



00002022040078341019
报告文号：苏亚审[2022]668号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏亚审 [2022] 668 号

审计机构：苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：南京市建邺区泰山路 159 号正太中心 A 座 14-16 层

邮 编：210019

传 真：025-83235046

电 话：025-83235002

网 址：www.syjc.com

电子信箱：info@syjc.com

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2022]668号

审计报告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金银行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2021年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备

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

关键审计事项

在审计中如何应对该事项

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

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

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

与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括：

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

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

2. 结构化主体的合并

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

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

四、其他信息

紫金银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括紫金银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，

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

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

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

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

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



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国 南京市

二〇二二年四月二十八日

资产负债表

2021年12月31日



编制单位: 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

资产	附注五	期末余额	上年年末余额	负债和或股东权益	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行存款	1	11,708,054	12,571,667	向中央银行借款	19	3,063,038	2,619,529
存放同业款项	2	3,850,283	2,834,371	同业及其他金融机构存放款项	20	708,654	4,676,574
贵金属				拆入资金	21	2,285,364	5,112,409
拆出资金	3	262,208	2,708,898	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	5,261,956	14,132,136	衍生金融负债			
发放贷款及垫款	5	135,679,601	116,490,695	卖出回购金融资产款	22	5,515,271	14,535,141
衍生金融资产	6	3,072		吸收存款	23	159,519,829	150,614,368
金融投资:				应付职工薪酬	24	147,119	321,151
交易性金融资产	7	2,199,531	3,331,359	应交税费	25	110,684	226,265
债权投资	8	7,932,978	13,312,316	应付股利			
其他债权投资	9	35,308,230	48,166,333	预计负债	26	95,649	71,163
其他权益工具投资	10	600	600	应付债券	27	18,653,100	24,343,371
长期股权投资	11	947,731	876,282	租赁负债	28	207,970	不适用
投资性房地产				递延所得税负债	16	21,215	12,571
固定资产	12	1,296,112	1,369,592	其他负债	29	338,941	316,736
在建工程	13	21,622	23,949	负债合计		190,666,834	202,849,278
使用权资产	14	210,229	不适用	股东权益:			
无形资产	15	118,361	124,757	股本	30	3,660,958	3,660,889
商誉				其他权益工具	31	439,541	439,572
递延所得税资产	16	1,664,979	1,589,379	资本公积	32	2,977,321	2,977,066
其他资产	17	200,483	132,044	其他综合收益	33	139,007	104,445
				盈余公积	34	2,179,451	1,883,781
				一般风险准备	35	3,962,139	3,313,336
				未分配利润	36	2,640,779	2,436,011
				股东权益合计		15,999,196	14,815,100
资产总计		206,666,030	217,664,378	负债和股东权益总计		206,666,030	217,664,378

法定代表人: 赵远宽

主管会计工作负责人: 许国玉

会计机构负责人: 田在良



赵远宽



许国玉



田在良

利润表

2021年度



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,502,101	4,476,750
利息净收入		3,958,887	3,840,396
利息收入	37	8,530,106	7,822,815
利息支出	37	4,571,219	3,982,419
手续费及佣金净收入		123,330	125,633
手续费及佣金收入	38	162,617	152,767
手续费及佣金支出	38	39,287	27,134
投资收益（损失以“-”号填列）	39	328,735	538,482
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		78,920	75,443
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		38,222	94,097
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	40	35,883	-73,029
汇兑损益（损失以“-”号填列）		1,266	5,607
其他业务收入		6,349	7,435
资产处置收益（损失以“-”号填列）	41	18,165	20,747
其他收益		29,486	11,479
二、营业支出		2,724,653	2,914,715
税金及附加	42	64,529	57,272
业务及管理费	43	1,614,191	1,359,146
信用减值损失	44	1,045,933	1,496,465
其他资产减值损失			1,832
其他业务成本			
三、营业利润		1,777,448	1,562,035
加：营业外收入	45	11,605	45,104
减：营业外支出	46	10,102	6,847
四、利润总额		1,778,951	1,600,292
减：所得税费用	47	263,747	158,796
五、净利润		1,515,204	1,441,496
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,515,204	1,441,496
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		34,562	-449,040
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		34,562	-449,040
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		1,815	-3,079
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		109,585	-283,742
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		-76,838	-162,219
七、综合收益总额		1,549,766	992,456
八、每股收益			
（一）每股基本收益	48	0.41	0.39
（二）稀释每股收益	48	0.38	0.37

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



赵远宽



许国玉



田在良

现金流量表

2021年度

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

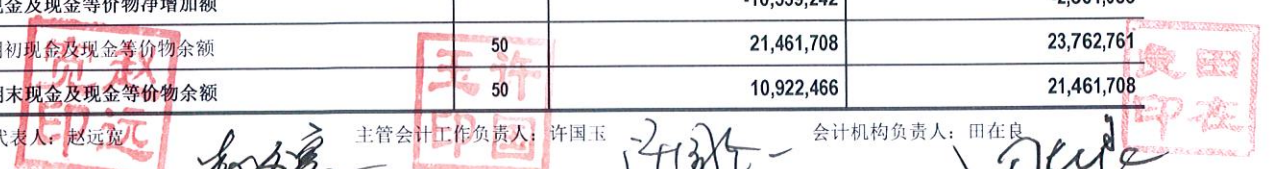


项 目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		4,097,141	18,054,693
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		773,612	2,691,095
向中央银行借款净增加额		451,160	2,122,790
同业拆借资金净增加额			6,391,674
收取利息、手续费及佣金的现金		8,859,328	8,350,280
收到其他与经营活动有关的现金	49	73,143	150,295
经营活动现金流入小计		14,254,384	37,760,827
客户贷款及垫款净增加额		20,020,038	19,539,035
同业拆借资金净减少额		11,988,930	
支付的利息、手续费及佣金的现金		2,864,746	2,987,961
支付给职工以及为职工支付的现金		1,009,099	632,160
支付的各项税费		874,414	876,817
支付其他与经营活动有关的现金	49	633,121	642,857
经营活动现金流出小计		37,390,348	24,678,830
经营活动产生的现金流量净额		-23,135,964	13,081,997
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		91,920,940	74,782,813
取得投资收益收到的现金		271,039	444,924
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,392	22,743
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		92,209,371	75,250,480
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		76,812	66,438
投资支付的现金		72,557,941	78,737,633
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		72,634,753	78,804,071
投资活动产生的现金流量净额		19,574,618	-3,553,591
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		33,907,672	58,155,362
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		33,907,672	58,155,362
偿还债务支付的现金		39,840,316	68,575,286
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		979,476	1,392,003
支付其他与筹资活动有关的现金		51,482	
筹资活动现金流出小计		40,871,274	69,967,289
筹资活动产生的现金流量净额		-6,963,602	-11,811,927
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-14,294	-17,532
五、现金及现金等价物净增加额			
		-10,539,242	-2,301,053
加：期初现金及现金等价物余额	50	21,461,708	23,762,761
六、期末现金及现金等价物余额	50	10,922,466	21,461,708

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



所有者权益变动表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会企04表
单位：人民币千元

	本年金额					未分配利润	股东权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股	可转换 债	资本公积	其他综合收益			盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	69		-31	255	34,562	295,670	648,803	204,768	1,184,096
（一）综合收益总额					34,562			1,515,204	1,549,766
（二）所有者投入和减少资本	69		-31	255			130		423
1. 所有者投入资本									
2. 股份支付计入所有者权益的金额									
3. 其他	69		-31	255			130		423
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积						295,670	648,673	-1,310,436	-366,093
2. 提取一般风险准备						295,670	648,673	-295,670	
3. 对所有者（或股东）的分配								-648,673	
4. 其他								-366,093	-366,093
（四）所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									
（五）其他									
1. 其他									
四、本年年末余额	3,660,958		439,541	2,977,321	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：许国玉

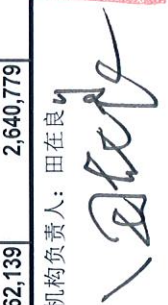
会计机构负责人：田在良



赵远宽



许国玉



田在良

所有者权益变动表 (续)

编制单位: 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

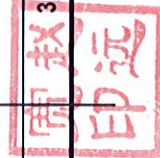
单位: 人民币千元

项目	上年金额					未分配利润	股东权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股	可转换 债	资本公积	其他综合收益			盈余公积
一、上年年末余额	3,660,889			2,977,066	553,485	1,597,922	2,284,154	13,749,160
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	3,660,889			2,977,066	553,485	1,597,922	2,284,154	13,749,160
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								
(一) 综合收益总额			439,572	-449,040	-449,040	285,859	637,692	1,065,940
(二) 所有者投入和减少资本			439,572				1,441,496	992,456
1. 所有者投入资本			439,572					439,572
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(三) 利润分配						285,859	-1,289,639	-366,088
1. 提取盈余公积						285,859	-285,859	
2. 提取一般风险准备							637,692	
3. 对所有者 (或股东) 的分配							-366,088	
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本 (或股本)								
2. 盈余公积转增资本 (或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
(五) 其他								
1. 其他								
四、本年年末余额	3,660,889		439,572	2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	14,815,100

法定代表人: 赵远宽

主管会计工作负责人: 许国玉

会计机构负责人: 田在良



赵远宽

许国玉



田在良



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注



附注一、公司基本情况

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

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

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

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

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

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

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

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——

财务报告的一般规定》（2014年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

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

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

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

（二）外币财务报表折算

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

六、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

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

1.金融资产的分类及后续计量

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

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

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

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

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

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

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

(2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

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

具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2.预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

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

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用

风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

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

预期信用损失的计量和确认

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

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

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

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

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

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3.金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，

本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

(1) 本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；

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

其他金融负债

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

(二) 金融资产及金融负债的列报

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

(1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；

(2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(三) 金融工具的终止确认

1. 金融资产

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

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；

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

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

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

2. 金融负债

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

（四）主要金融工具项目

1.存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2.金融投资

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

3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

4.发放贷款及垫款

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

七、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1.通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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

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

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

账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

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

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1.采用成本法核算的长期股权投资

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

（2）采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2.采用权益法核算的长期股权投资

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

（2）采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

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

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

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

减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

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

八、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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

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

（二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

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

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5

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

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

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

九、在建工程

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

十、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

2. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	40年	土地使用权证

无形资产类别	预计使用寿命	依据
软件	10年	受益期间
其他	10年	受益期间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(三) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十一、使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

(一) 初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

(二) 后续计量

1. 计量基础

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

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

2. 使用权资产的折旧

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

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

[注]公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁

资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

十二、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

十三、其他资产

（一）抵债资产

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

（二）长期待摊费用

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

（三）其他应收款

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

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

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

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

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

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

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1.企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

十五、租赁负债

（一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1.租赁付款额

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

2.折现率

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

（二）后续计量

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

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

- 1.实质固定付款额发生变动；
- 2.担保余值预计的应付金额发生变动；
- 3.用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 4.购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

十六、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

十七、利息收入和支出

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

十八、手续费和佣金收入

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

十九、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

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

（四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

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

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

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

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

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

二十、所得税

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

二十一、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

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

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

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

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

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

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

二十二、委托业务

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

二十三、或有负债及承兑

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

二十四、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，

向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十五、资产证券化

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

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

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

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

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

二十六、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、运输设备及机器设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本公司作为出租人

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

经营租赁

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

融资租赁

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

二十七、分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

二十八、重大会计判断和会计估计

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

（一）金融资产的分类

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

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

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

（二）信用减值损失的计量

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

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特

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

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

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

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

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

（三）金融工具的公允价值

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

（四）结构化主体控制权的判断

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

（五）所得税

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

二十九、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 采用经修订的《企业会计准则第21号——租赁》带来的变化和影响

《企业会计准则第21号——租赁》自2021年1月1日起施行。

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

于首次执行日，本公司根据新租赁准则进行了以下调整：

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

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

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

于2021年1月1日的使用权资产账面价值包括：

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

首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况：

资产负债表项目

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

(二) 重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

二、税收优惠及批文

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

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

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

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币千元）

1. 现金及存放中央银行款项

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

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至2021

年12月31日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为6.50%、外币存款准备金缴存比率均为9.00%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

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

(1) 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

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

(2) 预期信用损失准备变动表

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

3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	100,000	2,641,421
拆放境内银行	100,000	2,641,421
拆放非银行金融机构	162,200	62,300
拆放境内非银行金融机构	162,200	62,300
本金小计	262,200	2,703,721

项目	期末余额	期初余额
减：本金减值准备		
拆出资金净额	262,200	2,703,721
应收利息	8	5,177
合计	262,208	2,708,898

(1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

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

4. 买入返售金融资产

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

(1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

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

(2) 预期信用损失准备变动表

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

项目	期末余额			合计
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
本期计提				
本期转回	1,100			1,100
期末余额	267			267

5. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额①	124,192,182	105,435,752
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	247,515	188,339
小计	124,439,697	105,624,091
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,627,229	4,387,494
小计	4,627,229	4,387,494
以摊余成本计量的贷款和垫款	119,812,468	101,236,597
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款②	15,867,133	15,254,098
合计	135,679,601	116,490,695

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

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

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	期末余额	期初余额
票据贴现		
-银行承兑汇票	15,364,342	14,933,668

项目	期末余额	期初余额
-商业承兑汇票	502,791	320,430
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	15,867,133	15,254,098
损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	83,082	82,928
-阶段二(整个存续期预期信用损失)		
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		
小计	83,082	82,928

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

(2) 按行业分布情况

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

(3) 按地区分布情况

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

(4) 按担保方式分类

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

(5) 逾期贷款

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

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

(6) 贷款减值损失准备变动情况

① 摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况：

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

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

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

6. 衍生金融资产和衍生金融负债

项目	期末余额			期初余额		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具	15,805,071	3,072				

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

7.交易性金融资产

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

8.债权投资

(1) 债权投资按产品类型分类

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

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

项目	期末余额			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
债权投资总额	6,894,176	707,021	1,131,105	8,732,302

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预 期信用损失-已减值)	合计
减：债权投资损失准备	39,678	20,605	811,105	871,388
债权投资净额	6,854,498	686,416	320,000	7,860,914

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

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

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

9.其他债权投资

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

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

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

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

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

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	期末余额			合计
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
上年年末余额	97,998		67,778	165,776
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三	-952		952	

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

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

10.其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入
股权	600	600	60

11. 长期股权投资

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

本公司对江苏高淳农村商业银行股份有限公司、江苏溧水农村商业银行股份有限公司的持股比例均为 20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

12. 固定资产

(1) 固定资产明细情况

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

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

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

13. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋装修款	11,526		11,526	13,646		13,646
软件工程	8,070		8,070	7,340		7,340

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

14.使用权资产

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

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

15.无形资产

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

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

16.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

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

(2) 未经抵销的递延所得税负债

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

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

17.其他资产

(1) 余额明细

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

(2) 其他应收款

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

(3) 抵债资产

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

(4) 长期待摊费用

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

(5) 应收利息

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

18. 资产减值准备

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

19.向中央银行借款

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

20.同业及其他金融机构存放款项

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

21.拆入资金

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

22.卖出回购金融资产款

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

23.吸收存款

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

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

保证金存款明细列示如下：

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

24.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

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

(2) 短期薪酬

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

(3) 设定提存计划列示

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

25. 应交税费

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

26. 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外预期信用损失准备	95,649	71,163

表外预期信用损失按照三阶段划分：

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

27. 应付债券

(1) 应付债券明细

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

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

(2) 二级资本债

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

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

(3) 可转换公司债券

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

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

28. 租赁负债

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

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

29. 其他负债

(1) 余额明细

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	269,412	253,152
其他流动负债	69,529	63,584
合计	338,941	316,736

(2) 其他应付款

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

(3) 其他流动负债

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

30.股本

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

31.其他权益工具

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

32.资本公积

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

33.其他综合收益

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

34. 盈余公积

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

35. 一般风险准备

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

36. 未分配利润

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

37. 利息净收入

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

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

38.手续费及佣金净收入

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

39.投资收益

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

40.公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	32,811	-73,029
衍生金融资产	3,072	
合计	35,883	-73,029

41.资产处置收益

(1) 按项目列示:

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

(2) 计入非经常性损益的金额

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

42.税金及附加

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

43.业务及管理费

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

44.信用减值损失

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

45.营业外收入

(1) 按项目列示

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

(2) 计入非经常性损益的金额

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

注：政府补贴明细情况详见附注五-51政府补助明细。

46.营业外支出

(1) 按项目列示：

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

(2) 计入非经常性损益的金额：

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

47.所得税费用

(1) 所得税费用表

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

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

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

48.基本每股收益和稀释每股收益

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

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

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

49.现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他	73,143	150,295

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

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

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁所支付的现金	51,482	

50.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

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

[注]债券利息支出是本公司发行二级资本债及同业存单而支付的利息。

(2) 现金和现金等价物的构成

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

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

51.政府补助

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

52.所有权或使用权受到限制的资产

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

附注六、在其他主体中的权益

1.在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

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

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

（2）重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	18,016,682	24,873,520	16,985,555	22,703,702
负债总额	16,194,286	22,425,236	15,295,321	20,480,505
归属于母公司的股东权益	1,822,396	2,448,284	1,690,234	2,223,197
按持股比例计算的净资产份额	364,479	489,657	338,047	444,640
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
-内部交易未实现利润				
-其他				
对联营企业权益投资的账面价值	432,336	545,395	405,904	470,378
利息净收入	317,412	390,507	356,070	388,000
净利润	159,412	235,191	142,107	235,107
其他综合收益	8,435	9,869	-42	-12,143
综合收益总额	167,847	245,060	142,065	222,964
本期收到的来自联营企业的股利	7,137	2,149	8,028	2,255

2.在结构化主体中的权益

（1）未纳入合并财务报表范围的结构化主体

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据

产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

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

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元

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

附注七、与金融工具相关的风险

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

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理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。信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

1.信用风险

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

目前本公司由董事会风险管理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，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管

理，公司业务部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场部、金融同业部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

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

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

(1) 信用风险的计量

① 发放贷款及垫款

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

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

② 债券及票据

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

式进行了规定，实行逐级审批制度。

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

（2）标准化授信政策和流程控制

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

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

（3）风险限额管理及缓释措施

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

①风险限额管理

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

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

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

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

②贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

③信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（4）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

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

（5）预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

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

违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

（6）考虑前瞻性信息

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

（7）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末金额	期初金额
存放同业款项	3,850,283	2,834,371
拆出资金	262,208	2,708,898

项目	期末金额	期初金额
衍生金融资产	3,072	
买入返售金融资产	5,261,956	14,132,136
发放贷款及垫款	135,596,519	116,407,767
金融投资：		
交易性金融资产	2,199,531	3,331,359
债权投资	7,932,978	13,312,316
其他债权投资	35,245,058	48,000,556
其他资产	131,883	70,923
小计	190,483,488	200,798,326
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	5,432,237	1,472,244
开出信用证	2,600,838	2,259,021
开出保函	823,445	447,489
不可撤销的贷款承诺	4,521,982	
未使用的信用卡额度	2,656,508	2,092,922
其他	200,000	200,000
小计	16,235,010	6,471,675
合计	206,718,498	207,270,001

(8) 重组贷款及垫款

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

(9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

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

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

(10) 金融工具风险阶段划分

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

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	3,850,609			480		
拆出资金	262,200					
买入返售金融资产	5,261,450			267		
发放贷款及垫款	137,142,219	886,790	2,030,307	3,653,451	64,103	992,757
债权投资	6,894,176	707,021	1,131,105	39,678	20,605	811,105
其他债权投资	34,914,320			63,172		

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

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

(11) 金融资产信用风险集中度

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

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

2.流动性风险

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

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

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

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

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

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

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

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

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

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

至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

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

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

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

金融工具的现金流分析

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

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

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

(2) 表外项目流动性分析

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

截止 2021 年 12 月 31 日

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

截止 2020 年 12 月 31 日

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

3. 市场风险

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

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

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

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

截止 2021 年 12 月 31 日:

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

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

截止 2020 年 12 月 31 日：

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

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

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

1

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

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

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

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

截止 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

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

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

截止 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

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

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

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

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

单位：人民币千元

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

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

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

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

附注八、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

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

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

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

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

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

2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2021 年 12 月 31 日

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

2020年12月31日

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

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

3.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

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

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

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

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

项目	期末金额				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	8,732,302	8,800,309		8,800,309	

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

(2) 金融负债

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

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

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

附注九、关联方及关联交易

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

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

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

2. 本公司的子公司情况

无。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业见附注六之1。

5. 其他关联方情况

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

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

6. 关联交易情况

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

(1) 债权投资

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方		50,000

(2) 债权投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	1,209	2,482

(3) 债权投资应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方		31

(4) 其他债权投资

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方	49,884	489,864

(5) 其他债权投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	2,500	5,696

(6) 其他债权投资应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方	48	48

(7) 发放贷款及垫款

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

(8) 贷款利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员及其亲属	860	607
其他关联方	22,895	34,030
合计	23,754	34,637

(9) 交易性金融资产

关联方名称	期末余额	期初余额
其他关联方		300,000

(10) 交易性金融资产利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	1,751	

(11) 同业存放款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	32,796	146,416
其他关联方	26	303,017
合计	32,822	449,433

(12) 同业存放利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	67	226

(13) 同业拆入利息支出

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

(14) 卖出回购金融资产利息支出

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

(15) 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
联营企业	7,149	

(16) 存款余额

关联方名称	期末余额	期初余额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	9,445	64,304
江苏省国信集团有限公司	205,964	206,552
其他关联方	1,746,168	592,012
合计	1,961,577	862,868

(17) 存款利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	465	5,040
江苏省国信集团有限公司	3,895	22,219
其他关联方	4,723	12,026
合计	9,083	39,285

(18) 手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司		
江苏省国信资产管理集团有限公司	2	5
其他关联方	10	9
合计	12	14

(19) 手续费及佣金支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	8,698	2,377

(20) 投资收益

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	-472	2,911

(21) 业务及管理费

关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他关联方	11,888	9,764

(22) 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	14,379	17,422

附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1.资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未支付	5,366	4,435

2.表外承诺

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

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

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

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

3.未决诉讼

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

附注十一、代理业务

1.受托贷款和受托存款

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	3,453,268	4,057,382
委托存款	3,453,268	4,057,382

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

2.理财产品

项目	期末余额	期初余额
代理业务资产-代理理财	2,516,931	5,643,661
代理业务负债-委托理财	2,516,931	5,643,661

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

附注十二、资产负债表日后事项

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

附注十三、其他重要事项

1.分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

其他指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的部分。

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

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

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

截至 2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,519,672	1,001,833	840,141	115,104	4,476,750
利息净收入	2,409,311	988,381	442,704		3,840,396
其中：分部利息净收入	-252,336	1,222,816	-970,480		
手续费及佣金净收入	104,754	13,452	7,427		125,633
其他收入	5,607		390,010	115,104	510,721
二、营业支出	1,767,753	626,569	438,960	81,433	2,914,715
三、营业利润	751,919	375,264	401,181	33,671	1,562,035
四、资产总额	87,639,288	29,133,158	98,327,104	2,564,828	217,664,378
五、负债总额	83,084,558	70,220,502	48,667,495	876,723	202,849,278
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	65,507	26,046	21,842	2,993	116,388
2、资本性支出	40,441	16,080	13,485	1,847	71,853

2. 资本管理

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

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

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

项目	单位：千元	
	本期	上期
核心一级资本净额	15,723,599	14,477,161
一级资本净额	15,723,599	14,477,161
资本净额	22,448,082	21,762,436
风险加权资产总额	147,654,491	129,432,557
核心一级资本充足率%	10.65%	11.19%

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

3.租赁

承租情况—承租人信息披露

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

附注十四、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

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

项目	金额	说明
生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-178	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	49,154	
减：所得税影响数	12,679	
非经常性损益净额（影响净利润）	36,475	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	36,475	

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

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

2.净资产收益率及每股收益

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

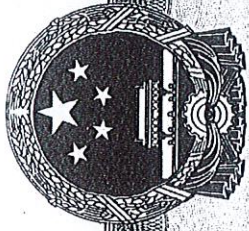
附注十五、财务报表之批准

本财务报表业经本公司第四届董事会第四次会议于2022年4月28日批准。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇二二年四月二十八日





营业执照

(副本)

编号 320100000202203290061

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



成立日期 2013年12月02日

主要经营场所 南京市建邺区泰山路159号正太中心大厦A座14-16层

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关审计报告；基本管理咨询、法律培训（不含国家统一认可的会计从业资格考试类的培训）；法律、法规须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。



名称 苏亚金诚会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 詹从才

登记机关



2022年03月29日

国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址:



会计师事务所 执业证书

名称:

苏亚金城会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人:

詹从才

主任会计师:

经营场所:

南京市建邺区泰山路159号正太中心A座14-16层

组织形式:

特殊普通合伙

执业证书编号:

320000026

批准执业文号:

苏财会[2013]45号

批准执业日期:

2013年11月08日



发证机关:

二〇一三年三月 日

证书序号: 0012220

说明

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

中华人民共和国财政部制



姓名: 龚召平
 Full name: 龚召平
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1975-12-26
 Date of birth: 1975-12-26
 工作单位: 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司
 Working unit: 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司
 身份证号码: 320112197512260437
 Identity card No.: 320112197512260437



年度检验登
 Annual Renewal Regis

本证书经检验合
 This certificate is va
 this renewal.



龚召平(320000260135)
 您已通过2018年年检
 江苏省注册会计师协会

320000260135

证书编号:
 No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:
 Date of Issuance

二〇二〇年十二月三十一日



龚召平(320000260135)
 您已通过2019年年检
 江苏省注册会计师协会



龚召平(320000260135)
 您已通过2021年年检
 江苏省注册会计师协会



姓名 Full name 王敏
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1975-02-19
 工作单位 Working unit 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司
 身份证号码 Identity card No. 321088197502193018



记
 ation

继续有效一年
 for another year after

王敏(321000010001)
 您已通过2021年年检
 江苏省注册会计师协会

320000260126

证书编号:
 No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:
 Date of Issuance

二〇二〇 年 四 月 二十八 日

月 日