	175,336	0.15
公共管理、社会保障和社会组织	120		152	
贸易融资	3,743,893	2.67	1,979,779	1.64
贴现	15,867,133	11.32	15,254,098	12.64
个人贷款	39,654,308	28.31	29,687,899	24.6
贷款及垫款总额	140,059,315	100	120,689,850	100

2、贷款投放按地区分布情况

√适用□不适用

单位:千元币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
南京地区	119,747,942	85.5	100,999,753	83.69
其他地区	20,311,373	14.5	19,690,097	16.31

发放贷款及垫款总额	140,059,315	100	120,689,850	100
-----------	-------------	-----	-------------	-----

3、前十名贷款客户情况

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

前十名贷款客户	余额	占比（%）
客户 A	1,099,450	0.78%
客户 B	745,000	0.53%
客户 C	655,000	0.47%
客户 D	632,000	0.45%
客户 E	587,151	0.42%
客户 F	578,000	0.41%
客户 G	560,500	0.40%
客户 H	535,000	0.38%
客户 I	501,000	0.36%
客户 J	499,600	0.36%
合计	6,392,701	4.56%

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

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
信用贷款	25,208,186	18.00	13,534,821	11.21
保证贷款	41,723,095	29.79	38,434,339	31.85
附担保物贷款	57,260,901	40.88	53,466,592	44.30
—抵押贷款	51,172,031	36.53	45,339,475	37.57
—质押贷款	6,088,870	4.35	8,127,117	6.73
贴现	15,867,133	11.33	15,254,098	12.64
合计	140,059,315	100.00	120,689,850	100.00

（二）贷款质量分析

1、迁徙率分析

√适用□不适用

项目（%）	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	2.41	3.05	1.77
正常类贷款迁徙率	2.38	3.31	2.68
关注类贷款迁徙率	68.69	55.06	32.76
次级类贷款迁徙率	24.20	79.26	43.92
可疑类贷款迁徙率	10.19	16.08	11.63

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	137,142,218	97.92	0.71
关注贷款	886,790	0.63	-0.48
次级贷款	1,299,785	0.93	0.24
可疑贷款	651,317	0.46	-0.47
损失贷款	79,205	0.06	0
合计	140,059,315	100	-

3、重组和逾期贷款情况

单位：千元币种：人民币

分类	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	占比 (%)
重组贷款	1,746,2425	1,919,888	1.25
逾期贷款	1,624,949	1,161,774	1.16

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 48.46%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 56.36%。

4、抵债资产及减值准备计提情况

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵债资产	37,103	37,103
抵债资产减值准备	-37,103	-37,103
合计	0	0

5、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用□不适用

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	4,470,422
贷款损失准备本期计提	772,109
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	691,120
贷款损失准备的期末余额	4,710,311
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	159,108
外币折算差异	-208
贷款损失准备的期末余额	4,710,311

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1. 资本净额	22,448,082	21,762,436	18,292,221
1.1 核心一级资本	15,999,195	14,815,100	13,749,161
1.2 核心一级资本扣减项	275,597	337,939	46,099
1.3 核心一级资本净额	15,723,599	14,477,161	13,703,062
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	15,723,599	14,477,161	13,703,062
1.7 二级资本	7,684,021	7,285,276	4,589,159
1.8 二级资本扣减项	959,538	0	0
2. 信用风险加权资产	137,924,291	119,340,149	112,770,636
3. 市场风险加权资产	1,391,626	1,968,485	3,259,711
4. 操作风险加权资产	8,338,574	8,123,922	7,725,243
5. 风险加权资产合计	147,654,491	129,432,556	123,755,590
6. 核心一级资本充足率(%)	10.65	11.19	11.07
7. 一级资本充足率(%)	10.65	11.19	11.07
8. 资本充足率(%)	15.20	16.81	14.78

(二) 杠杆率

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	7.24	6.54	6.60
一级资本净额	15,723,599	14,477,161	13,703,062
调整后的表内外资产余额	217,178,362	221,341,984	207,474,845

(三) 流动性覆盖率

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年
流动性覆盖率(%)	114.14
合格优质流动资产	27,175,085
未来 30 天现金净流出的期末数值	23,808,087

(四) 净稳定资金比例

单位:千元币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
净稳定资金比例(%)	128.22	133.35
可用的稳定资金	140,121,516	139,700,983
所需的稳定资金	109,279,480	104,759,346

十二、分支机构数量和地区分布情况

√适用□不适用

公司实行一级法人体制,内设 20 个职能部室,135 家分支机构。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,公司共有 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	机构数量 (家)	职工数 (人)	资产规模 (千元)
----	------	----	-------------	------------	--------------

1	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	73	50,756,645
2	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	17	63	14,095,471
3	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	94	9,690,986
4	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	3	101	10,654,750
5	玄武支行	南京市秦淮区江宁路 3 号 08 幢	5	193	2,441,326
6	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号	6	115	7,651,362
7	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	250	7,997,095
8	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	235	9,492,977
9	栖霞支行	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	15	239	16,336,290
10	江宁支行	南京市江宁区经济技术开发区胜太东路 9 号	19	201	21,577,340
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	17	127	21,103,557
12	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	9	67	16,245,533
13	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	81	18,622,698
合计			135	1839	206,666,030

十三、投资状况分析

（一）对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司参股 3 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏省农村信用社联合社 1.61%股份。

（二）以公允价值计量的金融资产

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	0	0	15,867,133	15,867,133
交易性金融资产	0	2,199,531	0	2,199,531
其他债权投资	0	34,914,320	0	34,914,320
其他权益工具投资	0	0	600	600

合计	0	37,113,851	15,867,733	52,981,584
----	---	------------	------------	------------

（三）主要控股参股公司分析

√适用□不适用

1.本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

2.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 44,605.32 万元。2021 年 12 月末资产总额为 180.17 亿元，所有者权益合计 18.22 亿元；2021 年实现净利润 1.59 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 62,631.30 万元。2021 年 12 月末资产总额为 248.74 亿元，所有者权益合计 24.48 亿元；2021 年实现净利润 2.35 亿元。公司现持有溧水农商银行 20%的股份。

（3）省联社

江苏省农村信用社联合社于 2001 年 9 月正式注册成立，注册资本为 3,720 万元。公司现持有省联社 1.61%的股份。

（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第十二节财务报告之“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	期末	期初
信贷承诺	16,235,010	6,471,676
其中：		
不可撤销的贷款承诺	4,521,982	0
银行承兑汇票	5,432,237	1,472,244
开出保函	823,445	447,489
开出信用证	2,600,838	2,259,021
未使用的信用卡额度	2,656,508	2,092,922
其他	200,000	200,000
租赁承诺	不适用	231,562
资本性支出承诺	5,366	4,435

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。

2021 年 1 月 1 日，本公司首次采用《企业会计准则第 21 号- 租赁》，原经营性租赁承诺不再适用。

十五、公司关于未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

☒适用 ☐不适用

稳中向好是大势。2021 年国内生产总值（GDP）达到 114.37 万亿元，较上年增长 8.1%。长三角地区 GDP 也再创新高，总量首次超过德国体量，充分彰显强大的发展动能。中央经济工作会议定调，2022 年我国经济将继续呈现“稳中求进、稳字当头”格局，提出了结构优化、科技创新、改革开放、区域协调和社会政策在内的系列政策体系，政策赋能红利仍在。从所处区域来看，2021 年南京市生产总值突破 1.6 万亿元，经济总量稳居全国城市前十，城镇居民收入迈上 7 万元台阶；江北新区、自贸区、紫东地区建设如火如荼，市场潜力广阔。2022 年整体来看，稳中向好，未来可期。

与此同时，宏观、微观形势的不确定性因素始终存在。一是疫情防控的不确定性。新冠疫情不断变种并快速传播，全球防控拐点尚未真正到来，进出口行业压力增大并开始向国内实体制造等领域扩散。二是国内经济风险因素化解的压力。房地产企业陷入困境，建筑、水泥等一批行业发展降速；地方政府债务化解进入深水区，居民消费市场中消费升级与消费降级混同存在。三是金融业发展形势仍然严峻。人民银行、银保监、证监等监管部门严监管态势仍将持续；大银行业务争相下沉，同业竞争不断加剧；以互联网为依托的线上金融服务平台通过丰富的场景金融模式，也在农商行传统优势上攻城略地；普惠金融背景下，随着时间的推移，风险防控压力增大，利差空间不断压缩，探索农商行可持续发展模式尤为重要。

(二) 经营计划

☒适用 ☐不适用

2022 年的工作目标是：

存款增幅 11.5%，贷款增幅 12.8%，净利润增长 4.67%以上，各项核心监管指标继续保持达标。

特别提示：2022 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。

(三) 可能面对的风险

☒适用 ☐不适用

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。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。

二是流动性风险。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

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。对于本行

来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

四是操作风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。本行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。

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。本行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。

十五、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐适用 ☒不适用

第五节 环境、社会与治理（ESG）

一、环境、社会与治理情况综述

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，打造紫金特色的“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，深入贯彻落实公司十四五发展战略规划，“12345”全新战略脉络更为清晰。公司围绕做实信贷主业、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四项升级，全力以赴积聚发展动能，努力成为南京地区乡村振兴主办银行、小微企业金融优质服务银行。

二、环境工作情况

（一）以产品创新为要点拓宽绿色客群

公司目前开展的绿色金融业务主要是绿色贷款，暂未涉及绿色债等其他融资业务。绿色贷款指本行发放给企（事）业法人、自然人或国家规定可以作为借款人的其他组织用于支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用，投向环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的固定资产贷款、项目贷款或流动资金贷款。

公司近年来加快绿色信贷产品创新，已逐步形成以专门服务于园林绿化行业的产业链融资方案“绿化贷”、专项用于支持节能产业企业客户的“绿色节能贷”、支持地方企业开展污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设的“环保贷”以及服务于双碳目标的“碳排放权”质押贷等产品为核心的多层次多种类绿色贷款产品体系。2021 年，本行投向基础设施绿色升级产业的绿色贷款 44.93 亿元，投向生态环境产业的绿色贷款 25.6 亿元，投向节能环保产业的绿色贷款 17.34 亿元，投向清洁能源产业的绿色贷款 2.01 亿元，投向清洁生产产业的绿色贷款 4.58 亿元，投向绿色服务产业的绿色贷款 0.55 亿元。

（二）以低碳运营为要点打造绿色模式

大力推行绿色运营管理理念，打造紫金特色的“绿色金融”模式。上线智能一体机回单打印、存折存取现、存折补登功能机具，加快推进厅堂服务智能化，实现柜面业务分流，践行节能环保理念。培养员工厉行节约的环保意识，提倡无纸化办公，大力推行视频会议、电话会议。

（三）以模式优化为要点增强绿色动能

公司聚焦高效作业，加快流程改造。继续推动办贷“135”，持续优化房易融、增额保、个人住房按揭等产品及平行调查流程，办贷效率明显提升，进一步发挥地方法人银行“短、频、快”优势。完善“三区”差异化发展模式，布局三区网格顶层设计，打通社区型支行个人信贷业务办理通道，打开二级支行行长自营业务权限，进一步强化网点营销职能。按月升级绩效考核系统，营销计价“明码标价”、按月兑现到人逐步实现。

（四）以江豚保护为要点勾勒绿色责任

公司在正式加入南京江豚保护协会后，以更大力度、更高层次推动江豚保护工作。一是设立江豚主题银行，成立江豚保护主题教育基地，争取让每一位前来主题银行办理业务的客户都成为保护江豚的参与者。二是发行江豚主题银行卡，提供卡面定制化服务，增加客户主动参与江豚保护责任感。三是建立江豚保护志愿服务队伍，定期组织活动宣传江豚保护知识，参与江豚保护行动，以实实在在的业绩为江豚保护做出贡献。

三、社会责任工作情况

（一）抗击疫情快行动

公司在做好自身防疫工作的同时，积极采取行动支持疫情防控。一是组建抗疫志愿服务队，前往周边社区核酸检测点参与秩序维护、答疑解惑等志愿服务，减轻社区和医务人员工作负担。二是加大抗疫物资捐赠力度，走访慰问街道社区、园区企业等单位 210 家，累计捐赠口罩、手套等各类物资约 101 万元，荣获中国红十字会“奉献奖章”、江苏人道奖。三是制定强化疫情防控“1+10+4+N”措施，加快防疫金融产品的宣传推广，让防疫复工贷等特色产品成为支持实体经济生存发展的金融活水。

（二）热心公益优行动

公司主动响应中央“十三五”时期扶贫开发工作号召，助推全面小康社会建设，积极践行社会责任。结对帮扶南京市重点乡村，派出中层干部任溧水区东屏镇长乐村第一书记。向江宁特殊教育学校、浦口乌江学校等学校困难学童捐赠“紫金爱心书包”500 余个，捐赠 11 万元用于资助贫困学子就学。在环保、助残、敬老及关爱未成年人、关爱留守儿童等领域，累计举办志愿者服务 280 余场次，参与员工近 4000 人次，覆盖群众 12.4 万人次。2021 年，公司共为南京市重点乡村捐赠健康礼盒 10000 个，专项支持乡村健康防疫，为乡村居民送去紫金的问候和温暖，累计捐赠口罩、手套、饮用水等各类物资 101 万元。

（三）关爱员工强行动

公司全力助力员工成长。公司强化内部竞争选拔、外部市场引进双轮驱动机制，先后开展了 3 次中层干部公开竞聘试点，完成了紫金成立以来第一次全行性中层干部公开竞聘；同时重点加强校园招聘、社会招聘力度，五年来共招聘引进 659 人，干部人才队伍的学历层次、年龄结构得到进一步优化，能力素质进一步提升。完善干部鼓励激励、容错纠错、能上能下三项机制，五年来累计 47 人降职或退出干部队伍。聚焦年轻干部锻炼成才，通过实施多岗位和基层历练等五项系

统工程,培养选拔优秀年轻干部,截至 2021 年末全行 35 岁以下年轻干部达到 107 人,占比 34.51%。

公司高度注重员工福利。公司践行“为员工谋幸福”价值使命,切实为员工“办好实事”,稳步提升员工收入水平。逐年提升员工就餐标准,升级员工健康医疗保障,提供“一站式”行服清洗服务,米油水福利直接配送到家,将员工体检优惠套餐惠及家属,常态化开展走访慰问困难党员、退休员工、困难职工,员工幸福指数逐年提高。

公司时刻关爱员工健康。公司成立足球、篮球、乒乓球、亲子等 20 个职工俱乐部,连续 11 年举办全行职工乒乓球、羽毛球比赛,庆祝新中国成立 70 周年和建党 100 周年系列活动、健康环湖行、留宁过大年等特色活动,不仅备受员工喜爱,也极大提升了紫金品牌影响力。

(五) 消费者权益保护

公司始终坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位,健全消保工作领导机制和运行机制,提高金融消费者权益保护能力,提升客户体验感和满意度。

报告期内,公司构建消费者权益保护“三级架构、三级管理”体系、建立金融消费权益保护职能部门工作组织架构、运行机制以及相关职能部门协调配合机制、事前审查机制、事中管控、事后监督等各项机制。通过完善消保内控制度,严肃消保考核评价,修订文优服务标准,强化消保内部培训,强化助老适老服务,完善投诉渠道建设,构建投诉管理机制,加大宣传力度等措施,不断创新服务思路,提升消费者服务体验。

报告期内,公司累计投诉数量较同期下降 9.19%,投诉答复率达 100%。

荣获“2021 年度南京市行业作风建设先进单位”“2021 年度南京市放心消费创建先进单位”,南京地区银行业金融机构第二届金融纠纷模拟调解竞赛优秀团队奖。金箔路支行荣获南京市中级人民法院颁发的“优秀调解工作站”。镇江分行荣获镇江金融知识普及活动“金融为民办实事践行单位”、镇江市银行业普及金融知识宣传活动“最佳组织奖单位”。

(六) 落实反洗钱责任

公司严格落实反洗钱责任。持续强化客户身份识别。公司对于初次客户个人信息进行全渠道控制;存量个人客户通过全面升级综合业务系统、手机银行和直销银行上线客户信息完善功能等手段,持续识别和重新识别客户身份并做出信息更新提示。公司持续强化产品风险防范。公司针对监管评估中涉及的高风险产品,相关业务部门和反洗钱工作领导小组办公室联合行动,采取多种手段严防产品洗钱风险。公司持续加大监督培训力度。公司采取线上与线下相结合的方式,巩固培训效果。通过非现场检查、专项检查、专项审计等手段落实相关岗位职责,强化自主管理能力。除反洗钱中心的专职洗钱风险管理人员之外,建设覆盖总行各部室、各分支行的兼职人才队伍,专兼职人员均具备必要的履职能力和职责操守。

四、公司治理工作情况

报告期内,公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定,坚

持党的领导，加强党的建设，持续发挥党在公司治理中的核心作用，把党的领导有机融入到公司治理的各个环节。建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的“三会一层”治理架构，不断完善公司治理机制建设，增强公司治理科学性和有效性，实现公司治理效率的持续提升。

报告期内，公司董事会切实履行了在环境、社会和治理（包括绿色金融、普惠金融、人力资本、消费者权益保护、公益慈善、社会责任等 ESG 事宜）方面的相关职责。董事会及其相关专门委员会审议了《“十四五”发展战略规划（2021-2025）》《2020 年度三农金融服务情况报告》《2020 年度消费者权益保护工作报告》《2020 年度 ESG 报告》、2020 年度报告全文及摘要、2021 年半年度报告全文及摘要等相关议案，进一步推动公司积极发展绿色金融服务国家碳达峰、碳中和目标，严格贯彻国家关于普惠金融、乡村振兴的决策部署，切实提高消费者权益保护的意识和力度，深入践行“同分享、共成长”的责任理念，与各利益相关方共同携手促进社会更加美好。

报告期内，本公司监事会研究审议了《2020 年度三农金融服务情况》《2020 年度消费者权益保护工作报告》《2020 年度 ESG 报告》，重点关注了董事会和高级管理层在普惠金融、乡村振兴、绿色金融、消费者权益保护、社会责任等方面的履职情况，并提出有针对性的意见建议。

关于公司治理的更多详情，请参阅第九节。

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) 2021 年度利润分配方案

本公司经审计的 2021 年度净利润为 1,515,203,246.44 元，加上以前年度未分配利润，可供分配利润 2,792,298,506.42 元。按照《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 2021 年度利润作如下分配：

- 1.按 10%比例提取法定盈余公积金 151,520,324.64 元；
- 2.按 10%比例提取任意盈余公积金 151,520,324.64 元；
- 3.按 45%比例提取一般准备 681,841,460.90 元；

4.目前,公司正处于稳步发展阶段，长期资本补充需求较大，根据银行业监督管理部门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，拟以现有股本 3,660,957,566 股为基数，按每 10 股派发现金股利 1 元（含税），共计派发现金股利 366,095,756.60 元；由于“紫金转债”已进入转股期，公司将以权益分配股权登记日实际股权数分配；

5.上述分配方案执行后，剩余未分配利润 1,441,320,639.64 元将作为内源性资本补充，增强本行抵御风险能力，支持本行发展战略实施。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，公司总股本发生变动的，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。如后续总股本发生变化，将另行公告具体调整情况。本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

(二) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

☒适用 ☐不适用

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本行的可持续发展，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、监事会和股东大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、监事和公众投资者的意见。

3.董事会在综合考虑本行所处行业特点、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：本行未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过本行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，不得损害本行持续经营能力。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，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。

5.公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 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，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

(2) 董事会应根据经营发展需要，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案，经股东大会表决通过后实施。具体如下：

①董事会应根据生产经营状况，充分考虑公司盈利规模、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）、独立董事和监事会的意见，制定年度或中期分红预案，并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划；

②董事会通过利润分配预案，需经全体董事过半数表决通过并经 1/2 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；监事会应当对利润分配预案进行审议，并经半数以上监事表决通过；

③利润分配方案需提交股东大会审议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过；

④股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后，董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利（或股份）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(%)
------	---------------	------------------	--------------	-------------	---------------------------	------------------------------

2021 年	0	1.00	0	366,096	1,515,204	24.16
2020 年	0	1.00	0	366,089	1,441,496	25.40
2019 年	0	1.00	0	366,089	1,417,092	25.83

注：公司 2021 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 2021 年度现金分红数额以公司 2021 年末股本为基数计算，由于“紫银转债”已进入转股期，上述 2021 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。

(四) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

☐适用 ☒不适用

(五) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正,但未提出普通股现金利润分配方案预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

二、承诺事项履行情况

(一) 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的承诺事项

☒适用 ☐不适用

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	紫金投资	注 1	自上市之日起 36 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	国信集团	注 2	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 3	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 4	自上市之日起 36 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 5	自上市之日起 36 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	合计持股达 51%的股东	注 6	自上市之日起 36 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	IPO 申报至公司上市前新增股东	注 7	自登记在股东名册之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
其他承诺	其他	本行；董事、高级管理人员	注 8	自上市之日起 36 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，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

注 2: 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

注 3: 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 4: 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 5: 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 5 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%。

注 6：自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，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股份。

注 7：自其所持紫金农商银行股份登记在股东名册之日起三十六个月内，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股份。

注 8：上市后三年内公司股价低于每股净资产时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整），本行将依据有关法律、法规及本行章程的规定，及时召开董事会、股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

本行董事、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取措施以稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。

（二）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐已达到 ☐未达到 ☒不适用

（三）业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐适用 ☒不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐适用 ☒不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

采用《企业会计准则第14号-收入》的修订带来的变化和影响

公司在本期财务报告中采用《企业会计准则第14号-收入》（以下简称“新收入准则”）的修订。根据新收入准则的过渡条款，本行选择仅对在2020年1月1日尚未完成的合同做追溯调整，且将该会计处理应用于所有发生在首次生效日之前的合同修订。由于比较信息采用的是修订前准则要求，所以特定的比较信息可能并不可比。

1.应用新收入准则导致的会计政策的关键变化：

新收入准则通过五步法确认收入：

第一步：识别与客户订立的合同

第二步：识别合同中的单项履约义务

第三步：确定交易价格

第四步：将交易价格分摊至各单项履约义务

第五步：履行每一单项履约义务时确认收入

在新收入准则下，本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 3) 本行履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

合同资产，是指本行已向客户转让商品或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。合同资产适用新金融工具准则的减值。相反地，应收款项是指本行拥有无条件地向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

包含多项履约义务的合同（包括交易价格的分配）

对于包含多项履约义务的合同，本行在合同开始日按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外）。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本行在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本行使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本行预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

衡量完成履约义务的进度

本行完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本行在转移对服务的控制方面的表现。

可变对价

对于包含可变对价的合同，本行使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本行将有权收取的对价金额。

包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。

本行于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

委托人与代理人

当另一方参与向客户提供服务时，本行会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身（即本行为委托人）的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务（即本行为代理人）。

本行在向客户转让服务前能够控制该服务的，本行为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本行为代理人。在这种情况下，本行在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本行作为代理人身份时，本行按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

2.首次应用新收入准则的影响

本行首次应用新收入准则对2020年1月1日留存收益不产生影响。

六、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	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,100
境内会计师事务所审计年限	7

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	390
保荐人	中信建投证券股份有限公司	-

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☒适用 ☐不适用

经公司 2020 年年度股东大会审议通过，继续聘请苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年审计机构。

七、面临暂停上市风险的情况

（一）导致暂停上市的原因

☐适用 ☒不适用

（二）公司拟采取的应对措施

☐适用 ☒不适用

八、面临终止上市的情况和原因

☐适用 ☒不适用

九、破产重整相关事项

☐适用☒不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司无重大诉讼、仲裁事项。公司未决诉讼 198 笔，涉及金额 3.65 亿元；其中信贷类诉讼 193 笔，涉及金额 3.15 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。

十一、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用☒不适用

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。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。

2021 年，公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露《关于 2021 年度部分日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2021-013）。

报告期内，公司的关联交易数据详见第十二节财务报告之“关联方及关联交易”。

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	1,920,856,725	52.47				-16,491,649	-16,491,649	1,904,365,076	52.02
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,035,377,162	28.28				-8,889,303	-8,889,303	1,026,487,859	28.04
3、其他内资持股	885,479,563	24.19				-7,602,346	-7,602,346	877,877,217	23.98
其中：境内非国有法人持股	645,988,823	17.65				-5,546,182	-5,546,182	640,442,641	17.49
境内自然人持股	239,490,740	6.54				-2,056,164	-2,056,164	237,434,576	6.49
4、外资持股	0							0	
其中：境外法人持股	0							0	
境外自然人持股	0							0	
二、无限售条件流通股份	1,740,032,164	47.53	68,677			16,491,649	16,560,326	1,756,592,490	47.98
1、人民币普通股	1,740,032,164	47.53	68,677			16,491,649	16,560,326	1,756,592,490	47.98
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	3,660,888,889	100	68,677				68,677	3,660,957,566	100

2、普通股股份变动情况说明

√适用□不适用

自 2020 年 1 月 3 日起，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。详见公司在报告期内披露相关公告。

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）

□适用√不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用√不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用□不适用

单位：股

股东名称	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	1,920,856,725	16,491,649	0	1,904,365,076	首发限售	自上市之日起 36 个月；

						自登记在股东名册之日起 36 个月
合计	1,920,856,725	16,491,649	0	1,904,365,076	/	/

二、证券发行与上市情况

(一)截至报告期内证券发行情况

√适用□不适用

单位：股币种：人民币

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、公司债类						
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）：

√适用□不适用

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

□适用√不适用

(三)现存的内部职工股情况

√适用□不适用

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，内部职工持股份合计229,407,931股，占总股本比例为6.27%。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、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	74,976
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	74,267
截止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) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限责任公司	0	328,129,524	8.96	0	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	+65,004,392	176,639,543	4.82	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	0	70,276,985	1.92	0	无	0	境内非国有法人
雨润控股集团有限公司	0	62,384,420	1.70	0	冻结	62,384,420	境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司	0	42,346,941	1.16	0	无	0	境内非国有法人
南京建工产业集团有限公司	0	41,689,006	1.14	0	质押	41,689,006	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	0	35,296,430	0.96	0	无	0	国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司	0	34,543,001	0.94	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件流通股 的数量		股份种类及数量			
				种类	数量		
南京龙池大酒店有限公司		19,346,737		人民币普通股	19,346,737		
国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户		11,092,900		人民币普通股	11,092,900		
海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户		10,827,000		人民币普通股	10,827,000		
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金		10,742,392		人民币普通股	10,742,392		
华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户		10,588,612		人民币普通股	10,588,612		
南京天宝混凝土有限公司		9,191,264		人民币普通股	9,191,264		

南京华宇市政建设工程有限公司	8,985,440	人民币普通股	8,985,440
香港中央结算有限公司	8,714,518	人民币普通股	8,714,518
国元证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	8,691,500	人民币普通股	8,691,500
南京证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	8,666,398	人民币普通股	8,666,398
前十名股东中回购专户情况说明	无		
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	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
2	江苏省国信集团有限公司	267,852,322	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
3	江苏苏豪投资集团有限公司	176,639,543	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
4	南京市河西新城国有资产经营控股（集团）有限责任公司	93,232,360	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
5	南京天朝投资有限公司	70,276,985	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	2022 年 1 月 3 日	0	自本行上市之日起 36 个月

8	南京建工产业集团有限公司	41,689,006	2022 年 1 月 3 日	0	自本行之上市之日起 36 个月
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	2022 年 1 月 3 日	0	自本行之上市之日起 36 个月
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	2022 年 1 月 3 日	0	自本行之上市之日起 36 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明					

(二) 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、监事
南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	8.96	派驻孙隽女士为本行董事
江苏省国信集团有限公司	267,852,322	7.32	派驻张丁先生为本行董事
江苏苏豪投资集团有限公司	176,639,543	4.82	派驻薛炳海先生为本行董事
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	2.55	派驻沈乡城先生为本行监事
南京飞元实业有限公司	12,337,407	0.34	派驻侯军先生为本行董事
南京兰叶建设集团有限公司	9,985,440	0.27	派驻刘大林先生为本行监事
南京汇弘(集团)有限公司	7,693,215	0.21	派驻刘瑾先生为本行监事

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 50 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为李方毅，是南京市国有资产管理控股（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，注册资本为 300 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为浦宝英，江苏省国资委现持有国信集团 100% 的股权，为国信集团的实际控制人。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让、投资，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，住所南京市软件大道 48 号，注册资本 5 亿元整，法定代表人薛炳海，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. 南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，成立于 2003 年 1 月，住所南京市建邺区应天大街 901 号，注册资本 36.66 亿元整，法定代表人侯峻，控股股东为南京东南国资投资集团有限责任公司，实际控制人为南京市国资委。经营范围为市国资委授权

范围内的国有资产投资、经营、管理；房地产开发、经营；城市基础设施、市政公共配套设施、社会服务配套设施项目的投资、建设、经营、管理；农村基础设施项目的投资、建设、经营、管理；农业综合开发。

6. 南京飞元实业有限公司，成立于 1994 年 7 月，注册资本为 20000 万元，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。

6. 南京兰叶建设集团有限公司，成立于 2002 年 12 月，注册资本为 30000 万元，住所为南京市江宁区东山街道高桥工业集中区，法定代表人为刘大林，其控股股东、实际控制人为自然人刘大林。经营范围为普通运输、货物专用运输（罐式）；混凝土研发等。

7. 南京汇弘（集团）有限公司，成立于 1998 年 10 月，注册资本为 851.8 万元，住所为南京市六合区雄州镇文峰路 9 号，法定代表人为周瑞祥，其控股股东、实际控制人为自然人周敏。经营范围为服装、辅料加工、制造、销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

（三）股权质押、冻结情况

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 16670 万股，占总股本比例 5.1%，涉及 20 户股东；被冻结的股份总计 15400 万股，占总股本比例 4.2%，涉及 60 户股东。

（三）战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

1 法人

☐适用 ☒不适用

2 自然人

☐适用 ☒不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

公司股权结构分散，第一大股东持股比例为 8.96%，前十大股东合计持股比例为 31.47%，不存在持股 50%以上的股东。公司仅紫金投资和国信集团两家持股 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大会决议产生重大影响。

公司董事均由股东大会选举产生，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。

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

☐适用☒不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☐适用☒不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

☐适用☒不适用

2 自然人

☐适用☒不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

☒适用☐不适用

截至报告期末，公司不存在实际控制人。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

☐适用☒不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐适用☒不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐适用☒不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

☐适用☒不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

☐适用☒不适用

六、股份限制减持情况说明

☐适用☒不适用

第八节 员工情况

一、公司员工情况

(一) 员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	2379
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	2379
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	658
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
业务人员	1718
一般行政人员	232
管理人员	368
其他人员	61
合计	2379
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	360
本科	1536
专科及以下	483
合计	2379

(二) 薪酬政策

√适用□不适用

为充分发挥薪酬考核在我行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》。

本行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。

本行实行结构薪酬制，薪酬构成包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分。固定薪酬由保障工资、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，总行领导班子绩效薪酬由董事会薪酬与提名委员会制定考核分配办法，经董事会审议后实施；福利性收入是为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

(三) 培训计划

√适用□不适用

2021 年在培训工作上，线上线下齐抓并进，全面完成全年培训计划。

一是制定强化全员培训体系建设方案，明确未来培训目标与思路。围绕本行工作主线，以强

化人力资源对业务发展的保障与支撑为根本目的,本行结合实际,对标其他优秀银行的培训经验,出台了《紫金农商银行强化全员培训体系建设方案》。

二是聚焦重点人群培训培养,满足人才培育需求。抓中层管理人员培训培养,分层分类开展新提拔干部、新转岗干部学习;抓中层后备干部梯队培养,强化干部梯队人才造血输送功能;抓优秀青年干部员工外派驻点学习机制,扎实推进高素质专业化人才队伍建设;抓各关键岗位序列员工队伍建设,提升员工专业能力。2021 年全行人均课时达 97 课时。

三是坚持做优特色项目,提升人才培育品质。固化本行新员工与新客户经理培训模式,提高新任客户经理与新员工培训专业度。开展了 2021 年新员工训练营、强化了新转岗客户经理、理财经理、内勤主管后备实战培训。

2022 年,本行将着力推动培训工作体系化工作,丰富培训方式,建立健全培训评价体系。一是根据不同的岗位层级需求,推进全行差异化培训。二是打造本土化优质师资。注重内部讲师培养,形成以“条线”和“课程”为单位的相对完善的师资队伍。三是逐步建立重点岗位标准化课程,收集、提炼和固化业务发展中的典型案例、优秀做法,并将其转化为本行内部知识成果,形成内训课件进行传承。

(四) 劳务外包情况

☒适用 ☐不适用

劳务外包的工时总数	425952 小时
劳务外包支付的报酬总额	2783.11 万元

二、其他

☐适用 ☒不适用

第九节 公司治理

一、 公司治理相关情况综述

报告期内,本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定,建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的“三会一层”治理架构,不断完善公司治理机制建设,增强公司治理科学性和有效性,实现公司治理效率的持续提升。

报告期内,公司共召开 3 次股东大会,审议议案 21 项,听取汇报 2 项,详见“股东大会召开情况”。

江苏马健律师事务所对本公司年度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，公司第三届董事会召开了第十九次会议（3月25日）、第二十次会议（4月26日）、第二十一次会议（7月20日）、第二十二次会议（8月26日）、二十三次会议（10月28日），四届董事会召开了第一次会议（11月15日）、第二次会议（12月29日）。重点审议了公司年度财务报告、利润分配方案、“十四五”战略规划、全面风险报告、资本充足评估报告、董事会工作报告、关联交易工作报告等议案。

报告期内公司共召开监事会会议5次，审议议案33项，听取汇报37项；召开监事会专门委员会会议7次，审议议案27项，监事会组织调研3次。有关董事会和监事会会议审议议案的情况，请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站的决议公告等披露文件。

本公司根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》【2020】69号等相关要求开展认真自查，未发现公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

二、 股东大会召开情况

报告期内，公司共召开3次股东大会，2021年5月24日召开2020年度股东大会，2021年8月6日和11月15日分别召开2021年第一次和第二次临时股东大会。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通过了董事会2020年度工作报告、监事会2020年度工作报告、关于2020年年度报告及摘要的议案、2020年度财务预算执行情况及2021年度财务预算报告、2020年度利润分配方案的议案等议案。

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”。

三、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

□适用□不适用

姓名	职务	性别	年龄 (周岁)	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数 (股)	年末持股数 (股)	年度内股份 增减变动量(股)	增减变动原因	报告期内从公司 获得的税前 报酬总额(万元)	是否在公司关 联方获取报酬
赵远宽	董事长	男	56	2021 年 11 月	换届止	0	63500	63500	增持	15.3	否
朱鸣	董事	男	52	2021 年 11 月	换届止	0	30000	30000	增持	91.92	否
余新平	独立董事	男	64	2016 年 5 月	2022 年 5 月	0	0	-		18	是
张洪发	独立董事	男	57	2017 年 12 月	2023 年 12 月	0	0	-		17.7	是
刘志友	独立董事	男	59	2021 年 11 月	换届止	0	0	-		0	是
周芬	独立董事	女	40	2021 年 11 月	换届止	0	0	-		0	是
孙隽	董事	女	41	2017 年 12 月	换届止	0	0	-		0	是
张丁	董事	男	43	2017 年 12 月	换届止	1000	1,000	-		0	是
薛炳海	董事	男	51	2020 年 4 月	换届止	0	88595	88595	增持	0	是
侯军	董事	男	58	2017 年 12 月	换届止	41,179	41,179	-		9.64	是
陈亚	监事长	男	51	2021 年 11 月	换届止	21,585	66,985	45,400	增持	125.18	否
	副行长			2018 年 8 月	2021 年 11 月						
周昕明	外部监事	男	48	2017 年 12 月	换届止	0	0	-		18	是
闫海峰	外部监事	男	57	2019 年 4 月	换届止	0	0	-		17.92	是
沈乡城	监事	男	41	2020 年 4 月	换届止	0	0	-		0	是
刘瑾	监事	男	53	2014 年 8 月	换届止	567,103	567,103	-		9.72	是
刘大林	监事	男	62	2021 年 11 月	换届止	0	0			0.42	是

严华麟	监事	男	63	2021 年 11 月	换届止	0	0			0.75	是
李玉宁	监事	男	45	2017 年 12 月	换届止	226,955	226,955			52.19	否
黄爱军	监事	男	52	2021 年 10 月	换届止	170,100	170,100			80.06	否
史文雄	行长	男	50	2020 年 8 月	换届止	0	25700	25700	增持	95.87	否
徐燕	副行长	女	46	2017 年 12 月	换届止	0	56,000	56,000	增持	128.33	否
王清国	副行长	男	44	2017 年 12 月	换届止	500,000	555,000	55,000	增持	120.49	否
许国玉	副行长	男	42	2020 年 8 月	换届止	0	20,000	20,000	增持	78.02	否
吴飞	董事会秘书	男	45	2012 年 12 月	换届止	116,757	158,857	42,100	增持	65.89	否
汤宇	董事长 (离任)	男	53	2020 年 8 月	2021 年 11 月	379,829	459,829	80,000	增持	—	否
张小军	董事 (离任)	男	59	2014 年 8 月	2021 年 11 月	294,137	294,137	-		140.17	否
王留平	董事 (离任)	男	57	2017 年 12 月	2021 年 11 月	210,000	267,200	57,200	增持	152.78	否
孔小祥	董事 (离任)	男	56	2020 年 8 月	2021 年 11 月	500,000	500,000	-		119.43	否
	副行长 (离任)			2011 年 3 月	2021 年 11 月						
王怀明	独立董事 (离任)	男	58	2014 年 8 月	2021 年 11 月	0	0	-		17.25	是
蒋志芬	独立董事 (离任)	女	63	2015 年 5 月	2021 年 11 月	0	0	-		17.25	是
曹晓红	独立董事 (离任)	女	58	2020 年 4 月	2021 年 12 月	0	0	-		14.25	是
周石华	监事长 (离任)	男	55	2017 年 12 月	2021 年 11 月	392,182	392,182	-		125.62	否
许莉	外部监事 (离任)	女	57	2014 年 8 月	2021 年 11 月	0	0	-		17.25	是
李明员	监事 (离任)	男	57	2017 年 12 月	2021 年 11 月	0	0	-		9.58	是
武自强	监事	男	50	2017 年 12 月	2021 年 10 月	410,893	410,893	-		59.09	否

	(离任)										
李昌盛	副行长 (离任)	男	55	2012 年 12 月	2021 年 11 月	328,416	328,416	-		121.44	否
合计	/	/	/	/	/	4,160,136	4,723,631	563,495	/	1,739.51	/

注：表中本公司发薪的部分董事、监事及高级管理人员薪酬为预发税前薪酬（不包含发放的以往年度绩效薪酬），其薪酬总额待有关部门确认后另行公布。

姓名	主要工作经历
赵远宽	1965 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾任江苏省计划与经济委员会综合处科长，华泰证券经纪业务管理总部高级业务主管、南京止马营营业部副总经理（主持工作）、办公室副主任、董事会办公室主任、监事会办公室主任，江苏省农村信用社联合社理事会办公室主任、办公室主任、党委办公室主任。现任本公司党委书记、董事长。
朱鸣	1969 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。曾任人民银行南京分行内审处科长、金融稳定处副处长、纪检监察一处副处长，恒丰银行南京分行党委委员、副行长，恒丰银行济南分行党委书记、行长，恒丰银行广东自贸区分行筹备组组长，莱商银行董事、行长。现任本公司党委副书记、董事。
余新平	1957 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，副教授，资深中国注册会计师。曾任南京财经大学副教授、会计系副主任，立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。现任江苏众天信会计师事务所董事长，南京天启财务顾问有限公司董事长，南京天启会计人才服务有限公司、江苏财盟企业管理咨询有限公司董事，江苏传艺科技股份有限公司独立董事，本公司独立董事。
张洪发	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，正高级会计师。曾任职于江苏省广播电视大学、江苏省会计师事务所。现任江苏省资产评估协会秘书长，江苏省检察院专家咨询委员会委员，江苏省审计厅特约审计员，崇义章源钨业股份有限公司、南京康尼机电股份有限公司、国联期货股份有限公司独立董事，本公司独立董事。

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，教授。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。现任南京审计大学金融学院教授、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，现任南京财经大学会计学院教师，江苏长江商业银行股份有限公司董事，上海电气风电集团股份有限公司独立董事，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，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。现任南京紫金投资集团有限公司党委委员、副总经理，南京紫金融资担保有限责任公司党支部书记、董事长，本公司董事。
张丁	1978 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，英国特许公认会计师。曾任江苏舜天国际集团有限公司资产财务部副经理，江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副经理、经理。现任江苏省国信集团有限公司财务部副总经理，本公司董事。
薛炳海	1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师。曾任江苏苏豪国际集团股份有限公司资产财务部总经理助理、副总经理，江苏省苏豪控股集团有限公司资产财务部副总经理、总经理，江苏苏豪创业投资有限公司及江苏苏豪投资管理有限公司董事、总经理，江苏苏豪一带一路资本管理有限公司董事长，江苏苏豪投资集团有限公司董事、总经理。现任江苏省苏豪控股集团有限公司总裁助理，江苏苏豪投资集团有限公司董事长，弘业期货股份有限公司董事，江苏金苏证投资发展有限公司董事长，江苏众合创业投资有限公司董事、总经理，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，江苏省人大代表，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。
陈亚	1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任中国银行灌南支行副行长、中国银行连云港分行网点建设办公室主任、南京市江宁区农村信用合作联社副主任、溧水县农村信用合作联社主任、溧水农村商业银行党委书记、董事长、本公司副行长。现任本公司监事长。

周昕明	1973 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级职称。现任江苏振泽律师事务所党支部书记、主任，南京市玄武区人大代表，最高人民检察院特聘民事、行政检察咨询专家，南京市律师协会常务理事、党建研究指导委员会主任，玄武区律师工作委员会副主任，南京市人民检察院人民监督员，本公司外部监事。
闫海峰	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任河南师范大学数学学院概率统计教研室讲师、副教授，江苏省保险学会副会长，江苏省金融学会常务理事，南京财经大学金融学院院长、中国区域金融研究中心主任、江苏创新发展研究院院长。现任南京财经大学金融学教授，南京财经大学法学院党委书记，江苏紫金产业金融发展研究院院长。江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，江苏省“333 工程”培养计划第三层次培养对象，本公司外部监事。
严华麟	1958 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，副教授，总会计师资质。曾任南京金融高等专科学校金融系副主任、会计学系主任，南京审计大学会计学院党总支书记、学校财务处处长、学校审计部部长等职务，现已退休，本公司外部监事。
沈乡城	1981 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾任南京市建委办公室秘书，南京河西新城区开发建设管理委员会副科、正科，南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司综合办公室主任。现任南京奥体建设开发有限责任公司党支部书记、董事长，本公司股东监事。
刘瑾	1968 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。曾任南京汇弘制衣有限公司财务科长、南京汇弘集团有限公司财务科长。现任南京汇弘(集团)有限公司监事，南京市六合区雄州街道六城农民资金互助合作社监事，本公司股东监事。
刘大林	1959 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任 86372 部队战士、副班长，南京乙炔气总厂驾驶员、车队队长，南京兰叶集团有限公司分厂厂长，南京兰叶建材有限责任公司总经理，南京兰叶建设集团有限公司总经理。现任南京兰叶建设集团有限公司董事长，南京一民医院有限公司董事长，江西兰叶新型材料科技有限公司总经理，南京兰叶生态农业有限公司总经理，南京中联混凝土有限公司董事，本公司股东监事。
李玉宁	1976 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师。曾任六合信用联社资产管理部办事员，六合信用联社业务拓展部总经理助理，六合信用联社人力资源部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理，本公司人力资源部主任科员，江宁支行副行长，人力资源部部门经理，计划财务部副总经理，审计稽核部总经理、监事会办公室/纪律监督室总经理。现任本公司秦淮支行行长，本公司监事。
黄爱军	1969 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中级会计师。曾任江苏紫金农村商业银行股份有限公司个人业务部副总经理，六合支行副行长、行长。现任本公司监事会办公室总经理。

史文雄	1972 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任溧阳农村合作银行副行长、江南农村商业银行股份有限公司三农业务部总经理、副行长、行长、本公司党委书记。现任本公司党委副书记、行长。
徐燕	1975 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国银监会江苏银监局合作处科长，中国银监会江苏银监局合作处（农金处）副处长，本行风险总监。现任本公司副行长。
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，本行公司金融部、公司业务部副总经理（主持工作），六合支行行长，本行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，本公司扬州分行行长。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。
吴飞	1976 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任南京银行白下支行副行长，市区联社办公室副主任（主持工作）、主任，本行发展规划部副总经理（主持工作），董事会办公室副总经理（主持工作）、总经理。现任本公司董事会秘书，兼任行长办公室总经理。

(二) 现任及报告期内离任董事、监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
张丁	江苏省国信集团有限公司	财务部副总经理
薛炳海	江苏苏豪投资集团股份有限公司	董事长
侯军	南京飞元实业有限公司	执行董事
	南京鑫浩投资管理有限公司	执行董事
刘大林	南京兰叶建设集团有限公司	董事长
刘瑾	南京汇弘（集团）有限公司	监事
在股东单位任职情况的说明	无	

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
刘志友	南京审计大学金融学院	教授、硕士生导师
	云南陆良农村商业银行	独立董事
周芬	南京财经大学会计学院	教师
	江苏长江商业银行股份有限公司	董事
	上海电气风电集团股份有限公司	独立董事
	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
余新平	江苏天信咨询集团有限公司	董事长
	南京天启财务顾问有限公司	董事长
	南京天启会计人才服务有限公司	执行董事
	江苏传艺科技股份有限公司	独立董事
	南京喜悦科技股份有限公司	独立董事
张洪发	江苏省资产评估协会	秘书长
	江苏省检察院专家咨询委员会	委员
	江苏省审计厅	特约审计员
	崇义章源钨业股份有限公司	独立董事
	南京康尼机电股份有限公司	独立董事
	国联期货股份有限公司	独立董事
孙隽	南京紫金融资担保有限责任公司	支部书记、董事长
张丁	江苏省国信集团财务有限公司	董事
	江苏省国信数字科技有限公司	董事
	江苏省新能源开发股份有限公司	董事

	南京丁山花园酒店有限公司	董事
	江苏省投资管理有限责任公司	董事
薛炳海	弘业期货股份有限公司	董事
	江苏金苏证投资发展有限公司	董事长
	江苏众合创业投资有限公司	董事、总经理
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
	南京市工商业联合会	副主席
	德国江苏总商会	会长
周昕明	江苏振泽律师事务所	党支部书记、主任
闫海峰	灌云农商银行	独立董事
	江苏网进科技	
沈乡城	南京奥体建设开发有限责任公司	党支部书记、董事长
	金陵中学河西分校	副理事长
刘大林	南京一民医院有限公司	董事长
	江西兰叶新型材料科技有限公司	总经理
	南京兰叶生态农业有限公司	总经理
	南京中联混凝土有限公司	董事
刘瑾	南京市六合区雄州街道六城农民资金互助合作社	监事

(三) 董事、监事、高级管理人员考评激励机制

本公司分别根据《董事薪酬管理制度》、《监事薪酬管理制度》为董事和监事提供报酬；根据《2021 年度董事会对高级管理人员考评办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据本公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。

本公司董事会根据《2021 年度董事会对高级管理人员考评办法》对高级管理人员进行考核；

监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法》，通过对董事、监事履行职务情况进行日常监督，开展履职访谈，查阅董事、监事年度履职记录（包括但不限于出席会议、参加调研和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况），以及董事、监事履职自评表、互评表、董事会工作报告以及监事会工作报告等信息，对董事、监事年度履职情况进行评价，并向股东大会和监管部门汇报；监事会根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法》，通过对高级管理人员履行职务情况进行日常监督，调阅高级

管理人员履职资料（包括但不限于重要讲话、重要会议记录、董事会对高级管理人员考核评价等情况）和述职报告等信息，对高级管理人员年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告。

（四）公司董事、监事、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
赵远宽	董事长	选举	换届
朱鸣	董事	选举	换届
刘志友	独立董事	选举	换届
周芬	独立董事	选举	换届
陈亚	监事长	选举	换届
	副行长	离任	换届
刘大林	监事	选举	换届
黄爱军	监事	选举	换届
汤宇	董事长	离任	换届
张小军	董事	离任	换届
王留平	董事	离任	换届
孔小祥	董事	离任	换届
	副行长	离任	——
王怀明	独立董事	离任	换届
蒋志芬	独立董事	离任	换届
曹晓红	独立董事	辞职	辞职
周石华	监事长	离任	换届
许莉	外部监事	离任	换届
李明员	监事	离任	换届
武自强	监事	离任	换届
李昌盛	副行长	离任	——

五、董事会情况

董事会是本公司的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，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。

本公司董事会通过建立多元化的董事结构，使董事会的决策更为科学、合理；通过推动

专门委员会的有效运作，持续提高董事会的决策水平和运作效率。董事会坚持抓大事、抓方向、抓战略，不断强化均衡、健康、持续的发展理念，通过对本公司战略、风险、资本、薪酬、内控、关联交易等方面的有效管理，保障本公司“质量、效益、规模”动态均衡发展，为本公司提升经营管理水平提供了坚实保障。

（一）董事会成员

目前，本公司董事会共有 11 名董事，其中非执行董事 4 名，执行董事 2 名，独立非执行董事 5 名。4 名非执行董事来自国有企业和民营企业，担任董事长、总经理、副总经理或财务负责人等重要职务，具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验；2 名执行董事长期从事金融管理工作，具有丰富的专业经验；5 名独立非执行董事有财会金融方面的专家、法律专家和具有国际视野的财经专家、大学教授，对国内外银行业的发展具有深刻认识。本公司董事会有 2 名女性董事，连同本公司其他董事在不同领域为本公司提供专业意见。本公司多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水准的专业经验，也保持了董事会内应有的独立元素，确保本公司董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

本公司董事名单载于本报告“董事、监事和高级管理人员”。

（二）董事的选举

董事由股东大会选举或更换，并经银行业监督管理机构审查任职资格后行使职责。董事每届任期三年，任期届满，可连选连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。

本公司有关选举、更换董事的程序和候选人资格等已载列于本公司章程及提名及薪酬委员会的实施细则。本公司董事会提名及薪酬委员会对每位董事候选人的任职资格及经验作审慎考虑，并向董事会推荐合适的候选人。董事会通过相关候选人的提名议案后，会向股东大会建议选举有关候选人，并提交股东大会审议批准。

（三）董事责任

报告期内，本公司全体董事均审慎、认真、勤勉地行使本公司章程及监管规则赋予的权利，付出足够的时间和精力处理本公司事务，确保本公司商业行为符合国家的法律、行政法规及国家各项经济政策的要求，并公平对待所有股东，及时了解本公司业务经营管理状况，切实履行法律、行政法规、部门规章及本公司章程规定的其他勤勉义务。所有董事均知悉其对股东所负的共同及个别责任。

本公司独立非执行董事对董事会审议的议案均发表了专业意见，对利润分配方案、提名

和选聘董事、聘请会计师事务所、关联交易等重大事项均发表了书面独立意见。此外，本公司独立非执行董事还在董事会相关专门委员会中充分发挥各自的专业优势，对本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

本公司董事会对报告期内的工作情况进行了回顾，认为其有效履行了职责，维护了本公司及股东的权益。本公司认为所有董事已付出充足的时间履行职责。

本公司非常注重董事的持续培训，以确保他们对本公司的运作及业务有适当的理解，确保他们了解中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所及本公司章程等相关法律法规、制度及监管规定所赋予的职责。

报告期内，本公司开展了监事会对董事年度履行职务情况的评价，独立非执行董事的年度述职和相互评价等工作，并将评价结果报告股东大会。

1、董事出席会议情况

会议名称 董事	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
赵远宽	执行董事		2/2					
朱鸣	执行董事		2/2					
汤宇（已离任）	执行董事	3/3	5/5		1/1			
王留平（已换届）	执行董事	2/2	6/6					2/2
孔小祥（已离任）	执行董事	2/2	5/5	4/4				
张小军（已离任）	执行董事	1/1	5/5	2/2		2/2		
余新平	独立董事	3/3	7/7				3/3	
张洪发	独立董事	3/3	7/7		5/5			
王怀明（已离任）	独立董事	2/3	4/5			3/4	2/3	
蒋志芬（已离任）	独立董	2/3	5/5			4/4		

	事							
曹晓红(已辞职)	独立董 事	3/3	6/6		5/5			
孙隽	董事		7/7					2/2
张丁	董事	3/3	6/7				2/2	
薛炳海	董事	1/1	7/7					1/1
侯军	董事	2/2	7/7	4/4				

注：报告期期间，本公司股东大会共召开 3 次会议，董事会共召开 7 次会议，董事会专门委员会共召开 18 次会议。

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	1

3、 董事会专门委员会

(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
审计委员会	余新平、王怀明、张丁
风险与关联交易控制委员会	张洪发、汤宇、曹晓红
薪酬与提名委员会	蒋志芬、张小军、王怀明
战略与普惠金融委员会	张小军、孔小祥、侯军
金融消费者权益保护委员会	王留平、孙隽、薛炳海

(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。

2021 年，本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 18 次会议，共审议通过议案 75 项，充分发挥了协助董事会科学决策的作用。2021 年度工作如下：

战略与普惠金融委员会

2021 年，本公司第三届董事会战略委员会召开了第十六次会议(4 月 26 日)、第十七次会议(7 月 20 日)、第十八次会议(8 月 26 日)、第十九次会议(10 月 28 日)，重点审议了董事

会 2020 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及《紫金农商银行十四五发展战略规划》等议案，进一步明确了战略方向和战略重点。

风险管理与关联交易控制委员会

2021 年，本公司第三届风险管理与关联交易控制委员会召开了第二十二次会议(4 月 26 日)、第二十三次会议(7 月 20 日)、第二十四次会议(8 月 26 日)、第二十五次会议(10 月 19 日)、第二十六次会议(10 月 28 日)，重点审议了修订反洗钱工作相关制度、制定《金融创新业务风险评估办法》、与部分关联方关联交易事项、风险管理与关联交易控制委员会调研报告等议案或报告，始终保持风险管理的战略定力，切实践行稳健审慎的风险文化，协助董事会进一步提升风险管控能力。

薪酬与提名委员会

2021 年，本公司第三届薪酬与提名委员会召开了第十六次会议(4 月 26 日)、第十七次会议(7 月 20 日)、第十八次会议(8 月 26 日)、第十九次会议(10 月 28 日)，重点审议了 2020 年度董事会对高管人员考评结果的报告、薪酬与提名委员会 2021 年度工作计划、薪酬与提名委员会调研报告、关于制定《紫金农商银行 2021 年度高级管理人员绩效评价办法》，提名第四届董事会董事候选人等议案，不断丰富激励约束机制，研究完善激励方案并推动落地实施，有效履行了相关职责。

审计委员会

2021 年，本公司第三届薪酬与提名委员会召开了第十六次会议(4 月 26 日)、第十七次会议(8 月 26 日)、第十八次会议(10 月 28 日)，重点审议了 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告、2020 年度审计工作报告及 2021 年度审计工作计划、关于会计政策变更、资本与流动性风险管理专项审计报告等，充分发挥了监督经营管理、揭示风险和问题等重要作用。

金融消费者权益保护委员会

2021 年，本公司第三届薪酬与提名委员会召开了第九次会议(4 月 26 日)、第十次会议(10 月 28 日)，重点审议了 2020 年度 ESG 报告、金融消费者权益保护工作报告、金融消费者权益保护委员会 2021 年度工作计划及金融消费者权益保护委员会调研报告等，根据监管要求严格落实了消费者权益保护工作的相关职责。

七、 监事会

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。

（一）监事会组成

截至报告期末，本公司监事会由 9 名监事组成，其中股东监事、职工监事、外部监事各 3 名，职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。3 名股东监事分别来自国有大型企业、民营企业并担任重要职务，具有丰富的企业管理经验和金融、财会专长；3 名职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验；3 名外部监事分别在金融研究、会计专业和法律等领域具备专业特长和丰富的实践经验。本公司监事会成员具有履职所需的职业操守和专业能力，能够确保监事会有效发挥监督职能。

本公司监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会。

（二）监事会履行监督职责的方式

本公司监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开监事会及其专门委员会会议；出席和列席股东大会、董事会及其专门委员会会议；列席高级管理层各类经营管理会议；审阅本公司的各类文件材料；听取高级管理层工作报告和专题汇报、进行交流座谈；对分支机构进行集体或独立专题调研；与董事和高级管理人员进行年度履职访谈；定期与外部审计机构沟通等。通过上述工作，监事会对本公司发展战略、经营管理情况、风险管理状况、内控合规情况、董事和高级管理人员的履职尽责情况进行全方位监督，并提出富有建设性和针对性的经营管理建议和监督意见。

（三）报告期内监事会工作情况

报告期内，监事会共召开 5 次会议，审议与发展战略、业务经营、财务活动、内部控制、风险管理、内部审计、关联交易、公司治理、数据治理、社会责任、反洗钱工作、董监高履职评价等相关的各类议案 33 项，听取或审阅了风险偏好与风险限额执行情况、资产风险分类及风险管理、合规管理、案件防控、流动性风险管理等专题汇报 37 项。

2021 年，本公司共召开 3 次股东大会、5 次董事会现场会议。监事出席了股东大会并列席了全部董事会现场会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。

报告期内，本公司 3 名外部监事均能够独立行使监督职权。在履职过程中，外部监事通过出席监事会会议，召集召开监事会专门委员会会议，列席股东大会、董事会及其专门委员

会会议，参加监事会对分支行的集体调研或进行独立调研等方式，主动了解本公司经营管理状况和战略执行情况，积极参与对重大事项的研究和审议。在董事会、监事会闭会期间，认真研读本公司各类文件、报告等信息，及时就所关注的问题与董事会、高级管理层交换意见，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。

报告期内，本公司监事会对各项监督事项无异议。

（四） 监事会专门委员会运作情况

本公司监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会，各由 5 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。

监事会提名与履职考评委员会

监事会提名与履职考评委员会成员包括周昕明（主任委员）、陈亚、沈乡城、刘大林、黄爱军。提名与履职考评委员会的主要职责：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；拟定监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事的人选；对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；对董事的选聘程序进行监督；组织实施对董事、监事及高级管理人员履职情况的综合评价工作并向监事会报告；根据需要，组织对董事和高级管理人员进行离任审计和任期专项审计；研究和拟定监事的薪酬政策与方案，经监事会审议后报股东大会批准；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；监事会授权的其他事项等。

2021 年，监事会提名与履职考评委员会共召开 3 次会议，审议了监事会对监事、董事会及其成员、高级管理层及其成员 2020 年度履行职务情况的报告，对第四届监事会非职工代表监事的任职资格进行审核。

监事会监督委员会

监事会监督委员会成员包括闫海峰（主任委员）、陈亚、严华麟、刘瑾、李玉宁。监督委员会的主要职责：拟订对本行财务活动的监督方案，并实施相关检查；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；负责组织对本行发展战略及重大决策的科学性、合理性和有效性及实施情况进行评估；负责组织对行内经营机构的考察、调研，并监督对相关问题的整改落实情况；负责根据监管部门的要求，对特定专案组织实施专项检查，按时报送检查报告；监事会授权的其他事项等。

2021 年，监事会监督委员会共召开 4 次会议，就 2020 年度监事会工作报告、2020 年度内部控制评价报告等议题进行了审议。

（五）监事会发表的独立意见

报告期内，监事会按照《中华人民共和国公司法》、本公司章程和监管部门赋予的各项职责，积极开展监督工作，对本公司财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督。

监事会就有关事项发表的独立意见如下：

公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和公司《章程》的规定，内部控制体系完善，决策程序合法有效。未发现董事、高级管理层执行职务时有违反法律、法规、公司《章程》以及其他损害股东和公司利益的情形。

财务报告的真实性和完整性

公司 2021 年度财务报告经苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

募集资金使用情况

报告期内，公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致，募集资金的存放与使用情况符合关于募集资金管理的相关规定。

公司收购、出售资产情况

报告期内，未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理严格遵循有关制度的规定，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会在 2021 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

内部控制情况

监事会已审议《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》，同意董事会对本公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

八、董事和监事调研培训情况

报告期内，公司根据年初制定的董事、监事培训调研方案，加大董事、监事培训调研力度，邀请中介机构及业内专家对本行董事进行了专业履职能力专题培训、新“证券法”主题

培训、“股票交易类违规行为专项整治”专题培训、反洗钱专题培训、《银行保险机构公司治理准则》和《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》政策解读线上培训等，部分董事、监事参加省联社举办的董监事培训班的课程学习。

报告期内，公司董事会围绕战略规划、薪酬管理与绩效、数据治理等方面，组织董事参加行内及行外的调研活动，形成专门委员会调研报告 5 篇，行内调研报告 1 篇，并提交董事会听取。监事会围绕公司重大工作部署和转型改革过程中的重点领域、关键环节，密切跟踪战略执行、经营管理、风险管控中的问题和薄弱环节，深入开展调研，增强监督有效性。一是对公司零售业务转型发展情况进行调研。二是对机构改革和人员精简改革情况进行调研。三是对公司人力资源情况进行调研。

九、 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，确保真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，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 69 项，全年信息披露工作依法合规开展。

（二）关于投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理工作，积极与各类投资者、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，公司多次开展投资者现场调研活动，接待对象覆盖主要机构单位，“上证 E 互动”平台上与投资者积极互动交流。

（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。

十、 内部控制自我评价报告

公司于 2022 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制自我评价报告全文。报告期内，公司内部控制不存在重大缺陷情况。

十一、 内部控制审计报告

公司于 2022 年 4 月 29 日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。

第十节 公司债券相关情况

一、可转换公司债券情况

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 society 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，公司成功发行 45 亿元可转换公司债券。本次发行的可转换公司债券简称为“紫银转债”，债券代码为“113037”。

2020 年 8 月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所顺利上市交易。

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

√适用□不适用

可转换公司债券名称	紫银转债	
期末转债持有人数	52,814	
本公司转债的担保人	不适用	
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(%)
中国民生银行股份有限公司－安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	142,482,000	3.17
招商银行股份有限公司－安信稳健增利混合型证券投资基金	99,556,000	2.21
中国石油天然气集团公司企业年金计划－中国工商银行股份有限公司	88,664,000	1.97
中国建设银行－易方达增强回报债券型证券投资基金	87,949,000	1.95
兴业银行股份有限公司－天弘永利债券型证券投资基金	76,284,000	1.70
中国建设银行股份有限公司－易方达双债增强债券型证券投资基金	68,000,000	1.51
百年人寿保险股份有限公司－分红保险产品	60,000,000	1.33
招商银行股份有限公司－东方红信用债债券型证券投资基金	58,000,000	1.29
中国农业银行股份有限公司－安信目标收益债券型证券投资基金	53,874,000	1.20
华夏基金延年益寿 9 号固定收益型养老金产品－招商银行股份有限公司	50,883,000	1.13

三、报告期转债变动情况

转债	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总额	累计转股金额	累计转股数	转股数量占 转股开始日	尚未转股金额	未转股金额占
----	--------	-------------	------	--------	-------	----------------	--------	--------

简称			(元)	(元)	(股)	前公司已发行股份总额的比例	(元)	发行总金额的比例
紫银转债	2021 年 01 月 29 日至 2026 年 07 月 22 日	45,000,000	4,500,000,000	315,000	68,677	0.0019%	4,499,685,000	99.99%

四、转股价格历次调整情况

2021 年 6 月 15 日，因 2020 年度利润分配，我行可转债转股价格由 4.75 元/股调整为 4.65 元/股

2021 年 8 月 10 日，根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款，在“紫银转债”存续期间，当公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日公司 A 股股票交易均价和前一交易日公司 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。2021 年第一次临时股东大会（以下简称“本次股东大会”）召开日前二十个交易日，公司 A 股股票交易均价为人民币 3.41 元；本次股东大会召开日前一个交易日，公司 A 股股票交易均价为人民币 3.25 元；公司最近一期经审计的每股净资产为 4.05 元/股；公司股票面值为 1 元。综合上述价格和公司情况，我行可转债转股价格由 4.65 元/股调整为 4.05 元/股。

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

公司聘请联合信用评级有限公司为“紫银转债”（债券代码：113037）进行了信用评级，根据联合信用评级出具的《2021 年江苏紫金农村商业银行股份有限公司可转换公司债券信用评级报告》，公司的主体信用等级为 AA+级，评级展望稳定，“紫银转债”的信用等级为 AA+级。

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、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。

公司名称	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
法定代表人	
日期	2022 年 4 月 28 日

第十一节 财务报表

一、审计报告

苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司 2021 年度财务报表进行审计，审计结论如下：

1. 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 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

2. 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。

3. 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2021 年度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。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之六、二十八所述的会计政策及附注五“财务报表主要项目注释”之5。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项

截至 2021 年 12 月 31 日,以摊余成本计量的贷款和垫款总额分别为人民币 1,241.92 亿元,减值准备余额为人民币 46.27 亿元,以摊余成本计量的贷款和垫款净额为人民币 1,195.65 亿元。

管理层在预期信用损失计提过程中涉及的重大会计判断及估计包括:信用风险是否显著增加需要作出重大判断;是否出现减值迹象需要作出重大判断;预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计;前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。

由于以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断,以及其金额具有重要性,因此我们将其作为关键审计事项。

与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括:

- 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括:预期信用损失模型的建立和复核;预期信用损失计算的控制;识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。
- 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对发放贷款和垫款,获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档,评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。
- 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估,当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅,以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。
- 我们复核了预期信用损失模型相关计算结果,评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

基于我们所执行的程序,考虑以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量的固有不确定性,管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

2. 结构化主体的合并

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之二十八所述的会计政策及附注六之2“在结构化主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的成立的，并在确定的范围内开展业务活动。紫金银行通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。</p>	<p>与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当； ● 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的以及紫金银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断； ● 就已选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断； <p>综合评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。</p>

4. 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 2021 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。

5. 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，除非管理层计划清算、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。

6. 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：

（1）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。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对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。

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

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。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年度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。

二、财务报表及附注

资产负债表

2021 年 12 月 31 日

会企 01 表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	附注五	期末余额	上年年末余额	负债和或股东权益	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行存款	1	11,708,054	12,571,667	向中央银行借款	19	3,063,038	2,619,529
存放同业款项	2	3,850,283	2,834,371	同业及其他金融机构 存放款项	20	708,654	4,676,574
贵金属				拆入资金	21	2,285,364	5,112,409
拆出资金	3	262,208	2,708,898	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	5,261,956	14,132,136	衍生金融负债			
发放贷款及垫款	5	135,679,601	116,490,695	卖出回购金融资产款	22	5,515,271	14,535,141
衍生金融资产	6	3,072		吸收存款	23	159,519,829	150,614,368
金融投资：				应付职工薪酬	24	147,119	321,151
交易性金融资产	7	2,199,531	3,331,359	应交税费	25	110,684	226,265
债权投资	8	7,932,978	13,312,316	应付股利			
其他债权投资	9	35,308,230	48,166,333	预计负债	26	95,649	71,163
其他权益工具投资	10	600	600	应付债券	27	18,653,100	24,343,371
长期股权投资	11	947,731	876,282	租赁负债	28	207,970	不适用

投资性房地产				递延所得税负债	16	21,215	12,571
固定资产	12	1,296,112	1,369,592	其他负债	29	338,941	316,736
在建工程	13	21,622	23,949	负债合计		190,666,834	202,849,278
使用权资产	14	210,229	不适用	股东权益：			
无形资产	15	118,361	124,757	股本	30	3,660,958	3,660,889
商誉				其他权益工具	31	439,541	439,572
递延所得税资产	16	1,664,979	1,589,379	资本公积	32	2,977,321	2,977,066
其他资产	17	200,483	132,044	其他综合收益	33	139,007	104,445
				盈余公积	34	2,179,451	1,883,781
				一般风险准备	35	3,962,139	3,313,336
				未分配利润	36	2,640,779	2,436,011
				股东权益合计		15,999,196	14,815,100
资产总计		206,666,030	217,664,378	负债和股东权益总计		206,666,030	217,664,378

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良

利润表

2021 年度

会企 02 表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,502,101	4,476,750
利息净收入		3,958,887	3,840,396
利息收入	37	8,530,106	7,822,815
利息支出	37	4,571,219	3,982,419
手续费及佣金净收入		123,330	125,633
手续费及佣金收入	38	162,617	152,767
手续费及佣金支出	38	39,287	27,134
投资收益（损失以“-”号填列）	39	328,735	538,482
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		78,920	75,443
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		38,222	94,097
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	40	35,883	-73,029
汇兑损益（损失以“-”号填列）		1,266	5,607
其他业务收入		6,349	7,435
资产处置收益（损失以“-”号填列）	41	18,165	20,747
其他收益		29,486	11,479
二、营业支出		2,724,653	2,914,715
税金及附加	42	64,529	57,272
业务及管理费	43	1,614,191	1,359,146

信用减值损失	44	1,045,933	1,496,465
其他资产减值损失			1,832
其他业务成本			
三、营业利润		1,777,448	1,562,035
加：营业外收入	45	11,605	45,104
减：营业外支出	46	10,102	6,847
四、利润总额		1,778,951	1,600,292
减：所得税费用	47	263,747	158,796
五、净利润		1,515,204	1,441,496
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,515,204	1,441,496
2. 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		34,562	-449,040
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		34,562	-449,040
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		1,815	-3,079
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		109,585	-283,742
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		-76,838	-162,219
七、综合收益总额		1,549,766	992,456
八、每股收益			

(一) 每股基本收益	48	0.41	0.39
(二) 稀释每股收益	48	0.38	0.37

法定代表人：赵远宽 主管会计工作负责人：许国玉 会计机构负责人：田在良

现金流量表

2021 年度

会企 03 表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注五	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		4,097,141	18,054,693
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		773,612	2,691,095
向中央银行借款净增加额		451,160	2,122,790
同业拆借资金净增加额			6,391,674
收取利息、手续费及佣金的现金		8,859,328	8,350,280
收到其他与经营活动有关的现金	49	73,143	150,295
经营活动现金流入小计		14,254,384	37,760,827
客户贷款及垫款净增加额		20,020,038	19,539,035
同业拆借资金净减少额		11,988,930	
支付的利息、手续费及佣金的现金		2,864,746	2,987,961
支付给职工以及为职工支付的现金		1,009,099	632,160
支付的各项税费		874,414	876,817
支付其他与经营活动有关的现金	49	633,121	642,857

经营活动现金流出小计		37,390,348	24,678,830
经营活动产生的现金流量净额		-23,135,964	13,081,997
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		91,920,940	74,782,813
取得投资收益收到的现金		271,039	444,924
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,392	22,743
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		92,209,371	75,250,480
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		76,812	66,438
投资支付的现金		72,557,941	78,737,633
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		72,634,753	78,804,071
投资活动产生的现金流量净额		19,574,618	-3,553,591
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		33,907,672	58,155,362
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		33,907,672	58,155,362
偿还债务支付的现金		39,840,316	68,575,286

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		979,476	1,392,003
支付其他与筹资活动有关的现金		51,482	
筹资活动现金流出小计		40,871,274	69,967,289
筹资活动产生的现金流量净额		-6,963,602	-11,811,927
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-14,294	-17,532
五、现金及现金等价物净增加额		-10,539,242	-2,301,053
加：期初现金及现金等价物余额	50	21,461,708	23,762,761
六、期末现金及现金等价物余额	50	10,922,466	21,461,708
法定代表人：赵远宽 主管会计工作负责人：许国玉 会计机构负责人：田在良			

所有者权益变动表

会企 04 表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本年金额								
	股本	其他权益工具		资本公积	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	可转债						
一、上年年末余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	69		-31	255	34,562	295,670	648,803	204,768	1,184,096
（一）综合收益总额					34,562			1,515,204	1,549,766
（二）所有者投入和减少资本	69		-31	255			130		423
1. 所有者投入资本									
2. 股份支付计入所有者权益的金额									
3. 其他	69		-31	255			130		423
（三）利润分配						295,670	648,673	-1,310,436	-366,093
1. 提取盈余公积						295,670		-295,670	
2. 提取一般风险准备							648,673	-648,673	
3. 对所有者（或股东）的分配								-366,093	-366,093
4. 其他									

(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									
(五) 其他									
1.其他									
四、本年年末余额	3,660,958		439,541	2,977,321	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良

所有者权益变动表（续）

会企 04 表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	上年金额								
	股本	其他权益工具		资本公积	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	可转债						
一、上年年末余额	3,660,889			2,977,066	553,485	1,597,922	2,675,644	2,284,154	13,749,160
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	3,660,889			2,977,066	553,485	1,597,922	2,675,644	2,284,154	13,749,160
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）			439,572		-449,040	285,859	637,692	151,857	1,065,940
（一）综合收益总额					-449,040			1,441,496	992,456
（二）所有者投入和减少资本			439,572						439,572
1．所有者投入资本			439,572						439,572
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他									
（三）利润分配						285,859	637,692	-1,289,639	-366,088
1．提取盈余公积						285,859		-285,859	
2．提取一般风险准备							637,692	-637,692	
3．对所有者（或股东）的分配								-366,088	-366,088
4．其他									

(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									
(五) 其他									
1.其他									
四、本年年末余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100
法定代表人：赵远宽	主管会计工作负责人：许国玉					会计机构负责人：田在良			

附注一、公司基本情况

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

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

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

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司注册资本 3,660,888,889 元，实收资本 3,660,957,566 元，注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号，法定代表人：赵远宽。统一社会信用代码为 91320000571433432L，金融许可证号为 B1159H232010001。本公司共设有 135 家分支机构，形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构，其中总行直属营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 9 家，二级支行 122 家。

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

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、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”）。2019 年 1 月 1 日本公司首次采用《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期保值》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。2020 年 1 月 1 日本公司首次采用《企业会计准则第 14 号-收入》（以下简称“新收入准则”）。本集团执行中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布并生效的企业会计准则及相关规定（以下简称“企业会计准则”）。2021 年 1 月 1 日，本公司首次采用《企业会计准则第 21 号-租赁》（以下简称“新租赁准则”）。

此外，公司还参照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》（2014 年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金及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现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（二）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

六、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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利息收入或利息费用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，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1.金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具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计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- (1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

- (2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将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。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损

失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。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。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，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。

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

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

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以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、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、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注七、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- （1）如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- （2）如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及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的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3.金融负债的分类和后续计量

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(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认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。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- （1）承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或
- （2）属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；
- （3）属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其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）本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- （2）根据本公司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，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（二）金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- （2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（三）金融工具的终止确认

1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利；

（3）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且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，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2. 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（四）主要金融工具项目

1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下

简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2.金融投资

本公司的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和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,于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权,分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账,卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4.发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权,分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

七、长期股权投资

(一) 长期股权投资初始投资成本的确定

1.通过支付现金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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2.通过发行的权益性证券(权益性工具)等方式取得的长期股权投资,按照所发行权益性证券(权益性工具)公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明,取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券(权益性工具)的公允价值更加可靠的,以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券(权益性工具)直接相关费用,包括手续费、佣金等,冲减发行溢价,溢价不足冲减的,依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券(债务性工具)取得的长期股权投资,比照通过发行权益性证券(权益性工具)处理。

3.通过债务重组方式取得的长期股权投资,本公司以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

4.通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资,在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下,本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述条件的,本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出,计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，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，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，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，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

（2）采用权益法核算的长期股权投资，对于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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

（3）取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，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，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

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。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政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，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

本公司对联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

八、固定资产

（一）固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，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本公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。
2. 本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5
运输工具	4	0-5	23.75-25
电子设备	3-10	0-5	9.5-33.33

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	4-10	0-5	9.5-25
其他	3-20	0-5	4.75-33.33

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

九、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1. 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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

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按直线法摊销；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。

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年	土地使用权证
软件	10 年	受益期间
其他	10 年	受益期间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（三）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十一、使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，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和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

（一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②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；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

（二）后续计量

1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

使用权资产类别	折旧年限（月）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	14~132	9.09~85.71
运输设备	34~35	34.29~35.29

[注]公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

十二、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等长期资产，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。

十三、其他资产

（一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（三）其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其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。

（二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职

工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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：

- 1.企业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。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

十五、租赁负债

（一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1.租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

2.折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

（二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。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，公司将剩余金额计入当期损益。

- 1.实质固定付款额发生变动；
 - 2.担保余值预计的应付金额发生变动；
 - 3.用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
 - 4.购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；
- 在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

十六、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义

务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。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。

十七、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十八、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

十九、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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，是指企业取得的、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。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的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损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

二十、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

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：除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够应纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

二十一、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 1.根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2.出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

二十二、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十三、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十四、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于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，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十五、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十六、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。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、运输设备及机器设备。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、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经

营租赁。

经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁

本公司作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本公司采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

二十七、分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；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；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能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

二十八、重大会计判断和会计估计

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。

（一）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。

（二）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。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

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。

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）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。

二十九、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 采用经修订的《企业会计准则第21号——租赁》带来的变化和影响

《企业会计准则第21号——租赁》自2021年1月1日起施行。

本公司于2021年1月1日采用该准则，并采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较数据进行重述。在首次执行日，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将自本期初采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本公司适用豁免规定。

于首次执行日，本公司根据新租赁准则进行了以下调整：

本公司于2021年1月1日确认租赁负债174,657千元，使用权资产174,657千元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本公司在首次执行日应用了公司实体的增量借款利率。

项目	2021 年 1 月 1 日
2020年12月31日不可撤销经营性租赁承诺	231,562
按增量借款利率折现的租赁负债	208,189
减：短于12个月的租赁合同付款额的现值	33,532
2021年1月1日租赁负债	174,657

于2021年1月1日的使用权资产账面价值包括：

项目	2021 年 1 月 1 日
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	174,657
2021年1月1日使用权资产账面净额	174,657
使用权资产按类型分类如下	
房屋及建筑物	173,882
运输设备	775

首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况：

资产负债表项目

项目	2020 年 12 月 31 日 (上年年末余额)	2021 年 1 月 1 日 (期初余额)	调整数
使用权资产		174,657	174,657
租赁负债		174,657	174,657

(二) 重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	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%

二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据财政部、税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号），将《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2019年12月31日延长至2023年12月31日。

2、根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。根据财政部、税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号），将《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2020年12月31日延长至2023年12月31日。

3、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局2019年第86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币千元）

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	541,355	482,468
存放中央银行法定准备金	9,928,423	10,702,854
存放中央银行超额存款准备金	1,159,352	1,322,156
存放中央银行财政存款	78,924	64,189
合计	11,708,054	12,571,667

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2021年12月31日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为6.50%、外币存款准备金缴存比率均为9.00%。

存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

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。

2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	3,697,561	2,624,239
境外存放同业款项	153,048	209,927
减：减值准备	480	
小计	3,850,129	2,834,166
应收利息	154	205
合计	3,850,283	2,834,371

(1) 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末余额			
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
账面余额	3,850,609			3,850,609
减：减值准备	480			480
账面价值	3,850,129			3,850,129

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	期末余额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额				
本期计提	480			480
期末余额	480			480

3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	100,000	2,641,421
拆放境内银行	100,000	2,641,421
拆放非银行金融机构	162,200	62,300
拆放境内非银行金融机构	162,200	62,300
本金小计	262,200	2,703,721
减：本金减值准备		
拆出资金净额	262,200	2,703,721

项目	期末余额	期初余额
应收利息	8	5,177
合计	262,208	2,708,898

(1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况:

项目	期末余额			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	262,200			262,200
减: 减值准备				
账面价值	262,200			262,200

4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	3,965,541	8,858,801
票据	1,295,909	5,260,395
小计	5,261,450	14,119,196
减: 减值准备	267	1,367
买入返售金融资产净额	5,261,183	14,117,829
应收利息	773	14,307
合计	5,261,956	14,132,136

(1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况:

项目	期末余额			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	5,261,450			5,261,450
减: 减值准备	267			267
账面价值	5,261,183			5,261,183

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	期末余额			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期初余额	1,367			1,367
本期计提				
本期转回	1,100			1,100

项目	期末余额			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期末余额	267			267

5.发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额①	124,192,182	105,435,752
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	247,515	188,339
小计	124,439,697	105,624,091
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,627,229	4,387,494
小计	4,627,229	4,387,494
以摊余成本计量的贷款和垫款	119,812,468	101,236,597
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②	15,867,133	15,254,098
合计	135,679,601	116,490,695

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

项目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款	84,537,874	75,747,853
零售贷款和垫款	39,654,308	29,687,899
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	124,192,182	105,435,752
减：损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	3,570,369	3,093,639
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	64,103	110,173
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	992,757	1,183,682
小计	4,627,229	4,387,494
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	119,564,953	101,048,258

②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

项目	期末余额	期初余额
票据贴现		
-银行承兑汇票	15,364,342	14,933,668
-商业承兑汇票	502,791	320,430
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总额	15,867,133	15,254,098

项目	期末余额	期初余额
损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	83,082	82,928
-阶段二(整个存续期预期信用损失)		
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		
小计	83,082	82,928

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 按行业分布情况

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	16,579,562	11.83	15,257,992	12.64
建筑业	12,477,334	8.91	10,023,815	8.31
水利、环境和公共设施管理业	12,358,002	8.82	12,327,356	10.21
租赁和商务服务业	11,761,659	8.40	10,583,727	8.77
制造业	7,421,084	5.30	7,040,941	5.83
房地产业	7,152,974	5.11	6,107,996	5.06
交通运输、仓储和邮政业	2,656,642	1.90	2,738,235	2.27
信息传输、计算机服务和软件业	2,187,628	1.56	1,930,817	1.60
金融业	1,663,568	1.19	1,510,228	1.25
农、林、牧、渔业	1,495,864	1.07	1,671,625	1.39
文化、体育和娱乐业	1,235,722	0.88	1,367,496	1.13
住宿和餐饮业	1,156,271	0.83	990,225	0.82
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,059,502	0.76	565,814	0.47
电力、燃气及水的生产和供应业	985,149	0.70	1,126,404	0.93
教育	260,702	0.19	215,295	0.18
居民服务和其他服务业	248,990	0.18	134,620	0.11
卫生、社会工作	93,208	0.07	175,336	0.15
公共管理、社会保障和社会组织	120		152	
贸易融资	3,743,893	2.67	1,979,779	1.64
贴现	15,867,133	11.32	15,254,098	12.64
个人贷款	39,654,308	28.31	29,687,899	24.60
贷款及垫款总额	140,059,315	100.00	120,689,850	100.00

(3) 按地区分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
南京地区	119,747,942	85.50	100,999,753	83.69
其他地区	20,311,373	14.50	19,690,097	16.31
发放贷款及垫款总额	140,059,315	100.00	120,689,850	100.00

(4) 按担保方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	25,208,186	18.00	13,534,821	11.21
保证贷款	41,723,095	29.79	38,434,339	31.85
抵押贷款	51,172,031	36.53	45,339,475	37.57
质押贷款	6,088,870	4.35	8,127,117	6.73
贴现	15,867,133	11.33	15,254,098	12.64
发放贷款及垫款总额	140,059,315	100.00	120,689,850	100.00

(5) 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	159,580	97,722	90,317	12,893	360,512
保证贷款	214,923	94,057	88,483	51,615	449,078
抵押贷款	266,647	351,494	167,558	26,879	812,578
质押贷款		783	1,997		2,780
合计	641,150	544,056	348,355	91,387	1,624,948

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	74,134	114,813	64,147	8,362	261,456
保证贷款	143,494	41,538	218,044	70,478	473,554
抵押贷款	40,557	195,423	158,439	27,498	421,917
质押贷款	2,755	2,092			4,847
合计	260,940	353,866	440,630	106,338	1,161,774

(6) 贷款减值损失准备变动情况

① 摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况：

项目	期末余额			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	3,093,639	110,173	1,183,682	4,387,494
转移:				
-至阶段一	9,439	-9,439		
-至阶段二	-16,681	34,010	-17,329	
-至阶段三	-12,396	-32,434	44,830	
本期计提	496,368	-38,207	313,794	771,955
本期核销/处置			691,120	691,120
收回已核销的贷款和垫款			159,108	159,108
外币折算差异			-208	-208
期末余额	3,570,369	64,103	992,757	4,627,229

项目	期初余额			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	2,742,779	240,903	1,003,603	3,987,285
转移:				
-至阶段一	393	-225	-168	
-至阶段二	-3,978	3,978		
-至阶段三	-18,105	-103,329	121,434	
本期计提	372,688	-12,498	845,447	1,205,637
本期核销/处置	138	18,656	902,684	921,478
收回已核销的贷款和垫款			116,050	116,050
期末余额	3,093,639	110,173	1,183,682	4,387,494

②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损失准备情况

项目	期末余额	期初余额
上年年末余额	82,928	82,406
会计政策变更影响		
本年年初余额	82,928	82,406
本期计提	154	522
本期期末余额	83,082	82,928

6. 衍生金融资产和衍生金融负债

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具	15,805,071	3,072				

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

7.交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	1,822,751	2,372,251
公募基金		381,476
券商资管产品	78,666	107,631
信托计划		300,000
其他	298,114	170,001
合计	2,199,531	3,331,359

8.债权投资

(1) 债权投资按产品类型分类

项目	期末余额	期初余额
国债	1,109,829	3,656,249
地方债	4,177,238	2,798,245
金融债	20,000	199,729
企业债	937,610	1,037,981
同业存单		193,274
其他	2,487,625	6,025,064
债权投资小计	8,732,302	13,910,542
减：减值准备	871,388	745,665
债权投资本金净额	7,860,914	13,164,877
应收利息	79,706	148,326
减：减值准备	7,642	887
债权投资应收利息净额	72,064	147,439
合计	7,932,978	13,312,316

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

项目	期末余额			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用)	(整个存续期预期信用)	

		损失)	损失-已减值)	
债权投资总额	6,894,176	707,021	1,131,105	8,732,302
减：债权投资损失准备	39,678	20,605	811,105	871,388
债权投资净额	6,854,498	686,416	320,000	7,860,914

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
上年年末余额	140,435	17,580	587,650	745,665
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本期计提	-100,757	3,025	407,024	309,292
本年核销			189,058	189,058
本期收回已核销的债权			5,489	5,489
本期期末余额	39,678	20,605	811,105	871,388

项目	期初余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
上年年末余额	180,400	677,384	208,330	1,066,114
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三		-540,000	540,000	
本期计提	-39,965	-119,804	668,530	508,761
本期核销的债权			829,210	829,210
本期期末余额	140,435	17,580	587,650	745,665

9.其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	15,926,801	21,660,091
地方债	8,502,296	5,898,147

项目	期末余额	期初余额
金融债	3,941,346	1,446,832
企业债	2,007,326	4,004,819
同业存单	4,536,551	14,650,837
其他		40,000
其他债权投资本金小计	34,914,320	47,700,726
应收利息	395,245	468,899
减：减值准备	1,335	3,292
其他债权投资应收利息净额	393,910	465,607
合计	35,308,230	48,166,333

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
其他债权投资总额	34,914,320			34,914,320
减：其他债权投资损失准备	63,172			63,172
其他债权投资净额	34,851,148			34,851,148

项目	期初余额			
	阶段一 (12 个月预期信 用损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
其他债权投资总额	47,433,402		267,324	47,700,726
减：其他债权投资损失准备	97,998		67,778	165,776
其他债权投资净额	47,335,404		199,546	47,534,950

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
上年年末余额	97,998		67,778	165,776
转移：				
至阶段一				

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
至阶段二				
至阶段三	-952		952	
本期计提	-33,874		-48,427	-82,301
本年核销			38,757	38,757
收回已核销的债权			18,454	18,454
本期期末余额	63,172			63,172

项目	期初余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
上年年末余额	222,196		160,394	382,590
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本期计提	-124,198		-92,616	-216,814
本期期末余额	97,998		67,778	165,776

10.其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入
股权	600	600	60

11.长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他		
联营企业											
江苏高淳农村商业 银行股份有限公司	405,904			31,882	1,687		7,137			432,336	
江苏溧水农村商业 银行股份有限公司	470,378			47,038	128		2,149			515,395	
合计	876,282			78,920	1,815		9,286			947,731	

本公司对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的持股比例均为 20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

12. 固定资产

(1) 固定资产明细情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	1,791,924	9,082	185,377	43,818	161,173	2,191,374
(2) 本期增加金额	1,516	1,711	26,233	1,576	11,762	42,798
—购置	1,516	1,711	24,166	1,576	7,344	36,313
—其他调整			2,067		4,418	6,485
(3) 本期减少金额	2,978	4,624	22,369	5,209	174	35,354
—处置或报废	2,978	4,624	22,369	5,209	174	35,354
(4) 期末数	1,790,462	6,169	189,241	40,185	172,761	2,198,818
2. 累计折旧						
(1) 期初数	599,116	8,644	137,638	36,602	39,782	821,782
(2) 本期增加金额	79,239	411	22,613	2,344	10,031	114,638
—计提	79,239	411	22,613	2,344	10,031	114,638
(3) 本期减少金额	2,577	4,478	21,507	4,986	166	33,714
—处置或报废	2,577	4,478	21,507	4,986	166	33,714
(4) 期末数	675,778	4,577	138,744	33,960	49,647	902,706
3. 减值准备						
(1) 期初数						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末数						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	1,114,684	1,592	50,497	6,225	123,114	1,296,112
(2) 期初账面价值	1,192,808	438	47,739	7,216	121,391	1,369,592

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2021年12月31日，账面价值为人民币547.13万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

13. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	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	11,526		11,526	13,646		13,646
软件工程	8,070		8,070	7,340		7,340

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他工程	2,026		2,026	2,963		2,963
合计	21,622		21,622	23,949		23,949

14.使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	合计
1. 账面原值			
(1) 2021 年 1 月 1 日金额	173,882	775	174,657
(2) 本期增加金额	76,537		76,537
(3) 本期减少金额		11	11
(4) 期末数	250,419	764	251,183
2. 累计折旧			
(1) 2021 年 1 月 1 日金额			
(2) 本期增加金额	40,686	268	40,954
—计提	40,686	268	40,954
(3) 本期减少金额			
(4) 期末数	40,686	268	40,954
3. 账面价值			
(1) 期末账面价值	209,733	496	210,229
(2) 期初账面价值	173,882	775	174,657

注：期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十七)之说明。

15.无形资产

项目	软件	土地使用权	其他	合计
一、账面原值				
1.期初余额	69,096	95,165	111	164,372
2.本期增加金额	7,005			7,005
(1)购置	1,143			1,143
(2)其他	5,862			5,862
3.本期减少金额		4,547		4,547
(1)处置		4,547		4,547
(2)其他				
4.期末余额	76,101	90,618	111	166,830
二、累计摊销				

项目	软件	土地使用权	其他	合计
1.期初余额	25,921	13,660	34	39,615
2.本期增加金额	7,606	2,777	11	10,394
(1)计提	7,606	2,777	11	10,394
3.本期减少金额		1,540		1,540
(1)处置		1,540		1,540
4.期末余额	33,527	14,897	45	48,469
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1)计提				
3.本期减少金额				
(1)处置				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	42,574	75,721	66	118,361
2.期初账面价值	43,175	81,505	77	124,757

16.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	6,263,507	1,565,877	5,731,699	1,432,924
预计负债	95,649	23,912	71,163	17,791
内退职工辞退福利	13,781	3,445	15,836	3,959
贴现利息调整	140,243	35,061	222,321	55,580
绩效工资延期支付	99,921	24,980	161,763	40,441
交易性金融资产公允价值变动	46,817	11,704	39,376	9,844
其他债权投资公允价值变动			115,361	28,840
合计	6,659,918	1,664,979	6,357,519	1,589,379

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	30,752	7,688		
500 万元固定资产一次性扣除	51,034	12,759	50,286	12,571

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
衍生金融资产-利率衍生工具公允价值变动	3,072	768		
合计	84,858	21,215	50,286	12,571

17.其他资产

(1) 余额明细

项目	期末余额	期初余额
其他应收款净值	84,894	57,958
抵债资产净值		
长期待摊费用	68,600	61,121
应收利息	3,753	12,965
预交企业所得税	43,236	
合计	200,483	132,044

(2) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
代垫诉讼费	29,244	24,978
预付房租款		22,614
本地同城应收款项		
应收暂付款项	26,210	11,076
其他	49,174	13,662
合计	104,628	72,330
减：其他应收款坏账准备	19,734	14,372
净额	84,894	57,958

(3) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	37,103	37,103
减：抵债资产减值准备	37,103	37,103
净额		

(4) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
网点装修费用	28,128	27,639	19,879	35,888
其他长期待摊费用	32,993	1,698	1,979	32,712
合计	61,121	29,337	21,858	68,600

(5) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收利息	21,289	20,831
减：应收利息减值准备	17,536	7,866
净额	3,753	12,965

18.资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期收回已核销	本期核销	本期其他减少	期末余额
摊余成本计量贷款损失准备	4,387,494	771,955		159,108	691,120	208	4,627,229
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	82,928	154					83,082
抵债资产减值准备	37,103						37,103
其他资产—应收利息减值准备	7,866	9,670					17,536
其他应收款减值准备	14,372	6,196			834		19,734
债权投资减值准备	745,665	309,292		5,489	189,058		871,388
债权投资应收利息减值准备	887	6,755					7,642
其他债权投资减值准备	165,776		82,301	18,454	38,757		63,172
其他债权投资应收利息减值准备	3,292		32		1,925		1,335
存放同业款项减值准备		480					480
买入返售金融资产减值准备	1,367		1,100				267
表外信用风险减值准备	71,163	24,864				378	95,649
合计	5,517,913	1,129,366	83,433	183,051	921,694	586	5,824,617

19.向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	3,037,900	2,586,740
应付利息	25,138	32,789
合计	3,063,038	2,619,529

20.同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
银行	222,517	4,352,667
其他金融机构	486,123	313,238
小计	708,640	4,665,905
应付利息	14	10,669
合计	708,654	4,676,574

21.拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行	2,283,757	5,108,000
应付利息	1,607	4,409
合计	2,285,364	5,112,409

22.卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	5,514,850	9,036,250
其中：政府债券	5,514,850	9,036,250
票据		5,490,787
其中：银行承兑汇票		5,490,787
小计	5,514,850	14,527,037
应付利息	421	8,104
合计	5,515,271	14,535,141

23.吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	55,109,147	64,374,007
其中：公司	41,810,309	49,930,646
个人	13,298,838	14,443,361
定期存款	97,303,954	82,198,255
其中：公司	32,181,285	28,523,277

项目	期末余额	期初余额
个人	65,122,669	53,674,978
保证金存款	3,636,677	1,366,080
其他	179,553	236,583
小计	156,229,331	148,174,925
应付利息	3,290,498	2,439,443
合计	159,519,829	150,614,368

保证金存款明细列示如下：

项目	期末余额	期初余额
贷款保证金	603,142	91,775
承兑汇票保证金	2,011,919	673,612
信用证保证金	846,841	464,084
保函保证金	160,946	107,522
其他保证金	13,829	29,087
合计	3,636,677	1,366,080

24.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	249,165	722,381	879,187	92,359
二、离职后福利—设定提存计划	56,150	110,447	125,617	40,980
三、内退人员薪酬	15,836	2,239	4,295	13,780
合计	321,151	835,067	1,009,099	147,119

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	249,165	530,177	696,769	82,573
二、职工福利费		76,808	69,222	7,586
三、社会保险费		45,914	45,914	
其中：1.医疗保险费		41,691	41,691	
2.工伤保险费		1,020	1,020	
3.生育保险费		3,203	3,203	
四、住房公积金		54,612	54,612	
五、工会经费和职工教育经费		14,870	12,670	2,200
合计	249,165	722,381	879,187	92,359

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		67,388	67,388	
2、失业保险费		2,079	2,079	
3、企业年金缴费	56,150	40,980	56,150	40,980
合计	56,150	110,447	125,617	40,980

25. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税		143,890
增值税	93,093	68,804
城市建设维护费	6,502	4,802
教育费附加	4,644	3,430
代扣代缴个人所得税	1,701	942
房产税	4,259	4,283
土地使用税	113	114
印花税	372	
合计	110,684	226,265

26. 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外预期信用损失准备	95,649	71,163

表外预期信用损失按照三阶段划分：

项目	期末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
表外预期信用损失准备	95,649			95,649

27. 应付债券

(1) 应付债券明细

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	1,697,636	1,697,141
同业存单[注]	12,610,999	18,478,570
可转换公司债券	4,283,616	4,114,799
小计	18,592,251	24,290,510
应付利息	60,849	52,861
合计	18,653,100	24,343,371

[注]2021 年 1-12 月本公司共发行同业存单 86 期，面值为 344 亿元；到期偿还同业存单 48 期，面值为 217.2 亿元；截止 2021 年 12 月 31 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 38 笔，面值 126.8 亿元，期限均为 1 年以内，利率区间为 2.60%-3.22%。

（2）二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额 (亿元)	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2017 年二级资本债 01	100	2017/3/23	10 年	3	299,531		14,700	87		299,618
2017 年二级资本债 02	100	2017/6/15	10 年	14	1,397,610		70,000	408		1,398,018
合计					1,697,141		84,700	495		1,697,636

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

（3）可转换公司债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额 (亿元)	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
紫银转债	100	2020/7/23	6 年	45	4,114,799		16,988	169,132	315	4,283,616

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068 号），江苏紫金农村商业银行股份有限公司于 2020 年 7 月 23 日发行面值总额 45 亿元的可转换公司债券，紫银转债存续期限为自发行之日起六年，票面利率：第一年 0.20%、第二年 0.60%、第三年 1.20%、第四年 1.80%、第五年 2.00%、第六年 2.50%，期满后赎回价格为可转债的票面面值的 110%（含最后一期年度利息）。

28.租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债-原值	235,917	208,189
租赁负债-未确认融资费用	-27,947	-33,532
合计	207,970	174,657

注：期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十七)之说明。

29.其他负债

（1）余额明细

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	269,412	253,152

项目	期末余额	期初余额
其他流动负债	69,529	63,584
合计	338,941	316,736

(2) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待结算及清算款项	125,196	131,747
应付代理业务款项	33,068	10,437
待处理久悬未取款项	73,909	79,546
其他	37,239	31,422
合计	269,412	253,152

(3) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	57	470
财政存款	65,213	58,856
长期应付款	4,259	4,258
合计	69,529	63,584

30.股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,889				69	69	3,660,958

31.其他权益工具

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转债股权价值	439,572		31	439,541

32.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,976,613	255		2,976,868
其他	453			453
合计	2,977,066	255		2,977,321

33.其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下在被投资单位以后将重分 类进损益的其他综合收益中享有的份额	4,437	1,815			1,815		6,252
分类为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产公允价值变动	-86,520	168,049	21,936	36,528	109,585		23,065
分类为以公允计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产信用损失准备	186,528	-102,451		-25,613	-76,838		109,690
合计	104,445	67,413	21,936	10,915	34,562		139,007

34.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,028,084	151,520		1,179,604
任意盈余公积	855,697	144,150		999,847
合计	1,883,781	295,670		2,179,451

35.一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
期初余额	3,313,336	2,675,644
本期计提	648,673	637,692
财政补助	130	
期末余额	3,962,139	3,313,336

36.未分配利润

项目	本期	上期
上年年末未分配利润	2,436,011	2,284,154
会计政策变更影响		
期初未分配利润	2,436,011	2,284,154
加：本期净利润	1,515,204	1,441,496
减：提取法定盈余公积	151,520	144,150
提取任意盈余公积	144,150	141,709
提取一般准备	648,673	637,692
应付普通股股利	366,093	366,088
期末余额	2,640,779	2,436,011

37.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	8,530,106	7,822,815
其中：存放同业	15,584	52,940
存放中央银行	182,240	184,705
拆出资金	38,877	77,558
买入返售金融资产	269,582	290,387
发放贷款及垫款	6,279,882	5,453,376
—公司贷款和垫款	4,006,828	3,716,807
—个人贷款及垫款	1,855,602	1,412,433
—票据贴现	417,452	324,136

项目	本期发生额	上期发生额
证券投资	1,743,812	1,763,731
其他	129	118
利息支出	4,571,219	3,982,419
其中：向中央银行借款	54,721	34,867
同业存放	102,307	69,483
卖出回购金融资产	265,266	224,480
拆入资金	107,971	76,259
吸收存款	3,184,903	2,682,847
债券	856,051	894,483
利息净收入	3,958,887	3,840,396

38.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	162,617	152,767
其中：代理业务手续费收入	63,326	73,525
结算手续费收入	72,687	62,221
银行卡手续费收入	26,604	17,021
手续费及佣金支出	39,287	27,134
其中：代理业务手续费支出	24,061	19,332
结算手续费支出	8,113	4,233
银行卡手续费支出	7,113	3,569
手续费及佣金净收入	123,330	125,633

39.投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	78,920	75,443
交易性金融资产投资收益	81,377	116,717
其他债权投资处置收益	92,084	249,288
债权投资处置收益	38,222	94,097
其他权益工具投资收益	60	60
其他投资收益	38,072	2,877
合计	328,735	538,482

40.公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产金融资产	32,811	-73,029

项目	本期发生额	上期发生额
衍生金融资产	3,072	
合计	35,883	-73,029

41.资产处置收益

(1) 按项目列示:

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	18,114	20,747
无形资产处置利得或损失	51	
合计	18,165	20,747

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	18,114	20,747
无形资产处置利得	51	
合计	18,165	20,747

42.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	24,686	21,960
教育费附加	17,633	15,686
房产税	19,222	17,020
土地使用税	466	458
车船使用税	7	15
印花税	2,515	2,133
合计	64,529	57,272

43.业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	835,067	706,588
办公费	522,244	481,251
折旧费用	155,592	106,931
长期待摊费用摊销	21,858	17,615
无形资产摊销	10,394	9,457
其他	69,036	37,304
合计	1,614,191	1,359,146

44.信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款及垫款减值准备	772,109	1,206,159
存放同业款项减值准备	480	-66
拆出资金减值准备		-387
买入返售金融资产减值准备	-1,100	373
债权投资减值准备	309,292	508,761
其他债权投资减值准备	-82,301	-216,814
表外预期信用减值损失	24,864	3,534
其他应收款减值准备	6,196	2,249
其他资产—应收利息减值准备	9,670	-4,570
债权投资应收利息减值准备	6,755	-1,388
其他债权投资应收利息减值准备	-32	-1,386
合计	1,045,933	1,496,465

45.营业外收入

(1) 按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废	154	113
政府补贴	2,454	24,671
久悬未取款项	2,354	3,850
扣款	3,950	9,201
不需支付的款项	693	4,787
其他	2,000	2,482
合计	11,605	45,104

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废	154	113
政府补贴	2,454	24,671
久悬未取款项	2,354	3,850
扣款	3,950	9,201
不需支付的款项	693	4,787
其他	2,000	2,482
合计	11,605	45,104

注：政府补贴明细情况详见附注五-51政府补助明细。

46.营业外支出

(1) 按项目列示:

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及报废损失	927	1,567
久悬未取款项支出	159	199
滞纳金支出	1,382	4
公益性捐赠支出	7,000	4,286
残废人保障基金	120	151
其他	514	640
合计	10,102	6,847

(2) 计入非经常性损益的金额:

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及报废损失	927	1,567
久悬未取款项支出	159	199
滞纳金支出	1,382	4
公益性捐赠支出	7,000	4,286
残废人保障基金	120	151
其他	514	640
合计	10,102	6,847

47.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	341,619	454,220
递延所得税费用	-77,872	-295,424
合计	263,747	158,796

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,778,951	1,600,292
按法定税率计算的所得税费用	444,737	400,073
调整以前期间所得税的影响	595	-24,740
非应税收入的影响	-227,347	-233,710
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	45,762	17,173
所得税费用	263,747	158,796

48.基本每股收益和稀释每股收益

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

项 目	本期	上期
归属于母公司的净利润（千元）	1,515,204	1,441,496
扣除非经常性损益后的净利润（千元）	1,478,729	1,364,819
年初股份总数（千股）	3,660,889	3,660,889
期末股份总数（千股）	3,660,958	3,660,889
发行在外的普通股加权平均数（千股）	3,660,958	3,660,889
加权平均的每股收益(元/股)	0.41	0.39
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.40	0.37
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.38	0.35

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。

49.现金流量表项目注释**（1）收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
其他	73,143	150,295

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂收待划转款转出	28,485	109,477
业务及管理费	591,280	518,555
其他	13,356	14,825
合计	633,121	642,857

（3）支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他	51,482	

50.现金流量表补充资料**（1）现金流量表补充资料**

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,515,204	1,441,496

项目	本期金额	上期金额
加：资产减值准备	1,045,933	1,498,297
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	155,592	106,931
无形资产摊销	10,394	9,457
长期待摊费用摊销	21,858	17,615
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)	-18,165	-20,747
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	773	1,454
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-35,883	73,029
投资损失(收益以“－”号填列)	-328,735	-538,482
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-104,440	-347,659
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	955	-1,838
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-19,443,478	-16,393,160
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-6,812,153	26,341,121
债券利息支出[注]	856,051	894,483
其他	130	
经营活动产生的现金流量净额	-23,135,964	13,081,997
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	5,661,016	7,342,512
减：现金的期初余额	7,342,512	14,663,760
加：现金等价物的期末余额	5,261,450	14,119,196
减：现金等价物的期初余额	14,119,196	9,099,001
现金及现金等价物净增加额	-10,539,242	-2,301,053

[注]债券利息支出是本公司发行二级资本债及同业存单而支付的利息。

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,661,016	7,342,512
其中：库存现金	541,355	482,468
可用于支付的存放中央银行款项	1,159,352	1,322,156
存放同业款项	3,850,609	2,834,166
拆放同业款项	109,700	2,703,721

项目	期末余额	期初余额
二、现金等价物	5,261,450	14,119,196
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	5,261,450	14,119,196
三、期末现金及现金等价物余额	10,922,466	21,461,708

51.政府补助

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目
稳岗补贴	与收益相关	97	其他收益
科技支行贷款增量政府补贴	与收益相关	3,540	其他收益
“宁创贷”增量补贴	与收益相关	19,440	其他收益
省农担业务奖励资金	与收益相关	881	其他收益
财政局防疫服务方案奖励	与收益相关	80	其他收益
江宁区“宁科贷”合作银行奖励	与收益相关	250	其他收益
浦口区知识产权质押贷款资助款	与收益相关	198	其他收益
江苏省普惠金融发展专项资金	与收益相关	5,000	其他收益
南京市以工代训补贴	与收益相关	22	营业外收入
银行工作绩效考核奖励	与收益相关	131	营业外收入
高管政策奖励	与收益相关	2,301	营业外收入
合计		31,940	

52.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,007,347	法定存款准备金等
交易性金融资产	414,422	向央行借款、卖出回购等
债权投资	981,857	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,320,410	向央行借款、卖出回购等质押
合计	19,724,036	

附注六、在其他主体中的权益

1.在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	南京市高淳区	南京市	银行业	20.00		权益法
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	南京市溧水区	南京市	银行业	20.00		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	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	18,016,682	24,873,520	16,985,555	22,703,702
负债总额	16,194,286	22,425,236	15,295,321	20,480,505
归属于母公司的股东权益	1,822,396	2,448,284	1,690,234	2,223,197
按持股比例计算的净资产份额	364,479	489,657	338,047	444,640
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
-内部交易未实现利润				
-其他				
对联营企业权益投资的账面价值	432,337	515,395	405,904	470,378
利息净收入	317,412	390,507	356,070	388,000
净利润	159,412	235,191	142,107	235,107
其他综合收益	8,435	9,869	-42	-12,143
综合收益总额	167,847	245,060	142,065	222,964
本期收到的来自联营企业的股利	7,137	2,149	8,028	2,255

2. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品。

理财产品

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2021 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 25.17 亿元。2021 年度本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 50.65 万元。

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2021 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 2021 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
信托计划		2,377,556	2,377,556	2,377,556
资产管理计划及其他	78,666	110,069	188,735	188,735
合计	78,666	2,487,625	2,566,291	2,566,291

附注七、与金融工具相关的风险

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

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

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

1.信用风险

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

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

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

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

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确

定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

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

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

（1）信用风险的计量

①发放贷款及垫款

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

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

②债券及票据

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

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

（2）标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。

定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司业务部和零售业务部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

（3）风险限额管理及缓释措施

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

①风险限额管理

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

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

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

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

②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款，本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

③信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可

撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（4）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

（5）预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；

违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；

违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

（6）考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

（7）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末金额	期初金额
存放同业款项	3,850,283	2,834,371
拆出资金	262,208	2,708,898
衍生金融资产	3,072	
买入返售金融资产	5,261,956	14,132,136
发放贷款及垫款	135,596,519	116,407,767
金融投资：		
交易性金融资产	2,199,531	3,331,359
债权投资	7,932,978	13,312,316
其他债权投资	35,245,058	48,000,556

项目	期末金额	期初金额
其他资产	131,883	70,923
小计	190,483,488	200,798,326
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	5,432,237	1,472,244
开出信用证	2,600,838	2,259,021
开出保函	823,445	447,489
不可撤销的贷款承诺	4,521,982	
未使用的信用卡额度	2,656,508	2,092,922
其他	200,000	200,000
小计	16,235,010	6,471,675
合计	206,718,498	207,270,001

(8) 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。本行重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至2021年12月31日，本行重组贷款余额为1,746,241千元（截至2020年12月31日，本行重组贷款余额为1,919,888千元）。

(9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	期末金额	期初金额
AAA-到 AAA+	38,766,753	50,944,398
AA-到 AA+	3,160,708	6,000,751
A-到 A+	186,677	
低于 A-	716,014	883,337
无评级	3,016,001	7,114,141
合计	45,846,153	64,942,627
减：减值准备	871,388	745,665
净额	44,974,765	64,196,962

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

(10) 金融工具风险阶段划分

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

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	3,850,609			480		

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
拆出资金	262,200					
买入返售金融资产	5,261,450			267		
发放贷款及垫款	137,142,219	886,790	2,030,307	3,653,451	64,103	992,757
债权投资	6,894,176	707,021	1,131,105	39,678	20,605	811,105
其他债权投资	34,914,320			63,172		

截至2020年12月31日，本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下（单位：千元）：

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	2,834,166					
拆出资金	2,703,721					
买入返售金融资产	14,119,196			1,367		
发放贷款及垫款	117,299,236	1,359,989	2,030,625	3,176,568	110,173	1,183,682
债权投资	12,364,878	586,014	959,650	140,435	17,580	587,650
其他债权投资	47,433,402		267,324	97,998		67,778

（11）金融资产信用风险集中度

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

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、其他债权投资和债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五 5（2）。

2.流动性风险

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

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

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

本公司流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会，

高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、风险管理委员会组成的决策体系，由监事会、审计稽核部和合规管理部组成的监督体系，由计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构相关部门组成的执行体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

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

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

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

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		11,708,054					11,708,054
存放同业款项		3,850,283					3,850,283
拆出资金			109,708	152,500			262,208
衍生金融资产			3,072				3,072
买入返售金融资产			5,261,956				5,261,956
发放贷款及垫款	490,653		29,121,965	50,802,957	24,118,960	31,145,066	135,679,601
交易性金融资产			305,743	376,780	1,455,089	61,919	2,199,531
债权投资	888,433		1,011,837	2,348,866	798,210	2,885,632	7,932,978
其他债权投资			10,964,015	9,660,024	13,037,628	1,646,563	35,308,230
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						947,731	947,731
固定资产						1,296,112	1,296,112
在建工程						21,622	21,622
使用权资产						210,229	210,229
无形资产						118,361	118,361
递延所得税资产	822,163	59,505	89,974	336,160	215,294	141,883	1,664,979
其他资产	3,753	74,373	44,246		68,601	9,510	200,483
资产合计	2,205,002	15,692,215	46,912,516	63,677,287	39,693,782	38,485,228	206,666,030

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款			136,948	2,926,090			3,063,038
同业及其他金融机构存放款项		708,654					708,654
拆入资金			784,011	700,620	800,733		2,285,364
卖出回购金融资产款			5,515,271				5,515,271
吸收存款		59,248,864	25,372,110	35,946,961	38,951,894		159,519,829
应付职工薪酬			133,339			13,780	147,119
应交税费			110,684				110,684
预计负债				95,649			95,649
应付债券			8,140,176	4,531,672	4,283,616	1,697,636	18,653,100
租赁负债						207,970	207,970
递延所得税负债			1,866	1,639	15,140	2,570	21,215
其他负债		338,941					338,941
负债合计		60,296,459	40,194,405	44,202,631	44,051,383	1,921,956	190,666,834
流动性净额	2,205,002	-44,604,244	6,718,111	19,474,656	-4,357,601	36,563,272	15,999,196

至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		12,571,667					12,571,667
存放同业款项		2,834,371					2,834,371

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
拆出资金			2,708,898				2,708,898
买入返售金融资产			14,132,136				14,132,136
发放贷款及垫款	406,634	-	20,645,118	49,838,049	17,912,608	27,688,286	116,490,695
交易性金融资产			791,565	112,997	2,357,442	69,355	3,331,359
债权投资	1,038,959		1,290,890	4,046,649	6,524,100	411,718	13,312,316
其他债权投资	267,324		15,863,568	17,290,190	13,797,887	947,364	48,166,333
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						876,282	876,282
固定资产						1,369,592	1,369,592
在建工程						23,949	23,949
无形资产						124,757	124,757
递延所得税资产				94,264	500,684	994,431	1,589,379
其他资产	12,965	57,958				61,121	132,044
资产合计	1,725,882	15,463,996	55,432,175	71,382,149	41,092,721	32,567,455	217,664,378
负债项目：							
向中央银行借款			104,339	2,515,190			2,619,529
同业及其他金融机构存放款项		665,921	4,010,653				4,676,574
拆入资金			1,409,616	3,702,793			5,112,409
交易性金融负债							
卖出回购金融资产款			14,535,141				14,535,141

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
吸收存款		65,770,253	22,650,450	27,612,184	34,581,481		150,614,368
应付职工薪酬			249,165		56,150	15,836	321,151
应交税费			226,265				226,265
预计负债					71,163		71,163
应付债券			7,196,481	11,334,949		5,811,941	24,343,371
递延所得税负债					12,571		12,571
其他负债		316,736					316,736
负债合计		66,752,910	50,382,110	45,165,116	34,721,365	5,827,777	202,849,278
流动性净额	1,725,882	-51,288,914	5,050,065	26,217,033	6,371,356	26,739,678	14,815,100

金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2021 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放央行款项		11,708,054						11,708,054
存放同业款项		3,850,763						3,850,763
拆出资金			9,700	100,330	152,500			262,530
买入返售金融资产			4,967,211	302,260				5,269,471
发放贷款及垫款	1,632,906		12,135,797	18,122,950	54,785,164	35,396,297	42,477,608	164,550,722
金融投资	1,641,279		4,043,893	8,416,938	13,036,842	16,709,421	7,137,113	50,985,486
衍生金融资产			3,072					3,072

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
合计（预期到期日）	3,274,185	15,558,817	21,159,673	26,942,478	67,974,506	52,105,718	49,614,721	236,630,098
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项		708,655						708,655
拆入资金			600,265	184,424	720,526	802,835		2,308,050
卖出回购金融资产款			5,516,566					5,516,566
吸收存款		59,229,839	10,795,845	15,441,186	35,183,289	41,718,476		162,368,635
应付债券			4,200,000	3,974,700	4,617,000	5,513,800	1,784,700	20,090,200
合计（合同到期日）		59,938,494	21,112,676	19,600,310	40,520,815	48,035,111	1,784,700	190,992,106
流动性敞口	3,274,185	-44,379,677	46,997	7,342,168	27,453,691	4,070,607	47,830,021	45,637,992

(2) 表外项目流动性分析

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

截止 2021 年 12 月 31 日

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

截止 2020 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	1,472,244			1,472,244
开出信用证	2,259,021			2,259,021
开出保函	373,996	73,299	194	447,489
未使用的信用卡额度	2,092,922			2,092,922
其他	200,000			200,000
合计	6,398,183	73,299	194	6,471,676

3. 市场风险

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

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

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

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有

关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、金融同业部、贸易金融部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

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

（1）利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

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

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

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

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

截止 2021 年 12 月 31 日：

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

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

截止 2020 年 12 月 31 日：

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
现金及存放中央银行款项	12,025,010						546,657	12,571,667
存放同业款项	2,834,166						205	2,834,371
拆出资金	2,703,721						5,177	2,708,898
买入返售金融资产	12,524,011	1,593,818					14,307	14,132,136
发放贷款和垫款	8,051,928	12,743,503	16,484,179	75,839,555	1,824,126	1,256,276	291,128	116,490,695
交易性金融资产	459,820.00				2,187,441.00	69,355.00	614,743.00	3,331,359.00
债权投资	1,519,379	751,077	567,869	3,392,509	6,522,326	411,717	147,439	13,312,316
其他债权投资	6,070,158	9,788,846	7,711,840	9,384,632	13,797,887	947,363	465,607	48,166,333
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							876,282	876,282
固定资产							1,369,592	1,369,592
在建工程							23,949	23,949
无形资产							124,757	124,757
递延所得税资产							1,589,379	1,589,379
其他资产							132,044	132,044
资产合计	46,188,193	24,877,244	24,763,888	88,616,696	24,331,780	2,684,711	6,201,866	217,664,378
负债项目：								
向中央银行借款		100,000	1,274,000	1,212,740			32,789	2,619,529
同业及其他金融机构存放款项	4,665,904						10,670	4,676,574

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
拆入资金	1,408,000		1,300,000	2,400,000			4,409	5,112,409
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款	14,527,037						8,104	14,535,141
吸收存款	76,971,002	10,814,519	6,945,418	20,080,740	33,363,246		2,439,443	150,614,368
应付职工薪酬							321,151	321,151
应交税费							226,265	226,265
预计负债							71,163	71,163
应付债券	4,024,528	3,171,954	9,648,673	1,633,415		5,811,941	52,860	24,343,371
递延所得税负债							12,571	12,571
其他负债							316,736	316,736
负债合计	101,596,471	14,086,473	19,168,091	25,326,895	33,363,246	5,811,941	3,496,161	202,849,278
利率敏感度缺口总计	-55,408,278	10,790,771	5,595,797	63,289,801	-9,031,466	-3,127,230	2,705,705	14,815,100

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-233,053.83	-247,725.95
下降 100 个基点	233,053.83	247,725.95

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

截止 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

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

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

截止 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,558,536	12,613	418	90	10	12,571,667
存放同业款项	2,495,935	323,600	7,635	5,424	1,777	2,834,371
拆出资金	2,467,456	241,442				2,708,898
买入返售金融资产	14,132,136					14,132,136

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
发放贷款及垫款	116,429,466	60,794		435		116,490,695
交易性金融资产	3,331,359.00					3,331,359.00
债权投资	13,223,747	88,569				13,312,316
其他债权投资	48,166,333					48,166,333
其他权益工具投资	600					600
长期股权投资	876,282					876,282
固定资产	1,369,592					1,369,592
在建工程	23,949					23,949
无形资产	124,757					124,757
递延所得税资产	1,589,379					1,589,379
其他资产	132,044					132,044
资产合计	216,921,571	727,018	8,053	5,949	1,787	217,664,378
负债项目：						
向中央银行借款	2,619,529					2,619,529
同业及其他金融机构存放款项	4,676,100	474				4,676,574
拆入资金	5,112,409					5,112,409
交易性金融负债						
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	14,535,141					14,535,141
吸收存款	149,912,431	691,656	6,820	1,726	1,735	150,614,368
应付职工薪酬	321,151					321,151

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
应交税费	226,265					226,265
预计负债	71,163					71,163
应付债券	24,343,371					24,343,371
递延所得税负债	12,571					12,571
其他负债	316,736					316,736
负债合计	202,146,867	692,130	6,820	1,726	1,735	202,849,278
资产负债净头寸	14,774,704	34,888	1,233	4,223	52	14,815,100

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2021 年度	2020 年度
上涨 1%	494.16	403.96
下跌 1%	-494.16	-403.96

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

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

附注八、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

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

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

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

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

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

2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2021 年 12 月 31 日

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

2020 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			15,254,098	15,254,098
交易性金融资产		3,331,359		3,331,359
其他债权投资		47,660,726	40,000	47,700,726
其他权益工具投资			600	600
合计		50,992,085	15,294,698	66,286,783

本公司于2021年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

3. 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

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

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、持有至到期投资的账面价值、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	8,732,302	8,800,309		8,800,309	

项目	期初金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	13,910,542	13,975,256		13,975,256	

(2) 金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	18,592,251	18,408,966		18,408,966	

项目	期初金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	24,290,510	24,171,488		24,171,488	

附注九、关联方及关联交易

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

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	出资额 (万元)	出资比例(%)	表决权比例(%)
南京紫金投资集团有限责任公司	江苏南京	股权投资等	32,812.95	8.96	8.96
江苏省国信集团有限公司	江苏南京	国有资产经营等	26,785.23	7.32	7.32

2. 本公司的子公司情况

无。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业见附注六之1。

5. 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信集团财务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信信用融资担保有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏舜天国际集团经济协作有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国际信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡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
南京飞元实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京睿谷机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京金威智能科技有限公司	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
南京紫金融资租赁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市六合区雄州街道农民资金专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
江苏股权交易中心有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元出租汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京美欣泰机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京金维通智能科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京栩宽信息科技发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京浙台生态农业科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市紫金科技小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市创新投资集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏苏豪投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏省苏豪控股集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
南京新动力新能源有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏欣元环保技术股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金融资担保有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业

6. 关联交易情况

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

(1) 债权投资

关联方名称	期末金额	期初金额
其他关联方		50,000

(2) 债权投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	1,209	2,482

(3) 债权投资应收利息

关联方名称	期末金额	期初金额
其他关联方		31

(4) 其他债权投资

关联方名称	期末金额	期初金额
其他关联方	49,884	489,864

(5) 其他债权投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	2,500	5,696

(6) 其他债权投资应收利息

关联方名称	期末金额	期初金额
其他关联方	48	48

(7) 发放贷款及垫款

关联方名称	期末金额	期初金额
关键管理人员及其亲属	21,920	11,669
其他关联方	682,688	600,158
合计	704,609	611,827

(8) 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	860	607

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	22,895	34,030
合计	23,754	34,637

(9) 交易性金融资产

关联方名称	期末金额	期初金额
其他关联方		300,000

(10) 交易性金融资产利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	1,751	

(11) 同业存放款项

关联方名称	期末金额	期初金额
联营企业	32,796	146,416
其他关联方	26	303,017
合计	32,822	449,433

(12) 同业存放利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	67	226

(13) 同业拆入利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
联营企业	358	38
其他关联方	12	23
合计	370	61

(14) 卖出回购金融资产利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
联营企业	322	
其他关联方	12,825	4,167
合计	13,147	4,167

(15) 存放同业款项

关联方名称	期末金额	期初金额
联营企业	7,149	

(16) 存款余额

关联方名称	期末金额	期初金额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		

关联方名称	期末金额	期初金额
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	9,445	64,304
江苏省国信集团有限公司	205,964	206,552
其他关联方	1,746,168	592,012
合计	1,961,577	862,868

(17) 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	465	5,040
江苏省国信集团有限公司	3,895	22,219
其他关联方	4,723	12,026
合计	9,083	39,285

(18) 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：南京紫金投资集团有限责任公司		
江苏省国信资产管理集团有限公司	2	5
其他关联方	10	9
合计	12	14

(19) 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	8,698	2,377

(20) 投资收益

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	-472	2,911

(21) 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	11,888	9,764

(22) 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	14,379	17,422

附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1.资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	期末金额	期初金额
已签约但尚未支付	5,366	4,435

2.表外承诺

项目	期末金额	期初金额
银行承兑汇票	5,432,237	1,472,244
开出信用证	2,600,838	2,259,021
开出保函	823,445	447,489
不可撤销的贷款承诺	4,521,982	
未使用的信用卡额度	2,656,508	2,092,922
其他	200,000	200,000
合计	16,235,010	6,471,676

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

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

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

3.未决诉讼

于2021年12月31日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

附注十一、代理业务

1.受托贷款和受托存款

项目	期末金额	期初金额
委托贷款	3,453,268	4,057,382
委托存款	3,453,268	4,057,382

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

2.理财产品

项目	期末金额	期初金额
代理业务资产-代理理财	2,516,931	5,643,661

代理业务负债-委托理财	2,516,931	5,643,661
-------------	-----------	-----------

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

附注十二、资产负债表日后事项

2017年3月，本公司在全国银行间债券市场发行了规模为人民币3亿元的10年期二级资本债券（以下简称“本期债券”）。根据本期债券募集说明书相关条款规定，本期债券设有发行人赎回选择权，发行人有权在本期债券第5个计息年度的最后一日（2022年3月27日），按面值全部赎回本期债券。截止2022年3月28日，经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局批准，本公司已行使赎回权，并全额赎回了本期债券。

附注十三、其他重要事项

1.分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

其他指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的部分。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,049,374	1,717,381	602,425	132,921	4,502,101
利息净收入	1,944,775	1,697,890	316,222		3,958,887
其中：分部利息净收入	-796,981	1,834,239	-1,037,258		
手续费及佣金净收入	103,333	19,491	506		123,330
其他收入	1,266		285,697	132,921	419,884
二、营业支出	1,301,293	901,771	411,500	110,089	2,724,653
三、营业利润	748,081	815,610	190,925	22,832	1,777,448
四、资产总额	96,798,041	40,308,487	66,767,431	2,792,071	206,666,030
五、负债总额	84,351,678	78,500,840	27,190,217	624,099	190,666,834

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	75,557	63,317	22,211	4,901	165,986
2、资本性支出	30,965	25,949	9,102	2,008	68,024

截至 2020 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	2,519,672	1,001,833	840,141	115,104	4,476,750
利息净收入	2,409,311	988,381	442,704		3,840,396
其中：分部利息净收入	-252,336	1,222,816	-970,480		
手续费及佣金净收入	104,754	13,452	7,427		125,633
其他收入	5,607		390,010	115,104	510,721
二、营业支出	1,767,753	626,569	438,960	81,433	2,914,715
三、营业利润	751,919	375,264	401,181	33,671	1,562,035
四、资产总额	87,639,288	29,133,158	98,327,104	2,564,828	217,664,378
五、负债总额	83,084,558	70,220,502	48,667,495	876,723	202,849,278
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	65,507	26,046	21,842	2,993	116,388
2、资本性支出	40,441	16,080	13,485	1,847	71,853

2. 资本管理

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

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

本公司根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会2012年第1号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：千元

项目	本期	上期
核心一级资本净额	15,723,599	14,477,161
一级资本净额	15,723,599	14,477,161
资本净额	22,448,082	21,762,436
风险加权资产总额	147,654,491	129,432,557
核心一级资本充足率%	10.65%	11.19%

项目	本期	上期
一级资本充足率%	10.65%	11.19%
资本充足率%	15.20%	16.81%

3.租赁

(1) 承租情况

①承租人信息披露

项目	金额
计入当期损益的短期租赁费用	2,075
低价值资产租赁费用	
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	53,557
售后租回交易产生的相关损益	
其他	

附注十四、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	17,392	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	31,940	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		

项目	金额	说明
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-178	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	49,154	
减：所得税影响数	12,679	
非经常性损益净额（影响净利润）	36,475	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	36,475	

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

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

2.净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.85%	0.41	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.62%	0.40	0.38

附注十五、财务报表之批准

本财务报表业经本公司第四届董事会第四次会议于 2022 年 4 月 28 日批准。