

公司代码：601860

公司简称：紫金银行



同分享·共成长

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度报告

重要提示

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

二、 公司第五届董事会第八次会议于 2026 年 8 月 27 日审议通过了本半年度报告。本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，其中阙正和董事因公务原因，书面委托邵辉董事代为投票。

三、 公司半年度报告未经审计，北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

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

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无。公司2025年年度股东会审议通过《关于提请股东会授权董事会决定2026年度中期利润分配方案的议案》，股东会授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下制定并实施具体的中期利润分配方案，相关方案确定后另行公告。

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他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

请投资者认真阅读本报告全文，并特别注意下列风险因素：公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第八节商业银行信息披露内容之“报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、 其他

√适用 ☐不适用

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

目录

第一节 释义.....5

第二节 公司简介和主要财务指标.....5

第三节 管理层讨论与分析.....7

第四节 公司治理、环境和社会.....18

第五节 重要事项.....20

第六节 股份变动及股东情况.....22

第七节 债券相关情况.....27

第八节 商业银行信息披露内容.....29

第九节 财务报告.....42

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

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

董事会秘书、证券事务代表	
姓名	张毅
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、基本情况变更简介

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

四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、公司股票简况

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

六、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比 上年同期增 减(%)	2024年1-6月
营业收入	2,202,754	2,392,666	-7.94	2,381,006
利润总额	1,054,539	1,064,758	-0.96	1,045,583
归属于上市公司股东的净利润	942,896	912,482	3.33	911,411
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	936,340	908,187	3.10	903,322
经营活动产生的现金流量净额	-10,361,120	1,295,694	-899.66	13,677,388
	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减(%)	2024年末
归属于上市公司股东的净资产	21,144,460	20,300,789	4.16	19,936,160
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	5.78	5.55	4.14	5.45
总资产	297,235,240	290,343,059	2.37	269,944,211

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上 年同期增减 (%)	2024年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00	0.25
稀释每股收益（元/股）	0.21	0.21	0	0.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00	0.25
总资产收益率（%）	0.32	0.34	减少 0.02 个百分点	0.35
加权平均净资产收益率（%）	4.54	4.51	增加 0.03 个	4.80

			百分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.51	4.49	增加 0.02 个百分点	4.75

公司主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

七、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

八、非经常性损益项目和金额

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	2,446	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	4,657	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,606	
减：所得税影响额	2,153	
合计	6,556	

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）经营范围

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

（二）经营模式

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

（三）所处行业情况

2026年是“十五五”规划的开局之年。银行业深入贯彻落实党的二十大、二十届历次全会以及中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进、提质增效，全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展；引导信贷资源合理投放，持续做好金融“五篇大文章”；因地制宜发展新质生产力，持续防范化解重点领域风险，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，为“十五五”良好开局提供有力金融支撑。

（四）业务经营情况

2026年上半年，面对复杂严峻的内外部形势，公司坚持高质量发展方向，紧紧围绕战略目标和重点工作，凝心聚力、攻坚克难，各项工作有序推进。

一是业务发展稳中有进。截至报告期末，资产总额2972.35亿元，较年初增加68.92亿元，增幅2.37%。各项存款、贷款余额分别为2294.46亿元、2000.81亿元，较年初分别增加49.46亿元、51.74亿元，增幅分别为2.20%、2.65%。净利润9.43亿元，同比增加0.30亿元，增幅3.33%。

二是风控成效稳步向好。截至报告期末，五级不良率1.33%，较年初下降0.02个百分点，表内外不良贷款现金清收完成阶段性目标，存量风险化解取得积极进展。

三是资产负债结构持续优化。资产端，稳步优化资产配置，有序推动低收益资产转换，资源配置效率进一步提升。负债端，持续优化存款来源和期限结构，调整产品布局，负债结构稳定性进一步增强。

四是重点突破成效明显。网格化营销持续深耕，有效走访客户超7万户，用信转化率稳步提升。供应链金融落地见效，科创金融扩面提质，重点客群名单制管理与外联合作持续深化，做小做散赋能深入推进，队伍建设强化考核激励，组织活力进一步增强。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

二、经营情况的讨论与分析

（一）公司业务

聚焦主业，信贷投放稳步增长。公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，坚持服务实体经济、坚持做小做散。深耕网格，聚焦核心客群，建立客户名单制管理，配套差异化服务与专项资源，加大信贷投放力度。持续推进做小做散赋能，加大对三农、小微等重点领域的支持，截至报告期末，涉农及小微企业贷款占比较年初提升1.4个百分点。

优化升级，信贷产品精准适配。坚持产品创新优化，推出微企易贷（中长期版）、苏科担（中长期专项）、苏科担、科担设备担、苏服贷、苏村贷等6款省级产品，优化苏农贷、金陵惠农贷、微企易贷等3款存量产品，优化“转贷通”无还本续贷管理办法，简化业务流程、放宽适配条件、规范操作标准。

迭代奋进，科创金融聚力攻坚。扎实推进科创金融重点工作，累计完成5320户科技企业走访；

选取4家支行落地“紫科易贷”业务试点，搭建“1+3+N”科创产品矩阵，组建“科创伙伴联盟”，举办4期“科创金融大讲堂”，厚植科创金融服务生态。人行南京市银行业金融机构服务科技创新效果评估结果为优秀，荣获2025年南京市“金融惠民助企（科创金融）”劳动竞赛三等奖，入选2025年度南京金融业助力发展新质生产力劳动竞赛创新案例并获评奖项，科创金融服务质效持续提升。截至报告期末，科技贷款余额92.94亿元，较年初净增8.07亿元；科技企业贷款户数1877户，较年初净增117户。

重点突破，供应链金融协同发力。聚力供应链金融协同发展，构建“7421”供应链金融全流程营销模式，全面推行链主评议7步法、落实链属企业4轮走访机制。累计召开链主企业评议会155场，评议筛选链属企业831户，实现200户链属企业有效服务落地，带动融资、结算、财富管理等综合业务拓展，“以点串链”服务成效充分显现。

渠道协同，服务生态加速构建。网格化走访扎实推进，建立客户名单制管理与分层维护机制，加强战略合作，启动“百家商会紫金行”活动。场景渠道持续拓展，新增银企直联签约重点客户20家；“小微企业综合服务平台”签约超4.3万户，带动存款沉淀约8亿元；“现金管理平台”签约37家；银医通、银校通覆盖机构210家。

创新推进，交易银行服务多维突破。创新推出同业开证、议付福费廷新型合作模式，落地首笔跨境人民币贸易融资、资本项目溢价转股登记等特色业务；加快外汇网点布局建设，依托国内信用证普惠特惠利率政策持续赋能小微外贸主体，完善数字化线上外汇服务渠道，完成手机银行外汇功能上线推广，常态化开展实操培训，综合服务能力持续增强。

（二）零售业务

储蓄存款方面，聚焦核心存款，优化稳存增存机制。持续开展基础能力提升工作，做好到期资金承接与转化，持续推动重点客群、代发工资客群及长尾客群经营，不断增大对私客户的覆盖率和触达率。截至报告期末，储蓄存款余额为1493.43亿元，较年初增加99.1亿元。

财富管理方面，持续丰富财富产品体系，创新落地BOF理财，实现券商资管代销业务零突破，落地商业养老金产品试点销售。优化手机银行、官网等渠道功能，升级理财展示、快速赎回等服务场景，全面提升客户财富服务体验。

个人贷款方面，推行网格化分层走访，开展名单定向拓客，信贷产品分层协同发力，消费贷规模稳步增长，开展按揭贷“安居筑梦”专项活动，优化“苏信贷”授信模型，聚焦小额经营主体，夯实小微客群基础。同步完善考核竞争机制，开展分层实战带教培训，强化一线营销作战能力。

场景建设方面，一是推进数字化渠道闭环运营，开展常态化线上营销，围绕信贷、社保卡等多元场景布局直播活动，累计开展25场线上直播，配套线上消费立减权益，实现线上线下联动获客；迭代升级移动展业工具，提升全流程线上化水平。二是深化社保卡、信用卡及收单经营，深耕存量场景、联动信贷转化，搭建零售金融生态体系。截至报告期末，三代社保卡累计发卡123.27万张，

较年初净增 2.4 万张；信用卡有效卡 3.41 万张，活跃卡 2.6 万张；收单核心商户较年初增幅 19.28%，核心商户持续扩容。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

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

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

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

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

（五）金融科技持续赋能。公司围绕“数据驱动、技术引领”主线，稳步推进数字化转型，在智能营销、数字风控、智慧运营等领域持续发力，强化业务与技术的融合联动。聚焦营销展业、合规风控与内部运营的数字化重构，以数据治理、数据共享、数据挖掘及可视化分析发挥数据资产价值，依托数据中台、营销中台、风控中台、AI 中台提升全域协同与敏捷响应能力；打造智能厅堂与数字员工，推动线上线下服务一体化，借助人工智能技术加快落地办公流程自动化，实现降本增效，提升运营效率与管理精细化水平。

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

四、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	2,202,754	2,392,666	-7.94
营业支出	1,149,821	1,327,119	-13.36
营业利润	1,052,933	1,065,547	-1.18
经营活动产生的现金流量净额	-10,361,120	1,295,694	-899.66
投资活动产生的现金流量净额	1,748,194	1,880,130	-7.02
筹资活动产生的现金流量净额	6,019,313	-2,713,509	-

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：回购业务资金净额减少

2、本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

□适用 √不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1、资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例（%）	上年期末数	上年期末数 占总资产的 比例（%）	本期期末金 额较上年期 末变动比例 （%）	情况说 明
资产：						
现金及存放中央银行存款	12,695,836	4.27	12,350,860	4.25	2.79	
存放同业款项	2,859,930	0.96	2,783,612	0.96	2.74	
拆出资金	7,490,367	2.52	7,063,143	2.43	6.05	
买入返售金融资产	9,377,857	3.16	10,533,346	3.63	-10.97	
发放贷款及垫款	195,682,323	65.83	190,461,756	65.60	2.74	
交易性金融资产	3,587,798	1.21	185,812	0.06	1,830.88	同业存单增加
债权投资	13,617,381	4.58	14,062,333	4.84	-3.16	
其他债权投资	47,068,205	15.84	48,148,123	16.58	-2.24	
长期股权投资	1,322,146	0.44	1,291,705	0.44	2.36	
固定资产	919,922	0.31	949,036	0.33	-3.07	
在建工程	57,039	0.02	61,936	0.02	-7.91	
使用权资产	102,470	0.03	122,500	0.04	-16.35	

无形资产	104,916	0.04	110,712	0.04	-5.24	
递延所得税资产	2,019,503	0.68	1,924,831	0.66	4.92	
其他资产	329,547	0.11	293,354	0.12	12.34	
资产总计	297,235,240	100.00	290,343,059	100.00	2.37	
负债：						
向中央银行借款	9,698,354	3.26	7,522,642	2.59	28.92	
同业及其他金融机构存放款项	1,215,154	0.41	2,209,351	0.76	-45.00	同业存入资金期末时点余额减少
拆入资金	3,000,806	1.01	3,001,545	1.03	-0.02	
卖出回购金融资产款	8,769,020	2.95	13,878,771	4.78	-36.82	卖出回购票据款减少
吸收存款	233,885,524	78.69	230,042,619	79.23	1.67	
应付职工薪酬	41,410	0.01	137,917	0.05	-69.97	优化绩效薪酬发放频率，由按季发放改为按月发放
应交税费	227,992	0.08	110,533	0.04	106.27	计提税款增加
预计负债	89,761	0.03	80,757	0.03	11.15	
应付债券	18,570,735	6.25	12,322,535	4.24	50.71	应付非存款类金融机构持有同业存单增加
租赁负债	106,146	0.04	126,609	0.04	-16.16	
递延所得税负债	81,239	0.03	53,506	0.02	51.83	其他债权投资公允价值变动对应的递延所得税负债增加
其他负债	404,639	0.14	555,485	0.19	-27.16	
负债合计	276,090,780	92.89	270,042,270	93.01	2.24	

其他说明

无

2、境外资产情况

□适用 √不适用

3、截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	受限原因
----	------	------

债券投资	17,004,986	中央借款、财政性存款质押等
合计	17,004,986	/

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

4、其他说明

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

(1) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	7,811,475	5,928,095
票据	1,566,809	4,607,833
小计	9,378,284	10,535,928
加：应收利息	1,390	1,878
减：减值准备	1,817	4,460
合计	9,377,857	10,533,346

(2) 发放贷款及垫款

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	177,271,281	166,458,779
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	247,233	251,984
小计	177,518,514	166,710,763
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,646,201	4,697,564
以摊余成本计量的贷款和垫款	172,872,313	162,013,199
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	22,810,010	28,448,557
合计	195,682,323	190,461,756

(3) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
金融债	233,770	185,812
同业存单	3,354,028	0
合计	3,587,798	185,812

(4) 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债	464,338	0
地方债	11,978,882	12,005,411
金融债	100,000	120,000
企业债	520,004	520,026
同业存单	696,053	1,533,342
其他	258,526	262,985
债权投资小计	14,017,803	14,441,764
加：应计利息	82,178	105,345
减：减值准备	482,600	484,776
合计	13,617,381	14,062,333

(5) 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债	10,394,824	4,420,593
地方债	8,846,799	6,134,113
金融债	10,234,880	16,955,985
企业债	3,425,814	4,641,854
同业存单	13,855,040	15,610,625
小计	46,757,357	47,763,170
加：应计利息	310,848	384,953
合计	47,068,205	48,148,123

(6) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	42,342,672	42,890,440
其中：公司	27,374,322	27,891,981
个人	14,968,350	14,998,459
定期存款	178,975,788	173,618,865
其中：公司	44,601,246	49,184,861
个人	134,374,542	124,434,004
保证金存款	8,074,418	7,985,973
其他	52,854	4,549
小计	229,445,732	224,499,827
应付利息	4,439,792	5,542,792
合计	233,885,524	230,042,619

(7) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	5,075,000	5,988,500
票据	3,693,767	7,888,611
小计	8,768,767	13,877,111
应付利息	253	1,660
合计	8,769,020	13,878,771

(8) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	11,582,550	5,467,573
可转换公司债券	4,855,598	4,804,969
二级资本债	1,999,659	1,999,623
小计	18,437,807	12,272,165
应付利息	132,928	50,370
合计	18,570,735	12,322,535

(9) 股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,661,023	3,661,004
其他权益工具	329,624	329,631
资本公积	2,977,543	2,977,476
其他综合收益	194,654	110,908
盈余公积	3,548,340	3,423,894
一般风险准备	7,383,060	6,823,054
未分配利润	3,050,216	2,974,822
所有者权益（或股东权益）合计	21,144,460	20,300,789

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

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

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 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	22,810,010	22,810,010
交易性金融资产	0	3,587,798	0	3,587,798
其他债权投资	0	46,757,357	0	46,757,357
金融资产小计	0	50,345,155	22,810,010	73,155,165

(五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

1. 控股子公司

截至报告期末，公司无控股子公司。

2. 参股公司

(1) 高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 53,929.9 万元。截至报告期末，资产总额 295.89 亿元，所有者权益 25.09 亿元；报告期内实现净利润 0.4 亿元。

(2) 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 86,308.52 万元。截至报告期末，资产总额 412.29 亿元，所有者权益 36.34 亿元；报告期内实现净利润 1.41 亿元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

公司控制的结构化主体情况详见财务报告之“在其他主体中的权益”。

五、其他披露事项**(一) 可能面对的风险**

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。

公司加强信贷全流程管理，有序开展资产风险分类，持续提升贷后管理质效，加强重点领域风险管理，严控不良贷款增长，稳步提升信贷管理水平。

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

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

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

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

六是声誉风险。声誉风险是指因机构行为、人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等产生负面评价，从而对机构的品牌价值、正常经营造成潜在损害，甚至可能影响市场、社会稳定的风险。公司声誉风险管理实施全流程管理，建立涵盖事前评估、风险监测、研判分级、应对处置、报告传递、考核问责、事后评价等要素的系统性管理模式。

（二）其他披露事项

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因说明
李晓宇	职工董事	选举	新任
张毅	董事会秘书	聘任	新任

1. 2026年2月，公司召开第五届第一次职工代表大会，选举李晓宇先生为公司第五届董事会职工董事。2026年8月，公司收到《江苏金融监管局关于李晓宇紫金农村商业银行董事任职资格的批复》（苏金复〔2026〕224号），核准李晓宇先生公司董事的任职资格。

2. 2026年3月，公司召开第五届董事会第五次会议，聘任张毅女士为公司董事会秘书。2026年8月，公司收到《江苏金融监管局关于张毅紫金农村商业银行董事会秘书任职资格的批复》（苏金复〔2026〕248号），核准张毅女士公司董事会秘书的任职资格。

二、利润分配或资本公积金转增预案

经公司 2024 年年度股东大会授权，第五届董事会第四次会议审议批准，公司已向 2026 年 2 月 4 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年中期现金股利，每股派发 0.05 元（含税），共计派发 1.83 亿元；经 2025 年年度股东会审议批准，公司已向 2026 年 6 月 8 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年年度现金股利，每股派发 0.05 元（含税），共计派发 1.83 亿元。

公司 2025 年年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2026 年度中期利润分配方案的议案》，股东会授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下制定并实施具体的中期利润分配方案，相关方案确定后另行公告。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

☐适用 ☒不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

☒适用 ☐不适用

公司始终坚持“同分享，共成长”的价值理念，积极推进环境、社会责任和公司治理三位一体的 ESG 体系建设，全面夯实公司服务实体经济、助力普惠金融的工作效能，加大对三农主体的支持力度，支持乡村产业、人才、文化、生态和组织的全面振兴，巩固拓展脱贫攻坚成果，提升乡村振兴工作质效。

健全三农服务体制机制。优化涉农贷款审批流程，建立全流程限时办结制度；针对新型农业经营主体、农户、农村集体经济组织等不同客群，优化金陵惠农贷、惠农快贷、苏农贷等重点产品，推出金陵兴村贷，持续完善产品体系；制定涉农及普惠型涉农信贷计划，给予定价补贴，强化内部考核激励，落实尽职免责制度；制定“三基协同”金融服务方案，开展精准走访和一对一金融对接，组建服务团队，常态化开展反诈防非、征信科普等宣教活动，落实金融顾问定期驻点制度。

聚焦三农服务重点领域。全面加强农业龙头企业走访，成立工作专班，加强过程管理，突出重点产品；加强农业农村重大项目对接，推动农业设施建设，支持基本农田和高质量农田建设，助力农村防汛防旱和供水保障，增强粮食综合生产能力；围绕春耕备耕、三夏等重要农时节点，做好粮食种植、收购、加工环节信贷资金保障，助力粮食安全和种业高质量发展；强化整村授信，以农户走访为基础，依托大数据和辅助集中评议等手段，向符合要求的农户发放小额信贷；优化农村金融服务点功能，拓展缴费、政务通办等综合服务场景，推进“紫金优选”直播带货活动，参与同业联动、异业联盟直播活动，帮助商户拓宽销路。

加大绿色金融支持力度。公司深入落实《绿色金融三年发展方案》，持续加大绿色信贷投放力度，发布信贷政策指引，明确“绿色贷款增速不低于 20%，超过实体贷款平均增速”，针对绿色贷款单列信贷计划，加大绿色贷款投放力度；持续优化“环保贷”业务管理办法，将环保信用评级与贷款定价相结合，鼓励企业关注环保影响；发布“紫金·苏碳融”绿色金融服务方案，专项为绿色企业发放低利率、中长期和信用担保的贷款，加大对绿色涉农、绿色民营小微企业的金融支持。截至报告期末，绿色贷款余额 211.23 亿元，较年初增加 36.69 亿元，增速达 21.02%。

积极开展公益慈善活动。开展“虎凤蝶”环保公益、“社区便民服务”等活动，关爱帮助困难儿童，连续 13 年为浦口区特殊教育学校捐赠爱心书包，与学校儿童共度儿童节；增强绿色低碳意识，推行绿色办公、绿色出行，在水、电、纸张、能源使用等方面合理控制资源消耗。

加强投资者关系管理。报告期内，公司召开 2025 年年度暨 2026 年第一季度业绩说明会，积极开展投资者调研活动，通过上证 e 互动解答投资者疑问，增进投资者交流，提升品牌形象。（报告期内接待调研情况详见公司披露的投资者关系活动记录表）

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

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

自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售

所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

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

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

二、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司未决信贷类诉讼 26 笔，涉及金额 1.65 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。

四、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东会审议通过后执行。

五、募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

本报告期内无募集资金使用情况。

六、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	109,416,316	2.99						109,416,316	2.99
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	109,416,316	2.99						109,416,316	2.99
其中：境内非国有法人持股									
境内	109,416,316	2.99						109,416,316	2.99

自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	3,551,587,903	97.01				18,498	18,498	3,551,606,401	97.01
1、人民币普通股	3,551,587,903	97.01				18,498	18,498	3,551,606,401	97.01
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	3,661,004,219	100				18,498	18,498	3,661,022,717	100

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自2021年1月29日起可转换为公司A股普通股。截至2026年6月30日，“紫银转债”累计转股133,828股。

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

√适用 □不适用

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

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

（二）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

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

二、股东情况

(一) 股东总数:

截至报告期末普通股股东总数（户）	58,077
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 （%）	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团 有限责任公司	0	328,129,524	8.96	0	无	0	国有法人
江苏省国信集团 有限公司	0	267,852,322	7.32	0	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集 团有限公司	0	233,042,759	6.37	0	无	0	国有法人
南京市河西新城 区国有资产经营 控股（集团）有 限责任公司	0	93,232,360	2.55	0	无	0	国有法人
胡永堂	863,100	47,900,000	1.31	0	无	0	境内自然 人
南京凤南投资实 业有限公司	0	42,805,041	1.17	0	无	0	境内非国 有法人
卢文星	41,770,700	41,770,700	1.14	0	无	0	境内自然 人
南京天朝投资有 限公司	-12,980,20 0	41,126,285	1.12	0	无	0	境内非国 有法人
金陵药业股份有 限公司	0	32,296,430	0.88	0	无	0	国有法人
香港中央结算有 限公司	-3,255,036	28,790,910	0.79	0	无	0	境内非国 有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
南京紫金投资集团 有限责任公司	328,129,524			人民币 普通股	328,129,524		
江苏省国信集团 有限公司	267,852,322			人民币 普通股	267,852,322		
江苏苏豪投资集 团有限公司	233,042,759			人民币 普通股	233,042,759		
南京市河西新城 区国有资产经营 控股（集团）有 限责任公司	93,232,360			人民币 普通股	93,232,360		

胡永堂	47,900,000	人民币普通股	47,900,000
南京凤南投资实业有限公司	42,805,041	人民币普通股	42,805,041
卢文星	41,770,700	人民币普通股	41,770,700
南京天朝投资有限公司	41,126,285	人民币普通股	41,126,285
金陵药业股份有限公司	32,296,430	人民币普通股	32,296,430
香港中央结算有限公司	28,790,910	人民币普通股	28,790,910
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

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

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

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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

（三）战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

（四）股权质押、冻结情况

截至报告期末，公司股份中被质押的股份总计 5279.94 万股，占总股本比例 1.44%，涉及 8 户股东；被冻结的股份总计 342.04 万股，占总股本比例 0.09%，涉及 47 户股东。其中，主要股东南京飞元实业有限公司关联方南京鑫浩投资管理有限公司质押 350 万股，质押股份占南京飞元实业有限公司及其关联方南京鑫浩投资管理有限公司股份总数的比例为 22.10%。

三、董事和高级管理人员情况

（一）现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

一、公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

二、可转换公司债券情况

☒适用 ☐不适用

（一）转债发行情况

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

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

2020 年 8 月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所上市交易。

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

（二）报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	紫银转债	
期末转债持有人数	12,089	
本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	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(%)
招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	409,884,000	9.11
招商银行股份有限公司－华泰保兴尊睿 6 个月持有期债券型发起式证券投资基金	221,187,000	4.92
华泰优盛可转债固定收益型养老金产品－招商银行股份有限公司	167,158,000	3.72
中信证券股份有限公司－海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	157,162,000	3.49
东吴证券股份有限公司	129,403,000	2.88
中信建投证券股份有限公司	115,913,000	2.58
新华人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－018L－FH002 沪	86,401,000	1.92
华龙证券股份有限公司	81,305,000	1.81
招商银行股份有限公司－兴业	78,747,000	1.75

恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金		
中国工商银行股份有限公司－博时信用债券投资基金	75,000,000	1.67

(三) 报告期转债变动情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
紫银转债	4,499,506,000	66,000			4,499,440,000

(四) 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	紫银转债
报告期转股额（元）	66,000
报告期转股数（股）	18,498
累计转股数（股）	133,828
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0037
尚未转股额（元）	4,499,440,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9876

(五) 转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称				
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021 年 6 月 15 日	4.65	2021 年 6 月 7 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2020 年年度利润分配调整
2021 年 8 月 10 日	4.05	2021 年 8 月 9 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	满足转股价格向下修正的条件
2022 年 6 月 13 日	3.95	2022 年 6 月 7 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2021 年年度利润分配调整
2023 年 6 月 16 日	3.85	2023 年 6 月 9 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2022 年年度利润分配调整
2024 年 6 月 6 日	3.75	2024 年 5 月 30 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2023 年年度利润分配调整
2025 年 1 月 22 日	3.70	2025 年 1 月 15 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2024 年中期利润分配调整
2025 年 6 月 6 日	3.65	2025 年 5 月 29 日	上海证券交易所、	2024 年年度利润

			中国证监会指定媒体	分配调整
2026 年 2 月 5 日	3.60	2026 年 1 月 29 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2025 年中期利润分配调整
2026 年 6 月 9 日	3.55	2026 年 6 月 2 日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2025 年年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格		3.55		

(六) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司聘请联合资信评估股份有限公司为“紫银转债”（债券代码：113037）进行了信用评级，根据其出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券 2026 年跟踪评级报告》，公司主体长期信用等级为 AA+级，“紫银转债”信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

紫银转债于 2026 年 7 月 20 日开始停止交易，2026 年 7 月 17 日为最后交易日，2026 年 7 月 22 日为最后转股日。自 2026 年 7 月 23 日起，紫银转债在上海证券交易所摘牌，公司完成兑付资金发放。本次到期兑付紫银转债面值总额为人民币 4,499,150,000 元，未对公司资金使用造成影响。

公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健，具有较强的偿债能力。公司未来将继续聚焦主业，持续强化管理水平，不断提升经营效益。

(七) 转债其他情况说明

无

第八节 商业银行信息披露内容

一、近三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	297,235,240	290,343,059	269,944,211
负债总额	276,090,780	270,042,270	250,008,051
股东权益	21,144,460	20,300,789	19,936,160
存款总额	229,445,732	224,499,827	209,964,537
其中：			
企业活期存款	27,374,322	27,891,981	31,994,920
企业定期存款	44,601,246	49,184,861	40,192,086
储蓄活期存款	14,968,350	14,998,459	14,610,950
储蓄定期存款	134,374,542	124,434,004	113,195,412
贷款总额	200,081,291	194,907,336	188,851,782
其中：			

企业贷款	143,759,144	132,728,775	120,891,536
零售贷款	33,512,137	33,730,004	41,473,445
贴现	22,810,010	28,448,557	26,486,801
资本净额	24,873,011	24,109,000	23,626,846
其中：			
核心一级资本	20,846,625	19,997,554	19,606,006
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,026,386	4,111,446	4,020,840
加权风险资产净额	197,668,504	188,269,592	181,810,343
贷款损失准备	4,677,309	4,732,025	4,729,120

近三年主要财务会计数据的说明
无

二、近三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年	2024 年
营业收入	2,202,754	4,118,290	4,462,943
利润总额	1,054,539	1,428,278	1,972,856
归属于本行股东的净利润	942,896	1,244,457	1,623,524
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	936,340	1,257,329	1,620,002

√适用 □不适用

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率	12.58	12.81	13.00
一级资本充足率	10.55	10.62	10.78
核心一级资本充足率	10.55	10.62	10.78
不良贷款率	1.33	1.35	1.24
流动性比例	88.74	87.48	94.00
存贷比	87.20	86.82	89.94
单一最大客户贷款比率	4.40	4.54	4.64
最大十家客户贷款比率	31.38	30.63	30.29
拨备覆盖率	175.44	180.09	201.44
拨贷比	2.34	2.43	2.50
成本收入比	30.09	36.73	35.97
净息差	1.09	1.13	1.42
净利差	0.97	0.97	1.23

√适用 □不适用

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.07	3.63	2.91
关注类贷款迁徙率	10.86	20.82	25.33
次级类贷款迁徙率	66.56	87.11	80.42

可疑类贷款迁徙率	96.53	98.43	8.03
----------	-------	-------	------

近三年主要财务指标的说明
□适用 √不适用

三、资本结构及杠杆率情况

（一）资本结构

单位:千元 币种:人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1. 资本净额	24,873,011	24,109,000	23,626,846
1.1 核心一级资本	21,101,371	20,259,520	19,809,045
1.2 核心一级资本扣减项	254,746	261,966	203,039
1.3 核心一级资本净额	20,846,625	19,997,554	19,606,006
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	20,846,625	19,997,554	19,606,006
1.7 二级资本	4,026,386	4,111,446	4,020,840
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	189,690,112	180,828,187	173,608,856
3. 市场风险加权资产	575,943	38,956	218,247
4. 操作风险加权资产	7,402,449	7,402,449	7,983,240
5. 风险加权资产合计	197,668,504	188,269,592	181,810,343
6. 核心一级资本充足率(%)	10.55	10.62	10.78
7. 一级资本充足率(%)	10.55	10.62	10.78
8. 资本充足率(%)	12.58	12.81	13.00

（二）杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	6.42	6.31	6.51
一级资本净额	20,846,625	19,997,554	19,606,006
调整后的表内外资产余额	324,808,699	316,697,881	301,225,105

（三）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
流动性覆盖率(%)	119.05
合格优质流动资产	29,227,877
未来 30 天现金净流出的期末数值	24,551,699

（四）净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年二季度	2026 年一季度	2025 年末
净稳定资金比例(%)	131.05	135.55	133.78
可用的稳定资金	209,473,000	212,778,659	208,758,670
所需的稳定资金	159,844,181	156,978,045	156,040,444

四、分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

序号	机构名称	地址	辖内网点 数量(家)	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	南京市建邺区江东中路 381 号	—	493	19,211,264
2	江北新区分行	南京市江北新区顶山街道万寿路 15 号 E1 幢西 101 室	15	200	21,700,036
3	扬州分行	扬州市邗江区四望亭路 446-1 至 5 号	3	82	18,170,690
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	80	13,965,042
5	玄武支行	南京市玄武区板仓街 98 号	4	68	5,036,642
6	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	102	10,642,495
7	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	109	20,694,670
8	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	129	13,727,501
9	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	198	23,220,451
10	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	248	33,894,628
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	234	33,975,818
12	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号	9	126	21,459,950
13	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	254	30,980,063
14	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	81	30,555,990
合计			132	2404	297,235,240

注：2026 年 3 月，公司召开第五届董事会第五次会议，审议通过《关于优化部分网点布局的议案》，并经监管机构核准，对辖内网点数量进行调整。

五、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

(一) 五级分类情况

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	194,003,924	96.96	0.06
关注贷款	3,411,349	1.71	-0.04
次级贷款	793,192	0.40	-0.05
可疑贷款	240,481	0.12	-0.04
损失贷款	1,632,345	0.81	0.07
合计	200,081,291	100	-

自定义分类标准的贷款资产质量情况

☐适用 ☒不适用

(二) 重组贷款和逾期贷款情况

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	3,073,023	3,290,546	1.64
逾期贷款	3,359,860	3,595,399	1.80

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 92.43%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例105.80%。

(三) 资产质量管控情况

公司依据监管政策，严格遵循《商业银行金融资产风险分类办法》，持续完善风险分类管理办法，明确职责分工、分类标准、流程及权限，涵盖表内贷款、债券、同业资产、应收款项等信用风险资产，以及表外信用证、承兑汇票、保函等业务的风险分类管理。公司严格执行风险分类流程，每季度末完成全量资产分类，新增资产当月完成认定，动态调整风险分类，按规定权限审批。同时，定期接受内外部审计检查，确保分类准确合规。

报告期内，公司坚持稳中求进，强化资产质量管控，采取以下措施保持资产质量稳定：一是加强统筹管理，落实年度管控方案，通过风险预警、风险排查、分类调整、责任追究等机制推动措施落地；二是严控新增资产准入，明确准入标准与风险偏好，引导资金合理流向；三是提升风险识别能力，整合内外部数据资源；四是构建全面风险管理体系，落实统筹与专业分工，健全监督评价机制；五是高效处置不良资产，推进诉前调解，优化执行流程，实施“一图、二表、三清单”机制，挖掘债务重组价值，统筹资源化解风险。

六、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	4,732,025

贷款损失准备本期计提	441,084
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	540,146
贷款损失准备的期末余额	4,677,309
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	44,352
其他变动	-6

贷款损失准备的计提和核销情况的说明
无

七、应收利息情况

☐适用 ☒不适用

八、营业收入

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	数额	所占比例（%）	与上年同期相比增减（%）
贷款利息收入	2,882,092	66.75	增加 1.29 个百分点
拆放同业利息收入	58,050	1.34	增加 0.98 个百分点
存放中央银行款项利息收入	93,310	2.16	增加 0.3 个百分点
存放同业利息收入	12,182	0.28	增加 0.13 个百分点
债券投资利息收入	535,546	12.4	减少 0.91 个百分点
手续费及佣金收入	152,811	3.54	增加 0.37 个百分点
其他项目	485,247	11.24	减少 2.5 个百分点
买入返售金融资产利息收入	98,322	2.28	增加 0.34 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明
无

九、贷款投放情况

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（%）
租赁和商务服务业	45,662,058	22.82	39,686,672	20.36
批发和零售业	20,784,896	10.39	18,986,268	9.74
建筑业	15,874,158	7.93	15,907,600	8.16
制造业	9,233,337	4.61	8,395,914	4.31
房地产业	8,166,766	4.08	8,645,338	4.44
水利、环境和公共设施管理业	6,879,628	3.44	7,201,949	3.70
交通运输、仓储和邮政业	3,741,697	1.87	3,336,547	1.71
金融业	2,827,925	1.41	2,570,860	1.32
信息传输、软件和信息技术	2,118,540	1.06	2,037,754	1.05

术服务业				
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,845,874	0.92	1,657,493	0.85
科学研究和技术服务业	1,728,848	0.86	1,584,445	0.81
住宿和餐饮业	1,466,156	0.73	1,345,982	0.69
农、林、牧、渔业	1,038,688	0.52	1,022,830	0.52
文化、体育和娱乐业	970,245	0.48	956,945	0.49
其他	876,770	0.44	807,670	0.41
贸易融资	20,543,558	10.27	18,584,508	9.53
贴现	22,810,010	11.40	28,448,557	14.60
个人	33,512,137	16.77	33,730,004	17.31
贷款和垫款总额	200,081,291	100.00	194,907,336	100.00

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明
无

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	167,625,129	83.78	165,300,116	84.81
其他地区	32,456,162	16.22	29,607,220	15.19
贷款和垫款总额	200,081,291	100.00	194,907,336	100.00

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明
无

3、前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比（%）
客户 A	1,093,950	0.55
客户 B	960,000	0.48
客户 C	944,000	0.47
客户 D	780,000	0.39
客户 E	710,000	0.35
客户 F	700,000	0.35
客户 G	700,000	0.35
客户 H	673,500	0.34
客户 I	623,000	0.31
客户 J	621,400	0.31
合计	7,805,850	3.90

商业银行前十名贷款客户情况的说明

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

4、 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
信用贷款	56,090,616	28.03	51,670,392	26.51
保证贷款	78,607,786	39.29	70,133,380	35.98
附担保物贷款	42,572,879	21.28	44,655,007	22.91
—抵押贷款	40,241,078	20.11	41,887,789	21.49
—质押贷款	2,331,801	1.17	2,767,218	1.42
贴现	22,810,010	11.40	28,448,557	14.60
合计	200,081,291	100.00	194,907,336	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明
无

十、抵债资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

商业银行抵债资产情况的说明
无

十一、计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况
√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率（%）
	境内	境内
企业活期存款	28,744,242	0.22
企业定期存款	47,418,069	1.64
储蓄活期存款	15,110,546	0.03
储蓄定期存款	129,981,635	1.96
其他	6,399,292	1.22
合计	227,653,784	1.52
企业贷款	140,394,245	3.16
零售贷款	33,397,691	3.32
合计	173,791,936	3.18
存放中央银行款项	11,753,924	1.58
存放同业	3,018,849	0.80
债券投资	44,280,732	1.98
合计	59,053,505	1.84

同业拆入	3,055,392	1.62
已发行债券	15,264,425	2.66
合计	18,319,817	2.48

商业银行计息负债情况的说明

☐适用 ☒不适用

商业银行生息资产情况的说明

☐适用 ☒不适用

十二、持有的金融债券情况

☒适用 ☐不适用

1、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	9,201,499
商业银行金融债券	1,367,151
合计	10,568,650

其中，面值最大的十只金融债券情况：

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
23 农发 20	484,939	2.85	2033/10/20	-
26 国开 05	415,505	1.92	2036/3/6	-
24 进出 11	412,523	2.17	2034/8/16	-
24 国开 03	408,830	2.30	2029/2/22	-
22 国开 08	395,126	2.69	2027/6/16	-
19 农发 06	394,367	3.74	2029/7/12	-
22 农发 07	374,517	2.50	2027/8/24	-
24 国开 08	343,942	1.85	2029/7/24	-
24 农发 10	326,425	2.47	2034/4/2	-
24 进出 10	315,364	2.44	2034/4/12	-

银行持有的金融债券情况的说明

☐适用 ☒不适用

十三、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

公司优选各类财富产品，持续丰富财富产品体系，创新落地 BOF 理财，实现券商资管代销业务零突破，落地商业养老金产品试点销售。截至报告期末，代销理财余额突破 100 亿元，较年初增加 22 亿元；非存 AUM 突破 142 亿元，较年初增幅 17%。

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

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	35,625,540	37,363,262
其中：		
不可撤销的贷款承诺	8,265,321	10,320,313
银行承兑汇票	12,563,626	13,132,630
开出保函	4,757,347	3,711,453
开出信用证	4,573,672	5,641,423
未使用的信用卡额度	1,045,974	1,186,963
其他	4,419,600	3,370,480
资本性支出承诺	6,581	7,125

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的说明
无

十五、报告期各类风险和风险管理情况

1、信用风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

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

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

2、流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

公司的流动性风险管理体系与公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。流动性风险管理的治理结构包括：董事会及专门委员会，高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、全面风险管理委员会，审计稽核部、合规管理部、计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

流动性风险管理目标、策略和重要政策。公司流动性风险管理的目标是：充分识别、有效计量、持续监测和适当控制全行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。公司制定流动性风险管理策略和政策，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程序，包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。具体结合公司外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

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

3、市场风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

4、操作风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

5、其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。公司制定了较为完善的信息科技风险相关制度，对可能面临的信息科技风险进行了细化管理，为信息科技风险管理提供制度保证。建立了“三道防线”的组织管理模式：第一道防线负责运行、开发和安全管理，承担风险、业务连续性和外包管理的执行部门职责；第二道防线牵头开展信息科技风险管理工作，参与重大项目的关键节点的评审工作；第三道防线负责信息科技内部审计监督工作，配合做好外部审计。

2. 声誉风险

声誉风险是指因机构行为、人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等产生负面评价，从而对机构的品牌价值、正常经营造成潜在损害，甚至可能影响市场、社会稳定的风险。公司声誉风险管理遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则。公司搭建了全流程的管理架构，配备专职的岗位和人员，建立声誉风险应急处置机构，建立声誉事件的分级和处置机制，明确声誉风险管理评价和奖惩机制。根据声誉事件的性质、严重程度、传播速度、影响范围和发展趋势等，建立与机构规模、经营状况、声誉风险环境相匹配的声誉事件分级机制，分为 I 级（特别重大声誉风险）、II 级（重大声誉风险）、III 级（敏感声誉风险）、IV 级（轻微声誉风险），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

十六、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

☒适用 ☐不适用

公司对与关联自然人的 2026 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 7639.49 万元。

十七、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

☐适用 ☒不适用

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

普惠信贷产品优化升级。围绕小微企业、涉农主体及科创客群融资需求，推出微企易贷（中长期版）、苏科担（中长期专项）、苏科担、科担设备担、苏服贷、苏村贷等 6 款省级产品，优化苏农贷、金陵惠农贷、微企易贷等 3 款存量产品，产品矩阵覆盖普惠金融重点领域，有效提升服务覆盖面与可获得性。

续贷服务机制优化简化。立足业务调研实际，优化“转贷通”无还本续贷管理办法，简化业务流程、放宽适配条件、规范操作标准。上半年累计办理转贷业务 2894 笔、金额 63 亿元，有效缓解小微企业流动资金周转压力，降低企业融资成本，提升小微企业金融服务质效。

科创和供应链金融服务模式创新。依托“科创评分卡”，将科技型企业的核心团队、知识产权、人才层级等要素作为授信依据，创新打造“1+3+N”科创产品矩阵；整合货物、资金、服务三链，将链属企业信息具象化，为开展供应链协同展业提供数字化支撑。

金融市场业务深化创新。持续优化资产负债结构，积极把握交易窗口，强化精细化管理能力。成功落地首笔柜台债业务，实现在柜台债领域“零的突破”，进一步拓宽了本行资产配置渠道，为扩展金融市场业务合作资源、完善流动性管理工具夯实了基础。

第九节 财务报告

一、审计报告

公司半年度财务报告未经审计，北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。详见附件。

二、财务报表

详见附件。

法定代表人：邵辉

董事会批准报送日期：2026 年 8 月 27 日

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审阅报告

德皓核字[2026]00001830 号

北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)

Beijing Dehao International Certified Public Accountants (Limited Liability Partnership)

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审阅报告及财务报表

(2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止)

目	录	页 次
一、	审阅报告	1-2
二、	已审阅财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	股东权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-95

审 阅 报 告

德皓核字[2026]00001830号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅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 2026 年 6 月 30 日的资产负债表，2026 年 1-6 月的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。这些财务报表的编制是紫金银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审阅中遵循了对公众利益实体审阅的独立性要求。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表

没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映紫金银行的财务状况、经营成果和现金流量。

北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

黄海洋

中国 • 北京

中国注册会计师：

王兆钢

二〇二六年八月二十七日

资产负债表

2026年6月30日

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释1	12,695,836	12,350,860
存放同业款项	注释2	2,859,930	2,783,612
拆出资金	注释3	7,490,367	7,063,143
买入返售金融资产	注释4	9,377,857	10,533,346
发放贷款和垫款	注释5	195,682,323	190,461,756
金融投资：		64,273,384	62,396,268
交易性金融资产	注释6	3,587,798	185,812
债权投资	注释6	13,617,381	14,062,333
其他债权投资	注释6	47,068,205	48,148,123
长期股权投资	注释7	1,322,146	1,291,705
固定资产	注释8	919,922	949,036
在建工程	注释9	57,039	61,936
使用权资产	注释10	102,470	122,500
无形资产	注释11	104,916	110,712
递延所得税资产	注释12	2,019,503	1,924,831
其他资产	注释13	329,547	293,354
资产总计		297,235,240	290,343,059
负债：			
向中央银行借款	注释15	9,698,354	7,522,642
同业及其他金融机构存放款项	注释16	1,215,154	2,209,351
拆入资金	注释17	3,000,806	3,001,545
卖出回购金融资产款	注释18	8,769,020	13,878,771
吸收存款	注释19	233,885,524	230,042,619
应付职工薪酬	注释20	41,410	137,917
应交税费	注释21	227,992	110,533
预计负债	注释22	89,761	80,757
应付债券	注释23	18,570,735	12,322,535
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	注释24	106,146	126,609
递延所得税负债	注释12	81,239	53,506
其他负债	注释25	404,639	555,485
负债合计		276,090,780	270,042,270
股东权益：			
股本	注释26	3,661,023	3,661,004
其他权益工具	注释27	329,624	329,631
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释28	2,977,543	2,977,476
减：库存股			
其他综合收益	注释29	194,654	110,908
盈余公积	注释30	3,548,340	3,423,894
一般风险准备	注释31	7,383,060	6,823,054
未分配利润	注释32	3,050,216	2,974,822
股东权益合计		21,144,460	20,300,789
负债和股东权益总计		297,235,240	290,343,059

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

公司负责人：邵辉

行长：阙正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：黄磊

利润表

2026年1-6月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		2,202,754	2,392,666
利息净收入	注释33	1,582,407	1,612,046
利息收入	注释33	3,680,968	3,980,883
利息支出	注释33	2,098,561	2,368,837
手续费及佣金净收入	注释34	136,566	121,771
手续费及佣金收入	注释34	152,811	151,967
手续费及佣金支出	注释34	16,245	30,196
投资收益（损失以“-”号填列）	注释35	450,409	660,326
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		36,226	40,478
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		238,120	368,441
其他收益	注释36	4,657	551
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释37	21,868	-13,112
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释38	-47	966
其他业务收入	注释39	4,448	3,083
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释40	2,446	7,035
二、营业支出		1,149,821	1,327,119
税金及附加	注释41	32,419	34,714
业务及管理费	注释42	662,783	716,705
信用减值损失	注释43	454,619	575,700
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,052,933	1,065,547
加：营业外收入	注释44	3,273	2,878
减：营业外支出	注释45	1,667	3,667
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,054,539	1,064,758
减：所得税费用	注释46	111,643	152,276
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		942,896	912,482
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		942,896	912,482
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		83,746	-284,340
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		83,746	-284,340
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-2,674	-7,704
2. 其他债权投资公允价值变动		84,601	-209,231
3. 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备		1,819	-67,405
4. 其他			
七、综合收益总额		1,026,642	628,142
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.26	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）		0.21	0.21

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

公司负责人：邵辉

行长：阙正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：黄磊

现金流量表

2026年1-6月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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		3,951,826	5,564,538
向中央银行借款净增加额		2,154,000	554,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-2,990,000
收取利息、手续费及佣金的现金		4,035,532	4,581,623
回购业务资金净增加额		-5,108,344	1,309,177
收到其他与经营活动有关的现金		12,378	168,160
经营活动现金流入小计		5,045,392	9,187,498
客户贷款及垫款净增加额		5,577,905	3,528,147
存放中央银行和同业款项净增加额		760,751	86,464
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,380,118	78,832
拆出资金净增加额		1,831,944	347,594
返售业务资金净增加额		-298,955	
支付利息、手续费及佣金的现金		2,995,864	2,387,742
支付给职工及为职工支付的现金		533,773	498,164
支付的各项税费		286,194	454,176
支付其他与经营活动有关的现金		338,918	510,685
经营活动现金流出小计		15,406,512	7,891,804
经营活动产生的现金流量净额	注释48	-10,361,120	1,295,694
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		51,386,650	47,186,716
取得投资收益收到的现金		414,182	654,820
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,351	7,279
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		51,804,183	47,848,815
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		15,795	24,206
投资支付的现金		50,040,194	45,944,479
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		50,055,989	45,968,685
投资活动产生的现金流量净额		1,748,194	1,880,130
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		6,129,986	995,733
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,129,986	995,733
偿还债务支付的现金		64	3,310,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		84,203	368,285
支付其他与筹资活动有关的现金		26,406	30,957
筹资活动现金流出小计		110,673	3,709,242
筹资活动产生的现金流量净额		6,019,313	-2,713,509
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-15,986	-1,519
五、现金及现金等价物净增加额		-2,609,599	460,796
加：期初现金及现金等价物余额	注释48	20,258,643	16,672,475
六、期末现金及现金等价物余额	注释48	17,649,044	17,133,271

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

公司负责人：邵辉

行长：阙正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：黄磊

股东权益变动表

2026年1-6月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项 目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,661,004		329,631	2,977,476		110,908	3,423,894	6,823,054	2,974,822	20,300,789	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年初余额	3,661,004		329,631	2,977,476		110,908	3,423,894	6,823,054	2,974,822	20,300,789	
三、本年增减变动金额	19		-7	67		83,746	124,446	560,006	75,394	843,671	
（一）综合收益总额						83,746			942,896	1,026,642	
（二）股东投入和减少资本	19		-7	67						79	
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本	19		-7	67						79	
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							124,446	560,006	-867,502	-183,050	
1. 提取盈余公积							124,446		-124,446		
2. 提取一般风险准备								560,006	-560,006		
3. 对股东的分配									-183,050	-183,050	
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	3,661,023		329,624	2,977,543		194,654	3,548,340	7,383,060	3,050,216	21,144,460	

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

公司负责人：邵辉

行长：阚正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：黄磊

股东权益变动表

2026年1-6月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项 目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,660,983			329,638	2,977,408		624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年初余额	3,660,983			329,638	2,977,408		624,719	3,137,096	6,092,468	3,113,848	19,936,160
三、本年增减变动金额	1				4		-284,340	162,353	730,586	-163,506	445,098
（一）综合收益总额							-284,340			912,482	628,142
（二）股东投入和减少资本	1				4						5
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本	1				4						5
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								162,353	730,586	-1,075,988	-183,049
1. 提取盈余公积								162,353		-162,353	
2. 提取一般风险准备									730,586	-730,586	
3. 对股东的分配										-183,049	-183,049
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年期末余额	3,660,984			329,638	2,977,412		340,379	3,299,449	6,823,054	2,950,342	20,381,258

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

公司负责人：邵辉

行长：阙正和

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：黄磊

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2026 年 1-6 月财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

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

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

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

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司注册资本 3,660,888,889 元，实收资本 3,661,022,717 元，注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号，法定代表人：邵辉。统一社会信用代码为 91320000571433432L，金融许可证号为 B1159H232010001。本公司共设有 132 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 119 家。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

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，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2026 年 8 月 27 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一)财务报表的编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

(二)持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三)记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策、会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

本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公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二)会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三)营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五)重要性标准确定方法和选择依据

本公司根据业务经营特点，从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否显著影响本公司的财务状况、经营成

果和现金流量等因素；在判断项目金额的重要性时，主要考虑该项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单项列示金额的比重。

(六) 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(七) 金融工具

本公司在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。

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、确认和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款

或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 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。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，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。

（2）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

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，且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，则本公司将该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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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。

（3）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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4）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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（5）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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

- 1）嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
- 2）在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

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负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期內出售或回购；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；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债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负债：

1）能够消除或显著减少会计错配。

2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照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：

1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2）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。

3）不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1）类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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，在初始确认后按照损失准备金额以及

初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条(1)、(2)之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

6. 金融资产减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确

认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发

生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等；
- 6) 五级分类为关注级别；
- 7) 预警客户清单。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

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

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

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

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，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间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。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，且该种法定权利是当前可执行的；
- (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。

(八) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投

资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备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前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资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长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按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，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合

考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均	20	0-5	4.75-5

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	年限平均	5-10	0-5	9.5-20
电子设备	年限平均	3-10	0-5	9.5-33.33
运输工具	年限平均	4-5	3-5	19-24.25
其他	年限平均	3-20	0-5	4.75-33.33

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

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

（十）在建工程

1. 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十一）使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

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. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(十二)无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件、土地使用权和其他。

1. 无形资产的初始计量

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。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

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。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	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

每期末，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，如与原先估计数

存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期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。

使用寿命不确定的无形资产

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。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

(十三) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部

予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；此外，本公司还参与了国家相关部门批准的企业年金计划、补充养老保险基金。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 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，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(十五) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估

计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

3. 财务担保合同及贷款承诺的减值准备

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

(十六) 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 优先股、永续债等其他金融工具

本公司按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

1. 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- (2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

2. 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

3. 会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

(十八) 收入

1. 利息收入和支出

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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但

不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

2. 手续费及佣金收入

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

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

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。
同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十九) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行

会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助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。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十)递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

(2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；

(3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(二十一) 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注（十一）和（十六）。

4. 本公司作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权, 所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低, 因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移, 但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日, 租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的, 本公司也可能分类为融资租赁:

1) 若承租人撤销租赁, 撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日, 本公司对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时, 以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括:

1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;

2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;

3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;

4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;

5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入; 发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益; 取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

(二十二) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时, 该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其

他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

(二十三) 受托业务

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

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

(二十四) 一般风险准备

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

(二十五) 分部报告

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

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

(二十六) 主要会计估计及判断

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

1. 金融资产的分类

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

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

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

2. 信用减值损失的计量

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

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

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

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

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

3. 金融工具的公允价值

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

4. 所得税

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

(二十七)重要会计政策、会计估计的变更

1. 重要会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

2. 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

公司主要税种和税率

税种	计税依据/收入类型	税率	备注
增值税	应税收入	5%、6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	5%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

五、财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币千元，期末余额指 2026 年 6 月 30 日，期初余额指 2026 年 1 月 1 日，上期末金额指 2025 年 12 月 31 日，本期金额指 2026 年 1-6 月，上期金额指 2025 年 1-6 月）

注释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	349,856	607,977
存放中央银行法定准备金	11,391,120	11,161,477
存放中央银行超额存款准备金	389,266	562,913
存放中央银行财政性存款	565,594	18,493
合计	12,695,836	12,350,860

注：本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营，存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

截至 2026 年 6 月 30 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%。

截至 2025 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%。

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。

注释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	2,801,204	2,775,105
境外存放同业款项	60,991	9,349
小计	2,862,195	2,784,454
加：应计利息	105	123
减：减值准备	2,370	965
合计	2,859,930	2,783,612

存放同业款项的减值准备变动情况：

项目	期末余额	期初余额
期初余额	965	1,189
本期计提/转回	1,416	-210
其他	-11	-14
期末余额	2,370	965

注：以上存放同业款项的减值准备均为第一阶段。

注释3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	3,979,247	5,015,642
拆放境内非银行金融机构	3,507,000	2,037,594
小计	7,486,247	7,053,236
加：应计利息	9,230	12,629
减：减值准备	5,110	2,722
合计	7,490,367	7,063,143

拆出资金的减值准备变动情况：

项目	期末余额	期初余额
期初余额	2,722	421
本期计提/转回	2,405	2,325
其他	-17	-24
期末余额	5,110	2,722

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

注释4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
证券	7,811,475	5,928,095

项目	期末余额	期初余额
票据	1,566,809	4,607,833
小计	9,378,284	10,535,928
加：应收利息	1,390	1,878
减：损失准备	1,817	4,460
合计	9,377,857	10,533,346

买入返售金融资产的值准备变动情况：

项目	期末余额	期初余额
期初余额	4,460	4,730
本期计提/转回	-2,643	-270
期末余额	1,817	4,460

注：以上买入返售金融资产的减值准备均为第一阶段。

注释5. 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	33,512,137	33,730,004
—信用卡	106,945	117,019
—住房抵押贷款	13,518,154	13,885,494
—个人经营性贷款	10,384,645	10,733,509
—个人消费性贷款	9,502,393	8,993,982
企业贷款和垫款	143,759,144	132,728,775
—贷款	123,215,586	114,144,267
—贸易融资	20,543,558	18,584,508
加：应计利息	247,233	251,984
减：贷款损失准备	4,646,201	4,697,564
小计	172,872,313	162,013,199
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	22,810,010	28,448,557
—贴现	22,810,010	28,448,557
小计	22,810,010	28,448,557
贷款和垫款合计	195,682,323	190,461,756

2. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	33,512,137	33,730,004
—信用卡	106,945	117,019
—住房抵押贷款	13,518,154	13,885,494
—个人经营性贷款	10,384,645	10,733,509
—个人消费性贷款	9,502,393	8,993,982
企业贷款和垫款	166,569,154	161,177,332
—贷款	123,215,586	114,144,267
—贴现	22,810,010	28,448,557
—贸易融资	20,543,558	18,584,508
加：应计利息	247,233	251,984
减：贷款损失准备	4,646,201	4,697,564
贷款和垫款合计	195,682,323	190,461,756

3. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
租赁和商务服务业	45,662,058	22.82	39,686,672	20.36
批发和零售业	20,784,896	10.39	18,986,268	9.74
建筑业	15,874,158	7.93	15,907,600	8.16
制造业	9,233,337	4.61	8,395,914	4.31
房地产业	8,166,766	4.08	8,645,338	4.44
水利、环境和公共设施管理业	6,879,628	3.44	7,201,949	3.70
交通运输、仓储和邮政业	3,741,697	1.87	3,336,547	1.71
金融业	2,827,925	1.41	2,570,860	1.32
信息传输、软件和信息技术服务业	2,118,540	1.06	2,037,754	1.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,845,874	0.92	1,657,493	0.85
科学研究和技术服务业	1,728,848	0.86	1,584,445	0.81
住宿和餐饮业	1,466,156	0.73	1,345,982	0.69
农、林、牧、渔业	1,038,688	0.52	1,022,830	0.52
文化、体育和娱乐业	970,245	0.48	956,945	0.49
其他	876,770	0.44	807,670	0.41
贸易融资	20,543,558	10.27	18,584,508	9.53
贴现	22,810,010	11.40	28,448,557	14.60
个人	33,512,137	16.77	33,730,004	17.31
贷款和垫款总额	200,081,291	100.00	194,907,336	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不含贷款损失准备和应计利息。

4. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
南京地区	167,625,129	83.78	165,300,116	84.81
其他地区	32,456,162	16.22	29,607,220	15.19
贷款和垫款总额	200,081,291	100.00	194,907,336	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不含贷款损失准备和应计利息。

5. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	56,090,616	51,670,392
保证贷款	78,607,786	70,133,380
附担保物贷款	42,572,879	44,655,007
其中：抵押贷款	40,241,078	41,887,789
质押贷款	2,331,801	2,767,218
贴现	22,810,010	28,448,557
贷款和垫款总额	200,081,291	194,907,336

注：以上贷款和垫款余额均不含贷款损失准备和应计利息。

6. 逾期贷款

项目	期末余额					期初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	合计	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	合计
信用贷款	328,834	373,085	601,259	39,977	1,343,155	262,805	407,909	488,434	35,767	1,194,915
保证贷款	47,711	143,882	42,970	27,605	262,168	132,190	37,218	36,061	30,387	235,856
附担保物贷款	754,706	471,504	687,497	76,369	1,990,076	696,882	523,143	612,022	97,042	1,929,089
其中：抵押贷款	754,706	471,454	687,497	74,594	1,988,251	696,832	522,941	605,322	95,267	1,920,362
质押贷款		50		1,775	1,825	50	202	6,700	1,775	8,727
合计	1,131,251	988,471	1,331,726	143,951	3,595,399	1,091,877	968,270	1,136,517	163,196	3,359,860

7. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款和垫款的减值准备变动

项目	2026 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,694,769	633,918	2,368,877	4,697,564
转移：至第一阶段	75,719	-62,005	-13,714	
至第二阶段	-16,612	24,985	-8,373	
至第三阶段	-7,539	-92,879	100,418	
本期计提	-468,982	414,909	498,510	444,437
本年核销及转出			-540,146	-540,146
收回已核销贷款			44,352	44,352
其他变动	-6			-6
期末余额	1,277,349	918,928	2,449,924	4,646,201

续：

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,101,576	579,598	1,936,897	4,618,071
转移：至第一阶段	76,134	-69,165	-6,969	
至第二阶段	-19,577	30,119	-10,542	
至第三阶段	-7,598	-115,225	122,823	
本期计提	-455,760	208,591	1,394,817	1,147,648
本年核销及转出			-1,158,060	-1,158,060
收回已核销贷款			89,911	89,911
其他变动	-6			-6
期末余额	1,694,769	633,918	2,368,877	4,697,564

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

项目	2026 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	34,461			34,461
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-3,353			-3,353
本年核销及转出				

项目	2026 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
收回已核销贷款				
其他变动				
期末余额	31,108			31,108

续：

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	111,049			111,049
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-76,588			-76,588
本年核销及转出				
收回已核销贷款				
其他变动				
期末余额	34,461			34,461

注释6. 金融投资

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	3,587,798	185,812
债权投资	13,617,381	14,062,333
其他债权投资	47,068,205	48,148,123
合计	64,273,384	62,396,268

1. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
金融债	233,770	185,812
同业存单	3,354,028	
合计	3,587,798	185,812

2. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	464,338	
地方债	11,978,882	12,005,411

项目	期末余额	期初余额
金融债	100,000	120,000
企业债	520,004	520,026
同业存单	696,053	1,533,342
其他	258,526	262,985
小计	14,017,803	14,441,764
减：减值准备	482,600	484,776
债权投资本金净额	13,535,203	13,956,988
加：应计利息	82,178	105,345
债权投资应收利息净额	82,178	105,345
合计	13,617,381	14,062,333

注：其他类型的债权投资主要包括资产管理计划、信托计划等。

（2）债权投资的减值准备变动

项目	2026 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,457		482,319	484,776
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-1,931		-245	-2,176
本年核销及转出				
收回已核销贷款				
其他变动				
期末余额	526		482,074	482,600

续：

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	5,657		427,272	432,929
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-3,160		49,203	46,043
本年核销及转出				
收回已核销贷款			5,844	5,844
其他变动	-40			-40

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期末余额	2,457		482,319	484,776

3. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	10,394,824	4,420,593
地方债	8,846,799	6,134,113
金融债	10,234,880	16,955,985
企业债	3,425,814	4,641,854
同业存单	13,855,040	15,610,625
小计	46,757,357	47,763,170
加：应计利息	310,848	384,953
合计	47,068,205	48,148,123

(2) 其他债权投资的减值准备变动

项目	2026 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	20,564			20,564
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	3,392			3,392
本年核销及转出				
收回已核销贷款	5			5
其他变动				
期末余额	23,961			23,961

续：

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	58,437			58,437
转移：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-37,873		-95	-37,968

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年核销及转出				
收回已核销贷款			95	95
其他变动				
期末余额	20,564			20,564

注释7．长期股权投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	期初减 值准备	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加 投资	减少投 资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
联营企业												
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	568,464				7,964	-3,682		-3,111			569,635	
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	723,241				28,262	1,008					752,511	
合计	1,291,705				36,226	-2,674		-3,111			1,322,146	

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

注释8. 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
1.账面原值						
（1）期初余额	1,825,282	62,227	190,751	5,044	165,523	2,248,827
（2）本期增加金额	18,586	1,316	316		172	20,390
—购置	54	943	316		172	1,485
—在建工程转入	18,532	373				18,905
（3）本期减少金额		544	1,423			1,967
—处置或报废		544	1,423			1,967
（4）期末余额	1,843,868	62,999	189,644	5,044	165,695	2,267,250
2.累计折旧						
（1）期初余额	1,012,154	50,636	180,305	4,268	52,428	1,299,791
（2）本期增加金额	43,745	3,090	1,872	153	545	49,405
—计提	43,745	3,090	1,872	153	545	49,405
（3）本期减少金额		487	1,381			1,868
—处置或报废		487	1,381			1,868
（4）期末余额	1,055,899	53,239	180,796	4,421	52,973	1,347,328
3.减值准备						
（1）期初余额						
（2）本期增加金额						
—计提						
（3）本期减少金额						
—处置或报废						
（4）期末余额						
4.账面价值						
（1）期末账面价值	787,969	9,760	8,848	623	112,722	919,922
（2）期初账面价值	813,128	11,591	10,446	776	113,095	949,036

注释9. 在建工程

1. 在建工程情况

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	51,075		51,075	55,969		55,969
软件工程	5,914		5,914	5,917		5,917
其他工程	50		50	50		50

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
合计	57,039		57,039	61,936		61,936

2. 在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	转入固定 资产	转入无形 资产	转入长期待摊 费用或其他	期末余额	资金来源
房屋装修款	55,969	14,072	18,905		61	51,075	自有资金
软件工程	5,917	299		302		5,914	自有资金
其他工程	50					50	自有资金
合计	61,936	14,371	18,905	302	61	57,039	

注释10. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	办公设备及运输设备	合计
1.账面原值			
（1）期初余额	276,635	373	277,008
（2）本期增加金额	5,944		5,944
— 新增租赁	5,944		5,944
（3）本期减少金额	3,803		3,803
— 租赁到期	3,803		3,803
（4）期末余额	278,776	373	279,149
2.累计折旧			
（1）期初余额	154,291	217	154,508
（2）本期增加金额	25,074	63	25,137
— 计提	25,074	63	25,137
（3）本期减少金额	2,966		2,966
— 租赁到期	2,966		2,966
（4）期末余额	176,399	280	176,679
3.减值准备			
（1）期初余额			
（2）本期增加金额			
— 计提			
（3）本期减少金额			
— 租赁到期			
（4）期末余额			
4.账面价值			
（1）期末账面价值	102,377	93	102,470
（2）期初账面价值	122,344	156	122,500

注释11. 无形资产

项目	软件	土地使用权	其他	合计
1.账面原值				
（1）期初余额	116,804	89,884	111	206,799
（2）本期增加金额	302			302
—在建工程转入	302			302
（3）本期减少金额				
—处置或报废				
（4）期末余额	117,106	89,884	111	207,101
2.累计折旧				
（1）期初余额	71,750	24,233	104	96,087
（2）本期增加金额	5,272	825	1	6,098
—计提	5,272	825	1	6,098
（3）本期减少金额				
—处置或报废				
（4）期末余额	77,022	25,058	105	102,185
3.减值准备				
（1）期初余额				
（2）本期增加金额				
—计提				
（3）本期减少金额				
—处置或报废				
（4）期末余额				
4.账面价值				
（1）期末账面价值	40,084	64,826	6	104,916
（2）期初账面价值	45,054	65,651	7	110,712

注释12. 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	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值损失	7,213,457	1,803,364	6,932,194	1,733,048
预计负债	89,761	22,440	80,757	20,189
职工薪酬	117,887	29,472	109,326	27,332
金融工具利息调整	172,649	43,162	123,034	30,758
租赁负债	106,146	26,537	126,609	31,652
其他	378,114	94,528	327,406	81,852

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
合计	8,078,014	2,019,503	7,699,326	1,924,831

2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
500 万元以下固定资产 一次性扣除	16,401	4,100	21,421	5,355
金融工具公允价值变动	206,084	51,521	70,105	17,526
使用权资产	102,470	25,618	122,500	30,625
合计	324,955	81,239	214,026	53,506

注释13. 其他资产

1. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	91,235	94,460
其他应收款	246,017	191,067
减：坏帐准备	19,199	19,569
长期待摊费用	10,404	27,396
待处理抵债资产	5,229	5,229
减：待处理抵债资产减值准备	5,229	5,229
外汇运营资金	1,090	
合计	329,547	293,354

2. 其他应收款

款项性质	期末余额	期初余额
结算暂挂款	196,449	147,700
诉讼垫款	35,664	37,681
其他	13,904	5,686
减：减值准备	19,199	19,569
合计	226,818	171,498

3. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	5,229	5,229
减：抵债资产减值准备	5,229	5,229
合计		

注释14. 资产减值明细

项 目	期初余额	本期计提额	本期收回已核销	本期减少额				期末余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—存放同业款项	965	1,416				11	11	2,370
损失准备—买入返售资产	4,460	-2,643						1,817
损失准备—拆出资金	2,722	2,405				17	17	5,110
损失准备—发放贷款及垫款	4,732,025	441,084	44,352		540,146	6	540,152	4,677,309
损失准备—债权投资	484,776	-2,176						482,600
损失准备—其他债权投资	20,564	3,392	5					23,961
损失准备—其他资产	19,569	2,137	27		2,534		2,534	19,199
抵债资产跌价准备	5,229							5,229
表外贷款承诺和财务担保合同	80,757	9,004						89,761
合计	5,351,067	454,619	44,384		542,680	34	542,714	5,307,356

续：

项 目	上年期初余额	上期计提额	上期收回已核销	上期减少额				期初余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—存放同业款项	1,189	-210				14	14	965
损失准备—买入返售资产	4,730	-270						4,460
损失准备—拆出资金	421	2,325				24	24	2,722
损失准备—发放贷款及垫款	4,729,120	1,071,060	89,911		1,158,060	6	1,158,066	4,732,025
损失准备—债权投资	432,929	46,043	5,844			40	40	484,776

项 目	上年期初余额	上期计提额	上期收回已核销	上期减少额				期初余额
				转回	核销及转出	其他变动	合计	
损失准备—其他债权投资	58,437	-37,968	95					20,564
损失准备—其他资产	19,522	4,682	35		4,670		4,670	19,569
抵债资产跌价准备	6,524				1,295		1,295	5,229
表外贷款承诺和财务担保合同	85,555	-4,798						80,757
合计	5,338,427	1,080,864	95,885		1,164,025	84	1,164,109	5,351,067

注释15. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	9,634,000	7,480,000
加：应计利息	64,354	42,642
合计	9,698,354	7,522,642

注释16. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
银行同业	1,198,840	1,805,281
其他金融机构	16,281	403,917
小计	1,215,121	2,209,198
加：应计利息	33	153
合计	1,215,154	2,209,351

注释17. 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行同业	3,000,000	3,000,000
小计	3,000,000	3,000,000
加：应计利息	806	1,545
合计	3,000,806	3,001,545

注释18. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
证券	5,075,000	5,988,500
票据	3,693,767	7,888,611
小计	8,768,767	13,877,111
加：应计利息	253	1,660
合计	8,769,020	13,878,771

注释19. 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	42,342,672	42,890,440
—公司	27,374,322	27,891,981
—个人	14,968,350	14,998,459
定期存款	178,975,788	173,618,865

项 目	期末余额	期初余额
—公司	44,601,246	49,184,861
—个人	134,374,542	124,434,004
保证金存款	8,074,418	7,985,973
其他存款	52,854	4,549
小计	229,445,732	224,499,827
加：应计利息	4,439,792	5,542,792
合计	233,885,524	230,042,619

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	74,228	104,682
承兑汇票保证金	6,267,016	6,635,080
信用证保证金	186,468	566,913
保函保证金	84,638	120,076
其他保证金	1,462,068	559,222
小计	8,074,418	7,985,973

注释20. 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
短期薪酬	84,488	369,977	423,099	31,366
设定提存计划	44,080	64,843	108,628	295
辞退福利	9,349	2,446	2,046	9,749
合计	137,917	437,266	533,773	41,410

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

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	84,488	237,427	290,549	31,366
职工福利费		29,661	29,661	
社会保险费		26,133	26,133	
其中：医疗保险费		23,572	23,572	
工伤保险费		607	607	

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
生育保险费		1,954	1,954	
住房公积金		72,756	72,756	
工会经费和职工教育经费		4,000	4,000	
合计	84,488	369,977	423,099	31,366

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
基本养老保险		62,042	62,042	
失业保险费		2,572	2,572	
企业年金缴费	44,080	229	44,014	295
合计	44,080	64,843	108,628	295

注释21. 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	85,743	73,653
企业所得税	124,958	19,085
个人所得税	1,309	4,392
城市维护建设税	6,050	5,189
教育费附加	4,322	3,707
其他	5,610	4,507
合计	227,992	110,533

注释22. 预计负债

项 目	期末余额	期初余额
表外贷款承诺和财务担保合同	89,761	80,757
合计	89,761	80,757

注释23. 应付债券

1. 应付债券明细

项 目	期末余额	期初余额
同业存单	11,582,550	5,467,573
可转换公司债券	4,855,598	4,804,969
二级资本债	1,999,659	1,999,623
小计	18,437,807	12,272,165
加：应计利息	132,928	50,370
合计	18,570,735	12,322,535

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
紫银转债	100	2020-7-23	6 年	45 亿	4,804,969
25 紫金农商行二级资本债 01	100	2025-12-30	10 年	20 亿	1,999,623

续:

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期转股	期末余额
紫银转债		55,780	50,691	62	4,855,598
25 紫金农商行二级资本债 01		54,000	36		1,999,659

3. 可转换公司债券的转股条件、转股时间

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

4. 二级资本债说明

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

注释24. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	49,728	29,021
1-2 年	29,974	29,487
2-3 年	21,037	26,597
3-5 年	10,827	38,984
5 年以上		10,876

项目	期末余额	期初余额
小计	111,566	134,965
减：未确认融资费用	5,420	8,356
合计	106,146	126,609

注释25. 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
应付股利		183,049
待结算及清算款项	102,853	175,759
待结算财政款项	54,344	
久悬未取款项	63,038	63,666
应付代理业务款项	154,262	112,102
其他	30,142	20,909
合计	404,639	555,485

注释26. 股本

项目	期初余额	本期变动增(+)减(-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,661,004				19	19	3,661,023

注：本期增加为紫银转债转股所致。

注释27. 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	329,631		7	329,624

注释28. 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	2,977,023	67		2,977,090
其他资本公积	453			453
合计	2,977,476	67		2,977,543

注释29. 其他综合收益

项 目	期初金额	本期金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：所得税 费用	减：前期计 入其他综合收 益当期转入损 益	减：前期计 入其他综合 收益当期 转入留存收 益	合计	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	18,840	-2,674				-2,674	16,166
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	50,800	163,601	28,200	50,800		84,601	135,401
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	41,268	2,426	607			1,819	43,087
合计	110,908	163,353	28,807	50,800		83,746	194,654

续：

项目	上年年初余额	上期金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：所得 税费用	减：前期计 入其他综合收益 当期转入损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	合计	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	52,067	-33,227				-33,227	18,840
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	440,941	-265,880	-130,047	254,308		-390,141	50,800
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	131,711	-120,591	-30,148			-90,443	41,268
合计	624,719	-419,698	-160,195	254,308		-513,811	110,908

注释30. 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	1,788,289			1,788,289
任意盈余公积	1,635,605	124,446		1,760,051
合计	3,423,894	124,446		3,548,340

注释31. 一般风险准备

项 目	期末余额	期初余额
期初余额	6,823,054	6,092,468
本期计提	560,006	730,586
期末余额	7,383,060	6,823,054

注释32. 未分配利润

项目	本期金额	上期末金额
调整前上年末未分配利润	2,974,822	3,113,848
调整年初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后年初未分配利润	2,974,822	3,113,848
加：本期净利润	942,896	1,244,457
减：提取法定盈余公积		124,446
提取任意盈余公积	124,446	162,352
提取一般风险准备	560,006	730,586
应付普通股股利	183,050	366,099
期末未分配利润	3,050,216	2,974,822

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

注释33. 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	2,882,092	3,136,799

项目	本期金额	上期金额
其中：个人贷款和垫款利息收入	553,129	759,089
公司贷款和垫款利息收入	2,211,799	2,247,585
票据贴现利息收入	117,164	130,125
存放同业利息收入	12,182	7,268
存放中央银行利息收入	93,310	89,042
拆出资金利息收入	58,050	17,048
买入返售金融资产利息收入	98,322	92,952
证券投资利息收入	535,546	637,764
其他利息收入	1,466	10
小计	3,680,968	3,980,883
利息支出		
吸收存款利息支出	1,730,363	2,030,946
向中央银行借款利息支出	60,209	54,371
同业存放利息支出	7,385	20,912
拆入资金利息支出	24,664	26,968
发行债券利息支出	202,493	201,364
卖出回购金融资产利息支出	73,447	34,276
小计	2,098,561	2,368,837
利息净收入	1,582,407	1,612,046

注释34. 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	57,391	84,429
代理业务手续费	93,296	65,329
银行卡手续费	2,124	2,209
小计	152,811	151,967
手续费及佣金支出		
代理业务手续费	11,046	26,235
结算与清算手续费	3,604	2,529
银行卡手续费	1,595	1,432
小计	16,245	30,196
手续费及佣金净收入	136,566	121,771

注释35. 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	36,226	40,478
交易性金融资产投资收益	25,245	6,471
交易性金融资产处置收益	1,511	-83
其他债权投资处置收益	149,307	174,847
债权投资处置收益	238,120	368,441
其他投资收益		70,172
合计	450,409	660,326

注释36. 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
政府补助	4,657	551
合计	4,657	551

注释37. 公允价值变动收益

项 目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	21,868	-13,112
合计	21,868	-13,112

注释38. 汇兑收益

项 目	本期金额	上期金额
汇兑收益	-47	966
合计	-47	966

注释39. 其他业务收入

项 目	本期金额	上期金额
租赁收入	4,448	3,083
合计	4,448	3,083

注释40. 资产处置收益

项 目	本期金额	上期金额
处置固定资产		6,921
其他处置收益	2,446	114
合计	2,446	7,035

注释41. 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	13,088	13,967
教育费附加	9,349	9,976
房产税	8,800	8,750
其他	1,182	2,021
合计	32,419	34,714

注释42. 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	378,461	403,256
办公费用	168,896	187,230
折旧及摊销	94,117	101,322
其他	21,309	24,897
合计	662,783	716,705

注释43. 信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	1,416	-232
买入返售金融资产减值损失	-2,643	-2,411
拆出资金减值损失	2,405	402
发放贷款及垫款减值损失	441,084	646,237
债权投资减值损失	-2,176	587
其他债权投资减值损失	3,392	-37,875
其他资产减值损失	2,137	2,496
贷款承诺及财务担保合同减值损失	9,004	-33,504
合计	454,619	575,700

注释44. 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额
久悬未取款项	503	825
政府补贴		119
其他	2,770	1,934
合计	3,273	2,878

注释45. 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
滞纳金、罚款	96	3,211
公益性捐赠支出	150	
久悬未取款项支出	165	423
其他	1,256	33
合计	1,667	3,667

注释46. 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	205,006	164,796
递延所得税费用	-93,363	-12,520
合计	111,643	152,276

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	1,054,539
按法定/适用税率计算的所得税费用	263,635
调整以前期间所得税的影响	3,171
免税收入的影响	-80,654
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	440
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-74,949
所得税费用	111,643

注释47. 基本每股收益和稀释每股收益计算过程

项目	本期金额	上期金额
归属于公司普通股股东的净利润	942,896	912,482
扣除非经常性损益后的净利润	936,340	908,187
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,661,023	3,660,984
基本每股收益	0.26	0.25
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.26	0.25
稀释每股收益	0.21	0.21

注释48. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	942,896	912,482
加：信用减值损失	454,619	575,700
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	49,405	51,110
使用权资产折旧	25,137	25,147
无形资产摊销	6,098	7,837
长期待摊费用摊销	16,607	17,228
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）	-2,414	-7,035
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-21,868	13,112
投资损失（收益以“－”号填列）	-450,409	-660,326
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-94,661	-28,171
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-467	-6,510
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-11,348,734	-3,869,032
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-141,710	4,060,001
租赁负债利息支出	1,888	2,787
发行债券利息支出	202,493	201,364
经营活动产生的现金流量净额	-10,361,120	1,295,694
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	3,601,317	4,718,677
减：现金的期初余额	3,955,344	5,032,619
加：现金等价物的期末余额	14,047,727	12,414,594
减：现金等价物的期初余额	16,303,299	11,639,856
现金及现金等价物净增加额	-2,609,599	460,796

2. 现金和现金等价物的构成

	期末余额	期初余额
一、现金	3,601,317	3,955,344
其中：库存现金	349,856	607,977
可随时用于支付的存放中央银行款项	389,266	562,913
存放同业款项	2,862,195	2,784,454
二、现金等价物	14,047,727	16,303,299

	期末余额	期初余额
其中：三个月内到期的拆出资金	4,669,247	6,065,642
三个月内到期的买入返售金融资产	9,378,480	10,237,657
三、期末现金及现金等价物余额	17,649,044	20,258,643

注释49. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
债券投资	17,004,986	中央借款、财政性存款质押等
合计	17,004,986	

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

六、在其他主体中的权益

(一)在联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	南京市高淳区	南京市	银行业	20.00		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	2026 年 6 月 30 日/2026 年 1-6 月		2025 年 12 月 31 日/2025 年 1-6 月	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	29,589,068	41,228,683	27,047,303	38,769,395
负债总额	27,080,183	37,594,818	24,544,267	35,281,885
归属于母公司的股东权益	2,508,885	3,633,865	2,503,036	3,487,510
按持股比例计算的净资产份额	501,778	726,773	500,607	697,503
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
对联营企业权益投资的账面价值	569,635	752,511	568,464	723,241
利息净收入	155,033	220,048	155,500	203,290
净利润	39,818	141,310	68,425	133,964
其他综合收益	-18,412	5,044	-36,720	-1,799
综合收益总额	21,406	146,354	31,705	132,165

项目	2026 年 6 月 30 日/2026 年 1-6 月		2025 年 12 月 31 日/2025 年 1-6 月	
	江苏高淳农村商 业银行股份有限 公司	江苏溧水农村商 业银行股份有限 公司	江苏高淳农村商 业银行股份有限 公司	江苏溧水农村商 业银行股份有限 公司
来自联营企业的股利	3,111		2,992	

(二)在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的信托计划及资产管理计划。截至 2026 年 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
信托计划		170,000	170,000	170,000
资产管理计划及其他		88,527	88,527	88,527
合计		258,527	258,527	258,527

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

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

七、与金融工具相关的风险披露

本公司的主要金融工具包括存放中央银行款项、存放同业银行款项、拆出资金、买入返售金融资产、交易性金融资产、债权投资等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

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

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

和操作风险进行监测。

（一）信用风险

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

2023 年 2 月 10 日,银保监会和人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令〔2023〕第 1 号),自 2023 年 7 月 1 日起施行。为此,本公司持续修订了《紫金农商银行金融资产风险分类管理办法》,管理办法明确本公司所有表内承担信用风险的金融资产需进行风险分类,包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中信用证、银行承兑汇票、保函、信用风险仍在银行的资产销售与购买协议、贷款承诺等承担信用风险的业务,应按照表内金融资产相关要求开展风险分类。要求至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类,在每季季末月进行,于月底前完成分类认定。针对具体客户和业务,本公司要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险,主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等,本公司根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式,并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施,增加抵质押物品,以有效控制信用风险。

本公司按照新金融工具准则的规定,运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产,本公司评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备,确认预期信用损失及其变动。

1. 预期信用损失计量

1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

2) 信用风险显著增加

本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号,

五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本公司认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类及以下；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号。

3) 已发生信用减值资产的定义

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

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

4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

$$ECL=PD*LGD*EAD$$

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

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

5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

本公司通过建立前瞻性模型及宏观经济预测分析，确定前瞻性信息对预期信用损失评估模型相关参数的调整，充分评估前瞻性信息对预期信用损失的影响。根据业务性质确定驱动信用风险变化的前瞻性信息指标，跟踪前瞻性信息

指标与信用风险的相关性情况，及时调整指标；根据经营情况和宏观政治经济形势，设置乐观、基准、悲观前瞻性信息预测情景，必要时应结合压力测试结果增加极端情景；采取

内部专家预测与外部机构数据相结合的方式获取前瞻性信息，既可以包括国内信息，也可以包括与信用风险相关的其他国家和地区的信息；至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，遇国内外重大事件(包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件)发生或相关政策重大调整时及时更新相关前瞻性信息。

2. 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

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

3. 信用风险控制

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

①集中度管理

本公司对集中度风险实施积极的管理政策，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户风险敞口余额、单一集团客户风险敞口余额、单一行业风险敞口余额等指标在信贷总资产中的比例，具体比例的设定每年由信贷政策指引等文件规定。

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

②风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内，对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，以进一步控制集中度风险。上述各维度限额管理目标，根据每年实际情况进行设定。

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

时采取控制措施。

③缓释策略

运用合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。信用风险缓释覆盖的范围包括借款本金、利息、复利、罚息、违约金、实现债权的费用和其他应付款项。

本公司信用风险缓释管理应满足下列要求：

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

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

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

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

4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末金额	期初金额
存放同业款项	2,859,930	2,783,612
拆出资金	7,490,367	7,063,143
买入返售金融资产	9,377,857	10,533,346
发放贷款及垫款	195,682,323	190,427,295
交易性金融资产	3,587,798	185,812
债权投资	13,617,381	14,062,333

项目	期末金额	期初金额
其他债权投资	47,044,244	48,127,559
其他资产	319,143	265,958
小计	279,979,043	273,449,058
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	12,563,626	13,132,630
开出信用证	4,573,672	5,641,423
开出保函	4,757,347	3,711,453
不可撤销的贷款承诺	8,265,321	10,320,313
未使用的信用卡额度	1,045,974	1,186,963
其他	4,419,600	3,370,480
小计	35,625,540	37,363,262
合计	315,604,583	310,812,320

5. 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。本公司重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至 2026 年 6 月 30 日，本公司重组贷款余额为 3,290,546 千元。（截至 2025 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 3,073,023 千元）

6. 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	期末金额	期初金额
国家债券	10,859,162	4,420,593
地方政府债	20,825,681	18,139,524
AAA- 到 AAA +	22,328,892	26,959,809
AA- 到 AA +	4,140,043	2,842,040
A-到 A+		
低于 A-	500,000	500,000
无评级	5,709,180	9,528,780
小计	64,362,958	62,390,746
减：减值准备	482,600	484,776
净额	63,880,358	61,905,970

7. 金融工具风险阶段划分

截止 2026 年 6 月 30 日，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	2,862,195			2,370		
拆出资金	7,491,328			5,110		
买入返售金融资产	9,378,284			1,817		
发放贷款及垫款	193,772,144	3,462,056	2,847,091	1,308,457	918,928	2,449,924
债权投资	13,259,276		758,527	526		482,074
其他债权投资	46,757,357			23,960		

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下：

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	2,784,454			965		
拆出资金	7,053,236			2,722		
买入返售金融资产	10,535,928			4,460		
发放贷款及垫款	188,506,975	3,767,002	2,633,359	1,729,230	633,918	2,368,877
债权投资	13,678,780		762,984	2,497		482,279
其他债权投资	47,763,170			20,564		

8. 金融资产信用风险集中度

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

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

（二）流动性风险

1. 流动性风险管理

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

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

本公司的流动性风险管理体系与本公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风

险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。本公司流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会，高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、全面风险管理委员会组成的决策体系，由合规管理部、审计稽核部及履行监督职能的委员会组成的监督体系，由计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构相关部门组成的执行体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

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

本公司流动性风险管理策略和政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程序，目前公司的流动性风险管理策略包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。流动性风险管理政策具体结合公司外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。本公司按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本公司业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本公司现金流缺口情况，以及本公司持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。本公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

2. 到期分析

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

项目	期末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		1,304,716	11,391,120				12,695,836
存放同业款项		2,859,825	105				2,859,930
拆出资金			7,368,394	121,973			7,490,367
买入返售金融资产			9,377,857				9,377,857
发放贷款和垫款	378,888		27,104,238	71,608,804	73,733,512	22,856,881	195,682,323
交易性金融资产			955,880	2,580,980		50,938	3,587,798
债权投资	225,260		331,238	516,924	1,924,629	10,619,330	13,617,381
其他债权投资			6,114,335	12,076,954	15,952,113	12,924,803	47,068,205
长期股权投资						1,322,146	1,322,146
固定资产						919,922	919,922
在建工程						57,039	57,039
使用权资产			8,664	26,003	66,877	926	102,470
无形资产						104,916	104,916
递延所得税资产	94,528					1,924,975	2,019,503
其他资产	91,235	227,908	7,098	3,306			329,547
资产总计	789,911	4,392,449	62,658,929	86,934,944	91,677,131	50,781,876	297,235,240
负债：							

项目	期末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款			2,661,980	7,036,374			9,698,354
同业及其他金融机构存放款项		1,215,121	33				1,215,154
拆入资金				3,000,806			3,000,806
卖出回购金融资产款			8,552,029	216,991			8,769,020
吸收存款		46,909,492	74,947,706	31,668,493	80,359,833		233,885,524
应付职工薪酬			41,410				41,410
应交税费			227,992				227,992
预计负债				89,761			89,761
应付债券			6,478,125	10,065,729	2,026,881		18,570,735
租赁负债			15,599	32,128	58,419		106,146
递延所得税负债						81,239	81,239
其他负债		354,470	50,169				404,639
负债合计		48,479,083	92,975,043	52,110,282	82,445,133	81,239	276,090,780
表内流动性净额	789,911	-44,086,634	-30,316,114	34,824,662	9,231,998	50,700,637	21,144,460

续：

项目	期初余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		1,189,383	11,161,477				12,350,860
存放同业款项		2,783,489	123				2,783,612

项目	期初余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
拆出资金			6,175,796	887,347			7,063,143
买入返售金融资产			10,183,493	349,853			10,533,346
发放贷款及垫款	1,119,777		43,856,984	49,596,442	73,381,645	22,506,908	190,461,756
交易性金融资产			1,806	1,467	182,539		185,812
债权投资	281,054		1,307,892	479,555	2,974,111	9,019,721	14,062,333
其他债权投资			10,039,724	10,223,549	15,142,573	12,742,277	48,148,123
长期股权投资						1,291,705	1,291,705
固定资产						949,036	949,036
在建工程						61,936	61,936
使用权资产			5,710	4,337	85,279	27,174	122,500
无形资产						110,712	110,712
递延所得税资产						1,924,831	1,924,831
其他资产	94,458	171,499			17,093	10,304	293,354
资产总计	1,495,289	4,144,371	82,733,005	61,542,550	91,783,240	48,644,604	290,343,059
负债：							
向中央银行借款			984,773	6,537,869			7,522,642
同业及其他金融机构存放款项		2,209,198	153				2,209,351
拆入资金			1,000,543	2,001,002			3,001,545
卖出回购金融资产款			12,606,491	1,272,280			13,878,771
吸收存款		55,260,976	53,432,368	55,355,628	65,993,647		230,042,619
应付职工薪酬			137,917				137,917

项目	期初余额						
	逾期/无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
应交税费			110,533				110,533
预计负债				80,757			80,757
应付债券				10,322,912	1,999,623		12,322,535
租赁负债			8,930	28,283	85,587	3,809	126,609
递延所得税负债						53,506	53,506
其他负债		273,582	281,903				555,485
负债合计		57,743,756	68,563,611	75,598,731	68,078,857	57,315	270,042,270
表内流动性净额	1,495,289	-53,599,385	14,169,394	-14,056,181	23,704,383	48,587,289	20,300,789

3. 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

项目	本期期末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项		12,695,836						12,695,836
存放同业款项		2,859,825		105				2,859,930
拆出资金			775,086	3,340,309	3,380,246			7,495,641
买入返售金融资产			9,380,724					9,380,724
发放贷款及垫款	530,702		11,851,657	15,311,641	72,833,941	79,189,503	35,254,112	214,971,556

项目	本期期末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融投资	393,026		3,860,985	2,587,475	12,768,636	18,512,988	29,227,578	67,350,688
合计	923,728	15,555,661	25,868,452	21,239,530	88,982,823	97,702,491	64,481,690	314,754,375
金融负债：								
向中央银行借款				2,666,781	7,093,989			9,760,770
同业及其他金融机构存放款项		1,215,121		33				1,215,154
拆入资金					3,000,923			3,000,923
卖出回购金融资产款			6,248,638	2,308,480	218,000			8,775,118
吸收存款		51,374,958	45,510,277	29,105,198	31,684,328	80,400,013		238,074,774
应付债券			5,591,340	890,089	10,160,927	2,026,881		18,669,237
合计		52,590,079	57,350,255	34,970,581	52,158,167	82,426,894		279,495,976
流动性敞口	923,728	-37,034,418	-31,481,803	-13,731,051	36,824,656	15,275,597	64,481,690	35,258,399

续：

项 目	期初余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项		12,350,860						12,350,860
存放同业款项		2,783,489		123				2,783,612
拆出资金			1,585,892	4,603,862	891,045			7,080,799
买入返售金融资产			10,186,337		351,958			10,538,295
发放贷款及垫款	2,654,980		24,308,461	19,632,927	50,603,766	79,114,157	35,449,916	211,764,207

项 目	期初余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
金融投资	244,247		2,753,398	8,409,047	10,601,855	19,265,463	27,193,690	68,467,700
合计	2,899,227	15,134,349	38,834,088	32,645,959	62,448,624	98,379,620	62,643,606	312,985,473
金融负债：								
向中央银行借款			356,105	630,545	6,606,945			7,593,595
同业及其他金融机构存放款 项		2,209,198		153				2,209,351
拆入资金			120,019	883,470	2,021,047			3,024,536
卖出回购金融资产款			11,750,073	860,412	1,277,831			13,888,316
吸收存款		55,532,948	15,225,905	38,387,927	55,556,036	68,369,361		233,072,177
应付债券					10,093,327	2,270,148		12,363,475
合计		57,742,146	27,452,102	40,762,507	75,555,186	70,639,509		272,151,450
流动性敞口	2,899,227	-42,607,797	11,381,986	-8,116,548	-13,106,562	27,740,111	62,643,606	40,834,023

（三）市场风险

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

本公司市场风险管理的目标为:有效防范市场风险,将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内,实现风险和收益的合理平衡。

本公司通过建立市场风险管理组织架构,划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度,强化考核监督,持续推动市场风险管理工作有效开展。本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构,包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,授权其下设风险管理委员会履行部分职能,风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作,授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能,全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作,金融市场部、交易银行部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制,履行相关业务市场风险管理的管理职责。

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

1. 利率风险

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

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

利率风险分为交易账簿利率风险和银行账簿利率风险。对于交易账簿中的利率风险,本公司选择适当的、可操作的计量模型,分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法,逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账簿中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利

率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价 期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

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

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

项目	本期期末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个 月	3 个 月至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		12,345,980				349,856	12,695,836
存放同业款项		2,859,825				105	2,859,930
拆出资金	3,875,148	789,673	2,816,316			9,230	7,490,367
买入返售金融资产	9,375,671					2,186	9,377,857
发放贷款及垫款	48,669,433	14,755,648	94,490,968	32,632,857	1,291,365	3,842,052	195,682,323
交易性金融资产	749,142	199,546	2,564,315		50,630	24,165	3,587,798
债权投资	199,758	129,753	515,893	1,903,651	10,560,889	307,437	13,617,381
其他债权投资	3,651,087	2,448,988	12,051,736	15,783,386	12,822,160	310,848	47,068,205
长期股权投资						1,322,146	1,322,146
固定资产						919,922	919,922
在建工程						57,039	57,039
使用权资产						102,470	102,470
无形资产						104,916	104,916
递延所得税资产	94,528					1,924,975	2,019,503
其他资产						329,547	329,547
资产合计	66,614,767	33,529,413	112,439,228	50,319,894	24,725,044	9,606,894	297,235,240
负债：							
向中央银行借款		2,635,000	6,999,000			64,354	9,698,354
同业及其他金融机构存放款项		1,215,121				33	1,215,154

项目	本期期末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个 月	3 个 月至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
拆入资金			3,000,000			806	3,000,806
卖出回购金融资产款	6,247,585	2,296,750	216,787			7,898	8,769,020
吸收存款	45,487,534	74,578,186	29,389,699	79,990,313		4,439,792	233,885,524
应付职工薪酬						41,410	41,410
应交税费						227,992	227,992
预计负债						89,761	89,761
应付债券		6,372,420	10,065,729	1,999,659		132,927	18,570,735
租赁负债						106,146	106,146
递延所得税负债						81,239	81,239
其他负债						404,639	404,639
负债合计	51,735,119	87,097,477	49,671,215	81,989,972		5,596,997	276,090,780
利率敏感度缺口	14,879,648	-53,568,064	62,768,013	-31,670,078	24,725,044	4,009,897	21,144,460

续：

项目	期初余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		11,742,883				607,977	12,350,860
存放同业款项		2,783,489				123	2,783,612
拆出资金	1,579,880	4,583,531	887,104			12,628	7,063,143
买入返售金融资产	10,176,474		349,813			7,059	10,533,346

项目	期初余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
发放贷款及垫款	46,696,845	25,028,013	73,149,145	42,890,681	1,914,965	782,107	190,461,756
交易性金融资产				182,539		3,273	185,812
债权投资	339,512	897,313	445,625	2,974,111	9,019,721	386,051	14,062,333
其他债权投资	2,408,288	7,461,925	10,008,107	15,142,572	12,742,277	384,954	48,148,123
长期股权投资						1,291,705	1,291,705
固定资产						949,036	949,036
在建工程						61,936	61,936
使用权资产						122,500	122,500
无形资产						110,712	110,712
递延所得税资产						1,924,831	1,924,831
其他资产						293,354	293,354
资产合计	61,200,999	52,497,154	84,839,794	61,189,903	23,676,963	6,938,246	290,343,059
负债：							
向中央银行借款	350,000	620,000	6,510,000			42,642	7,522,642
同业及其他金融机构存放款项		2,209,198				153	2,209,351
拆入资金	120,000	880,000	2,000,000			1,545	3,001,545
卖出回购金融资产款	11,729,897	856,124	1,270,733			22,017	13,878,771
吸收存款	69,625,263	36,940,651	54,202,848	63,731,065		5,542,792	230,042,619
应付职工薪酬						137,917	137,917
应交税费						110,533	110,533
预计负债						80,757	80,757

项目	期初余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
应付债券			10,272,542	1,999,623		50,370	12,322,535
租赁负债						126,609	126,609
递延所得税负债						53,506	53,506
其他负债						555,485	555,485
负债合计	81,825,160	41,505,973	74,256,123	65,730,688		6,724,326	270,042,270
利率敏感度缺口	-20,624,161	10,991,181	10,583,671	-4,540,785	23,676,963	213,920	20,300,789

2. 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

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

项目	期末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	12,675,519	19,419	717	57	124	12,695,836
存放同业款项	2,699,545	159,428	529	53	375	2,859,930
拆出资金	7,210,270	280,097				7,490,367
买入返售金融资产	9,377,857					9,377,857

项目	期末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
发放贷款及垫款	195,670,357	11,966				195,682,323
交易性金融资产	3,587,798					3,587,798
债权投资	13,617,381					13,617,381
其他债权投资	47,068,205					47,068,205
长期股权投资	1,322,146					1,322,146
固定资产	919,922					919,922
在建工程	57,039					57,039
使用权资产	102,470					102,470
无形资产	104,916					104,916
递延所得税资产	2,019,503					2,019,503
其他资产	281,779	47,767				329,546
资产合计	296,714,707	518,677	1,246	110	499	297,235,239
负债：						
向中央银行借款	9,698,354					9,698,354
同业及其他金融机构存放款项	1,215,154					1,215,154
拆入资金	3,000,806					3,000,806
卖出回购金融资产款	8,769,020					8,769,020
吸收存款	233,443,186	441,515	17	6	800	233,885,524
应付职工薪酬	41,410					41,410
应交税费	227,992					227,992
预计负债	89,761					89,761

项目	期末余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
应付债券	18,570,735					18,570,735
租赁负债	106,146					106,146
递延所得税负债	81,239					81,239
其他负债	404,634	5				404,639
负债合计	275,648,437	441,520	17	6	800	276,090,780
资产负债表内敞口净额	21,066,270	77,157	1,229	104	-301	21,144,459

续：

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

项目	期初余额					
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
在建工程	61,936					61,936
使用权资产	122,500					122,500
无形资产	110,712					110,712
递延所得税资产	1,924,831					1,924,831
其他资产	293,142	212				293,354
资产合计	289,807,480	531,560	3,294	118	607	290,343,059
负债：						
向中央银行借款	7,522,642					7,522,642
同业及其他金融机构存放款项	2,209,351					2,209,351
拆入资金	3,001,545					3,001,545
卖出回购金融资产款	13,878,771					13,878,771
吸收存款	229,559,521	482,932	117	6	43	230,042,619
应付职工薪酬	137,917					137,917
应交税费	110,533					110,533
预计负债	80,757					80,757
应付债券	12,322,535					12,322,535
租赁负债	126,609					126,609
递延所得税负债	53,506					53,506
其他负债	555,478	6	1			555,485
负债合计	269,559,165	482,938	118	6	43	270,042,270
资产负债表内敞口净额	20,248,315	48,622	3,176	112	564	20,300,789

（四）操作风险

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

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

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

（五）资本管理

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

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

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本	20,846,625	19,997,554
核心一级资本净额	20,846,625	19,997,554
总资本净额	24,873,011	24,109,000
风险加权资产总额	197,668,504	188,269,592
核心一级资本充足率(%)	10.55	10.62
一级资本充足率(%)	10.55	10.62
资本充足率(%)	12.58	12.81

八、公允价值

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2026 年 6 月 30 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第一层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：是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；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第三层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

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

(一) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			22,810,010	22,810,010
交易性金融资产		3,587,798		3,587,798
其他债权投资		46,757,357		46,757,357
金融资产小计		50,345,155	22,810,010	73,155,165

续：

项目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			28,448,557	28,448,557
交易性金融资产		185,812		185,812
其他债权投资		47,763,170		47,763,170
金融资产小计		47,948,982	28,448,557	76,397,539

(二) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

1. 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、

拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按浮动利率定价，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

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

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	13,535,203	14,017,803		14,017,803	

续：

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	13,956,988	14,517,522		14,517,522	

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	18,437,807	18,882,218		18,882,218	

续：

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	12,272,165	12,933,571		12,933,571	

九、关联方及关联交易

(一)持本公司 5%及 5%以上股份的股东

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司的持股比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比例 (%)
南京紫金投资集团有限 责任公司	江苏南京	股权投资等	902,128.27	8.96	8.96
江苏省国信集团有限公 司	江苏南京	国有资产经营等	5,000,000	7.32	7.32
江苏苏豪投资集团有限 公司	江苏南京	股权投资等	155,000	6.37	6.37

(二)本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的联营企业详见附注六（一）在联营企业中的权益。

(三)其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
江苏省苏豪控股集团有限公司	持股 5%及 5%以上股东的母公司
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京紫金融资租赁有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京市创新投资集团有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京市紫金科技小额贷款有限公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	持股 5%及 5%以上股东的子公司
江苏交通一卡通有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市浦口区金泓旗家庭农场	相同关键管理人员的其他企业
江苏欣元环保技术股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京一民医院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京兰叶建设集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京睿谷机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京大林投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金商业管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京迅福建材有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京恒通物业管理服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏省电影发行放映有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏智汇信息技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元出租汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏南通农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业

(四)关联方交易

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. 存放同业款项

关联方名称	本期发生额	期初余额
联营企业	3,112	
合计	3,112	

2. 拆出资金利息收入

关联方名称	本期发生额	上期金额
其他关联方	1	
合计	1	

3. 买入返售利息收入

关联方名称	本期发生额	上期金额
其他关联方	96	
合计	96	

4. 发放贷款和垫款

关联方名称	本期发生额	期初余额
关键管理人员及其亲属	33,050	31,800
其他关联方	424,975	523,573
合计	458,025	555,373

5. 贷款利息收入

关联方名称	本期发生额	上期金额
关键管理人员及其亲属	805	308
其他关联方	11,716	13,160
合计	12,521	13,468

6. 其他债券投资

关联方名称	本期发生额	期初余额
其他关联方	50,000	50,000
合计	50,000	50,000

7. 其他债权投资应收利息

关联方名称	本期发生额	期初余额
其他关联方	506	106
合计	506	106

8. 同业及其他金融机构存放款项

关联方名称	本期发生额	期初余额
联营企业	29,440	43,271
合计	29,440	43,271

9. 同业及其他金融机构存放款项利息支出

关联方名称	本期发生额	上期金额
联营企业	2	
合计	2	

10. 吸收存款

关联方名称	本期发生额	期初余额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	19,843	513
江苏省国信集团有限公司	13,403	118
江苏苏豪投资集团有限公司		26
关键管理人员及其亲属	5,993	
其他关联方	263,098	456,818
合计	302,338	457,475

11. 存款利息支出

关联方名称	本期发生额	上期金额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	2	2
关键管理人员及其亲属	37	
其他关联方	1,003	1,595
合计	1,043	1,597

12. 手续费及佣金收入

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

13. 手续费及佣金支出

关联方名称	本期发生额	上期金额
其他关联方	705	342

关联方名称	本期发生额	上期金额
合计	705	342

14. 业务及管理费

关联方名称	本期发生额	上期金额
其他关联方	5,800	5,406

15. 关键管理人薪酬

关联方名称	本期发生额	上期金额
关键管理人员报酬	4,639	7,900

十、承诺及或有事项和表外事项

1. 资本性承诺支出

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未支付	6,581	7,125

2. 表外承诺

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	12,563,626	13,132,630
开出信用证	4,573,672	5,641,423
开出保函	4,757,347	3,711,453
不可撤销的贷款承诺	8,265,321	10,320,313
未使用的信用卡额度	1,045,974	1,186,963
其他	4,419,600	3,370,480
合计	35,625,540	37,363,262

3. 未决诉讼

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该若干法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十一、代理业务

受托贷款和受托存款

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	1,738,106	2,642,905
委托存款	1,738,106	2,642,905

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

十二、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项说明

（一）分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

2. 报告分部的财务信息

期末余额	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	660,166	721,364	814,377	6,847	2,202,754
利息净收入	531,952	713,087	337,368		1,582,407
手续费及佣金净收入	128,214	8,277	75		136,566
其他收入			476,934	6,847	483,781
二、营业支出	344,602	376,547	425,099	3,574	1,149,821

期末余额	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
三、营业利润	315,564	344,817	389,278	3,273	1,052,933
四、资产总额	176,222,464	34,994,323	85,674,837	343,616	297,235,240
五、负债总额	94,404,787	149,521,877	31,757,778	406,338	276,090,780
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	55,799	11,081	27,128	109	94,117
2、资本性支出	12,925	2,567	6,284	25	21,800

(二) 金融工具项目计量基础分类表

1. 金融资产计量基础分类表

期末余额						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,695,836					
存放同业款项	2,859,930					
拆出资金	7,490,367					
买入返售金融资产	9,377,857					
发放贷款和垫款	172,872,313	22,810,010				
交易性金融资产				3,587,798		
债权投资	13,617,381					
其他债权投资		47,068,205				
其他资产	318,052					
合计	219,231,736	69,878,215		3,587,798		

续：

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

2. 金融负债计量基础分类表

期末余额				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,698,354			
同业及其他金融机构存放款项	1,215,154			

期末余额				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
拆入资金	3,000,806			
卖出回购金融资产款	8,769,020			
吸收存款	233,885,524			
应付债券	18,570,735			
其他负债	404,639			
合计	275,544,232			

续：

期初余额				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,522,642			
同业及其他金融机构存放款项	2,209,351			
拆入资金	3,001,545			
卖出回购金融资产款	13,878,771			
吸收存款	230,042,619			
应付债券	12,322,535			
其他负债	555,485			
合计	269,532,948			

十四、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	2,446	7,035
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	4,657	670
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,606	-908
小计	8,709	6,797
减：所得税影响额	2,153	2,502
合计	6,556	4,295

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定计算各期的非经常性损益。持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.54	0.26	0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.51	0.26	0.21

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
（公章）
二〇二六年八月二十七日