

公司代码：601860

公司简称：紫金银行



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
2023 年半年度报告



2023 年 8 月

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人赵远宽、主管会计工作负责人王清国及会计机构负责人（会计主管人员）李玉宁声明：保证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

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露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

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，具体详见第十节商业银行信息披露内容之十四“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.....	4
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.....	8
第四节	公司治理.....	20
第五节	环境与社会责任.....	22
第六节	重要事项.....	25
第七节	股份变动及股东情况.....	30
第八节	优先股相关情况.....	36
第九节	债券相关情况.....	37
第十节	商业银行信息披露内容.....	40
第十一节	财务报告.....	54

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
	载有公司法定代表人、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/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
紫金投资	指	南京紫金投资集团有限责任公司
国信集团	指	江苏省国信集团有限公司
高淳农商银行	指	江苏高淳农村商业银行股份有限公司
溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

## 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	赵远宽

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
联系地址	南京市建邺区江东中路 381 号	南京市建邺区江东中路 381 号
电话	025-88866715	025-88866715
传真	025-88866660	025-88866660
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	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	210019
公司办公地址	南京市建邺区江东中路381号
公司办公地址的邮政编码	210019
公司网址	www.zjrcbank.com
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	上海证券报、证券时报
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	公司董事会办公室、上海证券交易所

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他有关资料

适用 不适用

## 七、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	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2021年1-6月
营业收入	2,202,934	2,167,818	1.62	2,110,573
归属于上市公司股东的净利润	871,189	824,208	5.7	748,817
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	853,348	815,482	4.64	735,328
经营活动产生的现金流量净额	11,023,144	14,627,199	-24.64	-7,373,193
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减 (%)	2021年末
归属于上市公司股东的净资产	17,751,260	17,097,152	3.83	15,999,196
总资产	248,092,842	224,722,133	10.4	206,666,030

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减 (%)	2021年1-6月
基本每股收益 (元/股)	0.24	0.23	4.35	0.20
稀释每股收益 (元/股)	0.21	0.21	0	0.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.23	0.22	4.55	0.20
加权平均净资产收益率 (%)	4.95	5.08	减少 0.13 个百分点	4.93
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	4.85	5.03	减少 0.18 个百分点	4.85

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 九、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)
非流动资产处置损益	8,244	
计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	14,960	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	585	
减：所得税影响额	5,948	
少数股东权益影响额（税后）	0	
合计	17,841	

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

#### 十、其他

适用 不适用

### 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，实现金融经济循环、健康发展。

##### (三) 业务经营情况

报告期内，公司紧扣年度目标任务，聚焦“效益提升年”“基础深化年”谋篇布局，坚持稳中有序的工作总基调，扎实推进“八大专班”，不断提升发展质效。

一是经营指标稳步攀升。截至报告期末，资产总额 2481 亿元，较年初增加 234 亿元，增幅 10.4%。各项存款、贷款余额分别为 1953 亿元、1707 亿元，分别较年初增加 194 亿元、104 亿元，增幅分别为 11.0%、6.5%。营业净收入、净利润分别为 22.03 亿元、8.71 亿元，同比增幅分别为 1.6%、5.7%。不良率 1.19%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 251.2%，较年初增加 4.6 个百分点。

二是管理能力有效提升。制定制度修订和日常管理的考核标准，修订制度 133 项，制度体系进一步完善。加强不良贷款问责过程中的沟通协调，全面完成存量不良贷款的责任追究工作。开展担保公司专项检查、异地业务专项检查等多项排查。摸清各项贷款风险底数，建立风险防控长效机制。深入推进中介贷款专项排查，成立专项排查领导小组，设计 39 个疑点数据模型，整理出重点疑点清单。组建总行清收团队，对一定额度不良贷款集中清收处置，提高不良处置效率。

三是党建引领逐步加强。深入开展主题教育，坚持把主题教育作为当前首要政治任务，第一时间成立主题教育领导小组，高标准推动全体党员干部“学思想”。举办为期七天的读书班、开展专题交流研讨会，以“牢记嘱托、感恩奋进、走在前列”为主题开展大讨论，从根本上以学铸魂、坚定理想信念。坚持党的领导，召开党建年度工作会议，表彰“两优一先”，制定年度党建工作要点，推动基层党组织标准化建设，发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。

##### (四) 主要荣誉

连续 8 年跻身全球银行 1000 强榜单；“紫信贷”产品及案例被评为“地方征信平台惠企促融”金融创新产品一等奖、十佳典型案例；金陵惠农小额贷被评为金融助推创新型城市建设创新案例奖；



此外还获得第三届江苏资本市场峰会“ESG 金茉莉奖”、行业作风建设先进单位、国库经收工作先进单位、优秀综合业务机构、优秀专项业务机构等多项荣誉称号。

## 二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

### （一）得天独厚的省会城市发展优势

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

### （二）始终坚守的金融服务定位

公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕南京本土，服务城乡居民，积极服务实体经济，践行普惠金融，积极发挥地方金融主力军的作用，同时积极融入“宁镇扬一体化”战略部署。公司不断强化南京农村金融市场主力军作用，经营质效持续提升、盈利结构更加合理，在服务中小企业方面发挥重要作用，发展的可持续性不断提升。

### （三）持续强化的全面风险管理

公司已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额标准，依托大数据风控技术不断探索智能风控，重点就信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险等风险领域防范力量进行强化巩固，提升战略风险认识高度，进一步完善全面风险管理机制。同时，公司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。

### （四）规范有效的公司治理体系

公司坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党的领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实，持续推进公司治理现代化建设，已形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的治理机制。

公司不断完善公司治理机制建设，优化董、监事会人员专业结构，加强对主要股东的穿透管理、规范关联交易、强化董监高履职、严格信息披露、积极维护投资者关系，持续增强公司治理的科学性和有效性，提升公司治理效率。公司建立和完善了 ESG 管理体系，在“三会一层”治理结构规范运作、高效履职的基础上，创造可持续发展的公司治理环境。

### （五）定位清晰的三区差异化经营战略

公司继续提升农村普惠金融服务点的经营效能，打通农村服务最后一公里，加大农郊区的深度经营，拓深服务层次。针对公司业务区域市场的结构特点，应对省会城市农商行在城区网点的同业竞争压力，公司提出“紫金到家”品牌战略。结合线下、线上的网点升级和场景打造，以社会责任属性推动金融属性，全面打造城区网点独特的生态圈，全面构建“紫金到家”的社区银行战略愿景。

### （六）创新引领的金融科技

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

### （七）积极进取的企业文化

公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的改革理念，常态化组织公开竞聘，通过公开选拔让优秀人才走上前，为提高干部队伍人岗适配度，调动全员干事创业积极性构筑机制基础。公司坚持人本关怀的责任意识，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慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

## 三、经营情况的讨论与分析

### （一）战略管理

#### 1. 战略定位

公司十四五（2021-2025）发展战略规划构建了“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程；聚焦理念重塑。

#### 2. 战略成效

##### （1）“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，持续下沉客户重心，开展“五访五增”专项竞赛活动，抓实涉农小微业务推进。截至报告期末，各项贷款余额 1707 亿元，较年初增加 104 亿元，增幅 6.5%，在总资产中占比 68.8%。

##### （2）“三个发展”行稳致远

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

**合规发展方面**，深化“内控合规管理建设年”活动，制定年度合规案防工作规划，完善授权书和案防责任状的签订内容和范围，从高管层做起，层层签订，逐级授权，明确职责到人。开展合规文化建设，通过线上线下等多种形式，加大合规宣传力度，提升全员合规意识。制度流程方面，全面开展制度梳理、修订，完善制度审查，实施制度后评价，确保业务发展有规可依、有章可循。报

告期内，评选 9 家合规达标优秀机构和 80 名合规达标优秀个人，树立标杆典型，通过正向激励方式，推动合规理念深入人心。

**高质量发展方面**，公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。报告期内，公司围绕“三农”和小微客户，持续加大走访力度，主动对接农户、新型农业经营主体等重点目标客户，客户数实现有效提升。截至报告期末，信贷客户数 10.1 万户，较年初增加 0.68 万户；手机银行活跃客户数 36.21 万户，较年初增加 8.85 万户；三代社保卡发卡 98.43 万张，较年初增加 11.8 万张。

**特色发展方面**，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色”导向，公司深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。截至报告期末，公司绿色贷款余额 127.75 亿元，增幅 17.11%。持续履行联合国《负责任银行原则》相关职责，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”、连续两年获得南京金融助推创新型城市建设“绿色金融示范团队”荣誉。公司被列入江苏省绿色金融专委会副主任单位，首家绿色支行（江北新区分行营业部）被授予“星级绿色银行”称号。

### （3）四大重点齐头并进

聚焦重心重点工程，持续建设场景银行。一是抓好重点工程，持续推动场景建设。基于智慧食堂、智慧校园、工会福利、E 驾金等场景批量拓展 C 端客群及 B 端客户，全力打造具有本地特色的“智”系列服务场景。二是围绕线上赋能，开展多样营销活动。针对“一老一小”客群，在手机银行开设“老少欢心乐融融”专区；开展积分商城“周三超值 1 元购”等常规活动，提升积分商城热度；开展特定主题会员日活动，加强品牌建设；社保卡客群开展“社保卡月月油礼”等活动，助力社保卡客户粘性指数、激活率、移动支付价值客户数的提升。三是银企相互促进，线上、线下联合运营。以 E 路有我平台为介质，精选网点“异业联盟”商户入驻平台生活馆，开展“好物厅堂购”活动，借助优质商户丰富获客渠道。四是丰富数币支付场景外延与内涵。消费场景新增数币支付功能，打造集支付管理、商户管理、运维管理为一体的数字人民币受理终端示范点，支持客户使用数字人民币扫描动态支付码进行支付，同时可通过技术对接实现数字人民币消费红包的定向发放，培养客户使用数币支付的习惯。

紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，完善“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层经营模式，健全零售版块专业分工与统筹相结合的机制，提升零售客群精细化管理能力和财富队伍的综合服务能力。同时，聚力产品创新，保障财富类产品供应，不断丰富私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。落实产品营销和客户经营双轮驱动，不断提升三级财富体系的客户资产配置率。

强化平台力量赋能外贸企业，持续建设交易银行。一方面加强与江苏省电子口岸“数据平台”对接，强化数据共享、积累业务合作经验，实现小微进出口企业的引流和信用支撑，通过客户线上

授权获取企业进出口数据，提升对小微进出口企业的金融服务，拓展获客渠道。研发的外贸企业融资产品“初海贷”、“出口快贷”、“信保融资”等，满足了不同阶段，不同规模的中小外贸企业融资需求；另一方面充分发挥贸易金融服务优势，不断丰富供应链服务模式和场景应用，通过开展“上游+下游”、“结算+融资”等一揽子综合金融服务，支持供应链产业链稳定循环和优化升级。

## （二）主要业务

### 1. 公司业务

报告期内，对公业务专注宁镇扬市场，主动融入长三角一体化和南京都市圈建设，以行业银行建设为抓手，围绕重点产业，深耕产业链，在做好、做优传统公司业务基础上，切实推动投资银行业务、普惠金融、交易银行业务发展。推动全产品营销和综合化服务，加大综合金融服务联动力度，满足重点客户多元化金融服务需求，努力实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变，提高公司客户的综合回报水平。

全面支持实体经济。报告期内，公司紧跟监管政策导向，加大产品服务创新、优化业务审核流程，聚焦服务实体经济，提升小微企业融资的可获得性。上半年涉农及小微贷款余额突破 1000 亿元，达 1014.68 亿元，较年初增加 75.26 亿元，增速 8%。

业务转型有序推进。积极推动“产业+行业”网格建设，针对客户所处区域产业集群特点，差异化制定行业综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，以客户为中心，对公业务多个条线协调联动，服务客户竞争力持续提升。

加快构建精细化的公司客户分层分类管理机制，通过优化分层分类标准，细分客户类型，推进客户管理的线上化、系统化，不断优化客户营销策略、维护体系，为客户提供更加精准的产品体系和权益体系，不断提升客户价值和贡献值，着力提升公司客户服务满意度。此外，根据客户需求持续完善线上服务渠道体系，大力推广银企 e+、现金管理平台等客户服务系统，并优化系统功能，推动公司客户金融服务数字化、智能化、线上化。

### 2. 个人业务

根据本行发展战略和经营计划，制定全行个人存款、财富管理、私人银行业务等发展战略、中长期发展规划。负责全行储蓄存款及财富管理业务的推动和管理工作。报告期末，储蓄存款余额 1094.6 亿元，较年初增加 141.1 亿元。

财富管理方面，落实产品营销和客户经营双轮驱动，不断提升三级财富体系的客户资产配置率。聚力产品创新，保障财富类产品供应，不断增加私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，提高客户综合资产配置能力。

信用卡业务方面，上半年成功上线无界卡、微笑江豚金卡和圆鼎书香卡，数字信用卡客户可实现现场申请、现场激活、现场消费。同步推出新场景，提升用卡体验。开展“周末鼎优惠 商超五折 GO”“惠享出行”“缤纷刷卡季—‘金’喜不停享立减”等 15 项信用卡营销活动，覆盖商超、节日、出行、网购等主流消费场景。

线上贷款方面，紫金 e 贷上线政务平台，拓展外部渠道引流进件。对接南京大数据集团有限公司以及扬州市民卡中心，分别在我的南京、我的扬州平台部署紫金 e 贷申请入口，无卡客户也可在线开立二类账户完成放款操作，实现政务平台全流程线上化办理。同时，对第三方合作机构，持续对接新渠道获客、新产品获客，有力保障业务产能持续增长。

**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

#### 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	2,202,934	2,167,818	1.62
营业支出	1,204,043	1,183,207	1.76
营业利润	998,891	984,611	1.45
经营活动产生的现金流量净额	11,023,144	14,627,199	-24.64
投资活动产生的现金流量净额	-10,031,770	74,312	-
筹资活动产生的现金流量净额	339,168	-8,229,799	-

现金流量相关变动说明：本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放拆借、金融资产投资和相关中间业务等，本行当期吸收存款资金优先用于贷款发放，多余头寸通过投资业务等实现增值保值。

##### 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
现金及存放中央 银行存款	11,705,827	4.72	12,213,929	5.44	-4.16	
存放同业款项	2,415,627	0.97	3,381,459	1.5	-28.56	
拆出资金	1,768,963	0.72	2,001,409	0.89	-11.61	

买入返售金融资产	7,719,486	3.11	4,022,436	1.79	91.91	买入返售业务增加
发放贷款及垫款	165,966,422	66.9	155,889,460	69.37	6.46	
衍生金融资产						
交易性金融资产	827,147	0.33	142,222	0.06	481.59	债券投资增加
债权投资	8,932,746	3.6	4,164,903	1.86	114.48	债券投资增加
其他债权投资	43,923,756	17.7	38,322,521	17.05	14.62	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	1,077,694	0.43	1,040,009	0.46	3.62	
固定资产	1,173,940	0.47	1,206,208	0.54	-2.68	
在建工程	50,915	0.02	70,800	0.03	-28.09	
使用权资产	190,915	0.08	186,942	0.08	2.13	
无形资产	114,998	0.05	115,544	0.05	-0.47	
递延所得税资产	1,826,669	0.74	1,751,092	0.78	4.32	
其他资产	397,137	0.16	212,599	0.1	86.8	其他应收款增加
<b>资产总计</b>	<b>248,092,842</b>	<b>100</b>	<b>224,722,133</b>	<b>100</b>	<b>10.4</b>	
向中央银行借款	5,213,877	2.1	4,628,967	2.06	12.64	
同业及其他金融机构存放款项	3,097,098	1.25	2,009,290	0.89	54.14	同业存入资金增加
拆入资金	5,313,006	2.14	4,908,303	2.18	8.25	
衍生金融负债	317	0	727	0	0	
卖出回购金融资产款	4,526,820	1.82	4,395,177	1.96	3	
吸收存款	199,406,322	80.38	179,727,730	79.98	10.95	
应付职工薪酬	68,336	0.03	144,086	0.06	-52.57	应付短期薪酬等减少
应交税费	285,614	0.12	270,844	0.12	5.45	
预计负债	77,741	0.03	150,365	0.07	-48.3	表外预期信用损失准备减少
应付债券	11,621,755	4.68	10,697,648	4.76	8.64	
租赁负债	188,458	0.07	189,990	0.08	-0.81	
递延所得税负债	52,888	0.02	22,007	0.01	140.32	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	489,350	0.2	479,847	0.21	1.98	
<b>负债合计</b>	<b>230,341,582</b>	<b>92.84</b>	<b>207,624,981</b>	<b>92.39</b>	<b>10.94</b>	

## 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
现金及存放中央银行款项	10,593,869	法定存款准备金等

债权投资	2,769,766	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	9,806,761	向央行借款、卖出回购等
合计	23,170,396	/

#### 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	4,997,637	3,210,222
票据	2,718,472	811,733
小计	7,716,109	4,021,955
减：减值准备	116	73
买入返售金融资产净额	7,715,993	4,021,882
应收利息	3,493	554
合计	7,719,486	4,022,436

##### (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	156,311,110	140,838,604
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	265,608	265,596
小计	156,576,718	141,104,200
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	5,029,510	4,671,918
以摊余成本计量的贷款和垫款	151,547,208	136,432,282
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	14,419,214	19,457,178
合计	165,966,422	155,889,460

##### (3) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	661,362	
其他	165,785	142,222
合计	827,147	142,222

##### (4) 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债		309,955
地方债	7,424,676	2,490,599
金融债	129,868	

项目	期末余额	上年年末余额
企业债	805,499	795,715
其他	1,394,990	1,479,629
债权投资小计	9,755,033	5,075,898
减：减值准备	885,339	931,486
债权投资本金净额	8,869,694	4,144,412
应收利息	63,052	20,491
合计	8,932,746	4,164,903

## (5) 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
国债	10,036,579	10,085,976
地方债	7,934,886	6,202,224
金融债	15,248,191	15,258,589
企业债	7,327,026	2,847,907
同业存单	2,855,542	3,386,082
其他债权投资本金小计	43,402,224	37,780,778
应收利息	521,532	541,743
合计	43,923,756	38,322,521

## (6) 其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额	本期确认的股利收入
股权	600	600	

## (7) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	56,027,323	54,937,559
其中：公司	41,417,079	39,437,661
个人	14,610,244	15,499,898
定期存款	132,766,443	114,310,004
其中：公司	37,912,659	34,454,314
个人	94,853,784	79,855,690
其他	6,548,658	6,664,833
小计	195,342,424	175,912,396
应付利息	4,063,898	3,815,334
合计	199,406,322	179,727,730

## (8) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	4,526,200	4,394,700
应付利息	620	477



合计	4,526,820	4,395,177
----	-----------	-----------

## (9) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
同业存单	7,060,732	6,235,228
可转换公司债券	4,510,282	4,438,455
小计	11,571,014	10,673,683
应付利息	50,741	23,965
合计	11,621,755	10,697,648

## (10) 股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,660,978	3,660,976
其他权益工具	329,640	329,641
资本公积	2,977,390	2,977,384
其他综合收益	261,715	112,702
盈余公积	2,651,007	2,490,989
一般风险准备	5,364,060	4,643,980
未分配利润	2,506,470	2,881,480
所有者权益（或股东权益）	17,751,260	17,097,152

## (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 3 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏省农村信用社联合社 1.67%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			14,419,214	14,419,214
交易性金融资产	661,362	165,785		827,147
其他债权投资		43,923,756		43,923,756

其他权益工具投资			600	600
合计	661,362	44,089,541	14,419,814	59,170,717

**(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，公司没有控股子公司。

## 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48409.12万元。2023年6月末资产总额为232.94亿元，所有者权益合计20.89亿元；2023年1-6月实现净利润0.5亿元。本行现持有高淳农商银行20%的股份。

## (2) 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于2012年7月，注册资本为76009.56万元。2023年6月末资产总额为334.6亿元，所有者权益合计28.31亿元；2023年1-6月实现净利润1.1亿元。本行现持有溧水农商银行20%的股份。

## (3) 省联社

江苏省农村信用社联合社于2001年9月正式注册成立，注册资本为3600万元。本行现持有省联社1.67%的股份。

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

□适用 √不适用

**五、其他披露事项****(一) 可能面对的风险**

√适用 □不适用

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

二是流动性风险。流动性风险是指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。

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于本行来说，

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

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

五是信息科技风险。本行通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

## **(二) 其他披露事项**

适用 不适用

## **六、行业格局和趋势**

我国正处在经济恢复和产业升级的关键期，未来经济形势有望逐步向好。在灵活适度的稳健货币政策引导下，银行体系流动性保持合理充裕，信贷总量实现稳定增长，融资成本进一步降低，为实体经济提供了有力支持。面对复杂的内外部环境，中国银行业一方面坚持稳中求进总基调，聚焦高质量发展，持续深化战略实施，不断增强转型动能，持之以恒防范化解金融风险，守住不发生系统性风险的底线；另一方面，紧跟国家战略，将服务实体经济、保障国计民生摆在首要位置，积极贯彻落实国务院、地方政府、人民银行和监管机构稳经济增长的系列政策措施，大力推进普惠金融、乡村振兴、绿色金融、财富管理等领域发展，聚焦主责主业主动加强金融服务，支持困难行业和小微企业纾困发展，助力稳定宏观经济大盘。

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 22 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 23 日	详见《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-017）

#### 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

#### 股东大会情况说明

适用  不适用

公司于 2023 年 5 月 22 日召开 2022 年年度股东大会，并于 2023 年 5 月 23 日披露《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-017）。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	变动情形
蒋兴舰	监事	选举
熊伟	监事	选举

#### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用  不适用

因南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司调整委派我行的监事人选，沈乡城辞去我行第四届监事会股东监事、提名与履职考评委员会委员职务，根据《公司法》、本行《章程》规定，经监事会提名与履职考评委员会推荐，并经公司第四届监事会第七次会议、2022 年股东大会审议通过，选举蒋兴舰为本行第四届监事会非职工监事（股东监事）。职工监事李玉宁因工作调整原因，不再担任我行职工监事、监事会监督委员会委员。四届二次职工代表大会选举熊伟为我行第四届监事会职工监事。

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

每 10 股送红股数（股）	不适用
每 10 股派息数（元）（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

#### 四、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

##### （一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

##### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

(三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

### 二、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，在进一步完善决策层、管理层、执行层 ESG 运行机制的基础上，有效加强 ESG 风险识别和应对，全面夯实公司在服务实体经济、助力普惠金融上的工作效能，努力巩固拓展脱贫攻坚成果，推进乡村振兴走向深入。

**持续加大爱心扶贫工作力度。**向南京市慈善总会捐赠 150 万，助力乡村振兴；向溧水区东屏街道长乐社区捐赠 50 万元，专项用于长乐社区大棚建设、路灯维修维护等工程项目建设补助；向江苏省红十字会捐赠 17 万元，促进红十字事业发展；结合“大走访”活动，向全市发放 4 万余套雨披，进一步提升公司社会知名度和美誉度。

**夯实走访基础工作，打造农业主产业链产品。**一是加强省联社下发的 4340 户新型农业经营主体的实地走访，巩固提升 2022 年监管部门下发的 5371 户新型农业经营主体的建档评级和 455 户新型农业经营主体首贷户专项对接行动，推动新型农业经营主体贷款稳定投放。截至报告期末，新型

农业经营主体贷款有贷户 892 户，余额 21.93 亿元。二是聚焦粮食重点领域，通过特色支农惠农贷款产品—“金陵惠农贷”“惠农快贷”“苏农贷”“金陵惠农小额贷”等支持家庭农场、合作社、龙头企业等粮食种植大户以及粮食重点领域贷款 23.45 亿元，较年初增加 8.73 亿元。三是参加 4 场由南京市农业农村局主办的“科金兴农”创新式服务专项对接活动，积极对接产业链主导龙头企业及上下游客户，打造龙头企业上下全产业链贷款。

**积极参与区域内重大农业农村项目，支持乡村建设。**积极对接跟进南京市农业农村局 2022 及 2023 年 111 个南京市重大农业农村项目（不含高淳溧水），新增合作项目 14 个，新增融资 3.54 亿元。

**创新农村金融特色做法，加强农村金融宣传力度。**一是积极推进“金陵兴村贷”产品推广，为南京市 463 个村（社区）股份经济合作社批量授信，满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求。截至报告期末，“金陵兴村贷”已走访 272 户，走访完成率 58.74%。二是开展五访五增专项竞赛活动，继续开展 21.8 万户农户以及 4340 户新型农业经营主体走活动，截至报告期末已走访农户近 6 万户以及新型农业经营主体 2400 户。

### 三、绿色金融开展情况

公司肩负“为客户创价值，为员工谋幸福，为股东赢效益，为社会做贡献”的使命追求，持续推动环境友好型发展道路新探索，立足金融创新和低碳运营两个要点在绿色金融上长效发力，全面构建 ESG 贯穿全程的新发展模式，让绿色金融工作更具科学性、精准性和可持续性，融入全行 ESG 工作大局。

公司强化绿色信贷理念，按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，做好“三农”领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。结合地区产业发展特点，持续加大在智能制造、节能环保、污染防治、清洁能源、绿色建筑、绿色交通、绿色农业、资源循环利用等重点领域的金融支持。以客户为中心，推陈出新，构建丰富多维的产品体系，为实体产业的绿色转型升级提供综合化绿色金融产品和工具。截至报告期末，公司绿色贷款余额 127.75 亿元，较年初增加 18.66 亿元，增幅 17.11%；绿色贷款户数较年初增加 52 户，增幅 9.2%。

下半年，公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想和“两山”理念为指导，围绕“碳达峰、碳中和”的目标，全面贯彻落实国家相关政策，深化绿色信贷理念，加大对绿色项目、绿色智能制造、绿色普惠、绿色消费等领域的支持力度。

### 四、小微企业金融服务情况

紧扣支农支小主题，持续下沉客户重心，围绕小微客户，开展“五访五增”专项活动，积极精准对接未续贷客户、个体工商户、科创企业、股份制经济合作社和涉农等小微相关市场主体，增强市场主体获得感，加大对小微企业支持的力度。截至报告期末，小微贷款余额为 922.87 亿元，较年初增加 65.09 亿元，增速为 7.59%，高于全行贷款平均增速 1.02 个百分点；小微贷款户数为 26460，较年初增加 3613 户。

按照服务实体小微要求，推进小微客户全面走访工作，将各类走访名单嵌入营销平台，分配到机构到人，明确走访规定动作，了解实体企业的金融需求，精准提供金融服务。借助人民银行支农支小再贷款、国开行转贷款等低成本资金，支持小微、涉农企业融资。利用科技赋能小微产品线上化，优化授用信模式和产品授信期限，有效提升小微贷款的授信效率。积极帮助企业利用政府转贷应急互助基金，解决客户转贷资金周转困难。



## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	紫金投资	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	国信集团	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 5	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，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

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

**注 3:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；持股锁定期满后，

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

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

**注 4：**自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 5：**自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的紫金农商银行股份；持股锁定期满后，其每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后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、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

## 三、违规担保情况

适用 不适用

## 四、半年报审计情况

适用 不适用

## 五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

## 六、破产重整相关事项

适用 不适用

## 七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决信贷类诉讼 199 笔，涉及金额 3.69 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。

## 八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

## 九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十、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，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计（详见《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-008）、《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于补充申报 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-016）），并经股东大会审议通过。

报告期内，公司的关联交易数据详见财务报告之“关联方及关联交易”。

### （一）与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### （二）资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

适用 不适用

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、 其他重大事项的说明

适用 不适用

## 第七节 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	186,007,698	5.08				-32,824,061	-32,824,061	153,183,637	4.18
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	186,007,698	5.08				-32,824,061	-32,824,061	153,183,637	4.18
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	186,007,698	5.08				-32,824,061	-32,824,061	153,183,637	4.18
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	3,474,968,427	94.92				32,825,844	32,825,844	3,507,794,271	95.82
1、人民币普通股	3,474,968,427	94.92				32,825,844	32,825,844	3,507,794,271	95.82
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	3,660,976,125	100				1,783	1,783	3,660,977,908	100

##### 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司陆续有部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通，合计 32,824,061 股。

详见公司在上海证券交易所网站披露的相关公告。

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2023 年 6 月 30 日，“紫银转债”累计转股 89019 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	186,007,698	32,824,061		153,183,637	首发限售	与首次公开发行相关的承诺（详见重要事项）
合计	186,007,698	32,824,061		153,183,637	/	/

## 二、股东情况

### （一）股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	70,304
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、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限 责任公司		328,129,524	8.96	0	无		国有法人

江苏省国信集团有限公司		267,852,322	7.32	0	无		国有法人
江苏苏豪投资集团有限公司		176,639,543	4.82	0	无		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		93,232,360	2.55	0	无		国有法人
南京天朝投资有限公司		70,276,485	1.92	0	无		境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司		37,006,941	1.01	0	无		境内非国有法人
金陵药业股份有限公司		35,296,430	0.96	0	无		国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司		34,543,001	0.94	0	无		国有法人
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司		28,201,608	0.77	0	无		国有法人
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司		28,201,608	0.77	0	无		国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称		持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
			种类	数量			
南京紫金投资集团有限责任公司		328,129,524	人民币普通股	328,129,524			
江苏省国信集团有限公司		267,852,322	人民币普通股	267,852,322			
江苏苏豪投资集团有限公司		176,639,543	人民币普通股	176,639,543			
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司		93,232,360	人民币普通股	93,232,360			
南京天朝投资有限公司		70,276,485	人民币普通股	70,276,485			
南京凤南投资实业有限公司		37,006,941	人民币普通股	37,006,941			
金陵药业股份有限公司		35,296,430	人民币普通股	35,296,430			
南京江北新区产业投资集团有限公司		34,543,001	人民币普通股	34,543,001			
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司		28,201,608	人民币普通股	28,201,608			
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司		28,201,608	人民币普通股	28,201,608			
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					

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

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、徐丹英、韩子正、许传山、王清国、卓在旺、林正洋、竺青、喻先国、胡建等，持有限售条件股份均为35万股，限售条件与首次公开发行相关的承诺，公司将依据相关要求信息进行披露。



## (三) 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

## 三、董事、监事和高级管理人员情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

√适用 □不适用

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
黄爱军	监事	170100	182600	12500	购买

## (二) 董事、监事、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

## (三) 其他说明

□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、主要股东情况

单位：股

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	派驻董事、监事
南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	8.96	派驻孙隽女士为本行董事
江苏省国信集团有限公司	267,852,322	7.32	派驻张丁先生为本行董事
江苏苏豪投资集团有限公司	176,639,543	4.82	派驻薛炳海先生为本行董事
南京市河西新城国有资产经营控股（集团）有限责任公司	93,232,360	2.55	派驻蒋兴舰先生为本行监事
南京飞元实业有限公司	12,337,407	0.34	派驻侯军先生为本行董事
南京兰叶建设集团有限公司	9,985,440	0.27	派驻刘大林先生为本行监事
南京汇弘（集团）有限公司	7,693,215	0.21	派驻刘瑾先生为本行监事

截至报告期末：

1. 南京紫金投资集团有限责任公司，成立于 2008 年 6 月，注册资本为 80 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人李滨，是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。

2. 江苏省国信集团有限公司，成立于 2002 年 2 月，注册资本为 300 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人浦宝英，江苏省人民政府持有其 100% 股权，为实际控制人。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让、投资，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。

3. 江苏苏豪投资集团有限公司，成立于 1999 年 5 月，住所为南京市软件大道 48 号，注册资本为 10 亿元，法定代表人薛炳海，是江苏省苏豪控股集团有限公司全资子公司，其实际控制人为江苏省人民政府。经营范围为实业投资、管理，资产委托管理，企业改制、资产重组策划，投资咨询，科技信息服务，国内贸易，自营和代理各类商品和技术的进出口。

4. 南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，成立于 2003 年 1 月，住所为南京市建邺区应天大街 901 号，注册资本为 36.66 亿元，法定代表人侯峻，控股股东为南京东南国资投资集团有限责任公司，实际控制人为南京市国资委。经营范围为市国资委授权范围内的国有资产投资、经营、管理；房地产开发、经营；城市基础设施、市政公用配套设施、社会服务配套设施项目的投资、建设、经营、管理；农村基础设施项目的投资、建设、经营、管理；农业综合开发。

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

6. 南京兰叶建设集团有限公司，成立于 2002 年 12 月，注册资本为 3 亿元，住所为南京市江宁区东山街道高桥工业集中区，法定代表人刘大林，其控股股东、实际控制人为自然人刘大林。经营范围为普通运输、货物专用运输（罐式）；混凝土研发、制造、销售；再生资源回收处理研发；预拌（干拌、湿拌）砂浆研发、制造、销售。

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

## 六、与主要股东及其他关联方的关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》披露要求，截至报告期末，与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

关联方名称	业务种类	余额(万元)	占上一年度经 审计净资产 比例	利率区间
江苏舜天股份有限公司	流动资金贷款	6852.18	0.40%	3.30%
江苏舜天国际集团经济协作有限公司	流动资金贷款	2000	0.12%	4.35%
江苏舜天汉商工贸有限责任公司	流动资金贷款	2000	0.12%	3.85%
江苏银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	41245.90	2.41%	1.99%-2.73%
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	流动资金贷款	40000	2.34%	4.50%
苏银金融租赁股份有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	21261.75	1.24%	0.05%
南京金融城建设发展股份有限公司	流动资金贷款	4000	0.23%	2.90%
南京市紫金科技小额贷款有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	4.40%
南京通汇融资租赁股份有限公司	流动资金贷款	405	0.02%	5.43%
南京银行股份有限公司	同业投融资、贸易融资、转贴现业务等	111851.90	6.54%	2.16%-2.7%
南京紫金融资租赁有限责任公司	流动资金贷款	26489.80	1.55%	4.00%
南京东南国资投资集团有限责任公司	流动资金贷款	5000	0.29%	3.10%
南京市河西新城国有资产经营控股(集团)有限责任公司	流动资金贷款、项目贷款	68600	4.01%	3.4%-3.48%
江苏弘业永润国际贸易有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	4.00%
江苏康泓汽车服务有限公司	流动资金贷款	2000	0.12%	3.65%-3.7%
江苏省化肥工业有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	2638.45	0.15%	0.05%
江苏苏豪国际集团股份有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	3.10%
江苏苏豪泓瑞进出口有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	1497.19	0.09%	0.05%-0.125%
江苏苏豪融资租赁有限公司	流动资金贷款	8072	0.47%	4.8%-5.3%
江苏天泓江北汽车服务有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	3.65%

江苏天泓汽车服务有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	3.65%
江苏天泓紫金汽车服务有限公司	流动资金贷款	1300	0.08%	3.65%
南京汇弘(集团)有限公司	流动资金贷款	2470	0.14%	4.2%-4.3%
南京永弘制衣有限公司	流动资金贷款	360	0.02%	4.05%
南京江宁商贸有限公司	流动资金贷款	4900	0.29%	4.05%
南京江宁商务商贸发展集团有限公司	流动资金贷款	4800	0.28%	3.80%
南京牛首山文化旅游集团有限公司	流动资金贷款、项目贷款	23400	1.37%	4.85%-5.15%
南京元润食品有限公司	流动资金贷款	400	0.02%	3.85%
南京兰叶建设集团有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	12600	0.74%	0.05%-5.7%
南京中联混凝土有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	5794.17	0.34%	0.15%
南京飞元实业有限公司	流动资金贷款	4499	0.26%	7.00%
江苏欣元环保技术股份有限公司	流动资金贷款	1000	0.06%	4.45%
南京市浦口区金泓旗家庭农场	流动资金贷款	200	0.01%	4.38%

### 七、股权质押、冻结情况

截至报告期末，质押股份总计 73,595,566 股，占总股本比例 2.01%，涉及 14 户股东。其中，主要股东南京飞元实业有限公司，持有公司股份 12,337,407 股，出质 5,120,000 股，质押比例 41.5%。冻结股份总计 4,459,318 股，占总股本比例 0.12%，涉及 44 户股东。

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司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，公司成功发行45亿元可转换公司债券。本次发行的可转换公司债券简称为“紫银转债”，债券代码为“113037”。2020年8月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所顺利上市交易。该事项详细公告可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	紫银转债	
期末转债持有人数	36803	
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	不涉及	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	177,400,000	3.94
工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	165,006,000	3.67
九江银行股份有限公司—久赢鑫享一年定开系列	142,561,000	3.17
中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	100,040,000	2.22
中国建设银行—易方达增强回报债券型证券投资基金	93,469,000	2.08
安信基金—农业银行—安信基金稳睿888号集合资产管理计划	89,770,000	2.00
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型	86,000,000	1.91

证券投资基金		
中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	85,286,000	1.90
中国银行股份有限公司—易方达稳健收益债券型证券投资基金	68,962,000	1.53
工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	60,619,000	1.35

## (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	4,499,610,000	7,000	0	0	4,499,603,000

## (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)	7,000
报告期转股数(股)	1,783
累计转股数(股)	89,019
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0024
尚未转股额(元)	4,499,603,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9912

## (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			紫银转债	
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021年6月15日	4.65	2021年6月7日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2020年年度利润分配调整
2021年8月10日	4.05	2021年8月9日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	满足转股价格向下修正的条件
2022年6月13日	3.95	2022年6月7日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2021年年度利润分配调整
2023年6月16日	3.85	2023年6月9日	上海证券交易所、中国证监会指定媒体	2022年年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格				3.85

**(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 2023 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。

**(七)转债其他情况说明**

无

## 第十节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前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	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产总额	248,092,842	224,722,133	206,666,030
负债总额	230,341,582	207,624,981	190,666,834
股东权益	17,751,260	17,097,152	15,999,196
存款总额	195,342,424	175,912,396	156,229,331
其中：			
企业活期存款	41,417,079	38,900,661	41,810,309
企业定期存款	37,912,659	34,991,314	32,181,285
储蓄活期存款	14,610,244	15,499,898	13,298,838
储蓄定期存款	94,853,784	79,855,690	65,122,669
贷款总额	170,730,324	160,295,782	140,059,315
其中：			
企业贷款	114,456,363	100,175,887	84,537,874
零售贷款	41,854,747	40,662,717	39,654,308
贴现	14,419,214	19,457,178	15,867,133
资本净额	23,776,845	23,073,720	22,448,082
其中：			
核心一级资本	17,232,222	16,754,427	15,723,599
其他一级资本	0	0	0
二级资本	6,544,623	6,319,293	6,724,483
加权风险资产净额	173,310,522	160,741,259	147,654,491
贷款损失准备	5,110,426	4,755,178	4,710,311

商业银行前三年主要财务会计数据的说明

无

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.72	14.35	15.20
一级资本充足率	≥8.5	9.94	10.42	10.65
核心一级资本充足率	≥7.5	9.94	10.42	10.65
不良贷款率	≤5	1.19	1.20	1.45
流动性比例	≥25	69.47	60.47	58.60
存贷比	-	87.40	91.12	89.65



单一最大客户贷款比率	≤10	4.62	4.76	4.90
最大十家客户贷款比率	≤50	30.67	31.07	28.48
拨备覆盖率	≥150	251.24	246.66	232.00
拨贷比	≥2.5	2.99	2.97	3.36
成本收入比	≤45	35.40	38.57	35.85
净息差	-	1.59	1.80	1.83
净利差	-	1.40	1.60	1.65

√适用 □不适用

项目 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.93	2.35	2.41
关注类贷款迁徙率	27.09	32.48	2.38
次级类贷款迁徙率	53.56	16.07	68.69
可疑类贷款迁徙率	0.16	4.11	24.20

商业银行前三年主要财务指标的说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

## (一) 资本结构

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
1. 资本净额	23,776,845	23,073,720	22,448,082
1.1 核心一级资本	17,751,262	17,097,151	15,999,195
1.2 核心一级资本扣减项	519,040	342,724	275,597
1.3 核心一级资本净额	17,232,222	16,754,427	15,723,599
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	17,232,222	16,754,427	15,723,599
1.7 二级资本	6,544,623	6,319,293	7,684,021
1.8 二级资本扣减项	0	0	959,538
2. 信用风险加权资产	164,781,569	152,347,890	137,924,291
3. 市场风险加权资产	313,912	178,328	1,391,626
4. 操作风险加权资产	8,215,041	8,215,041	8,338,574
5. 风险加权资产合计	173,310,522	160,741,259	147,654,491
6. 核心一级资本充足率 (%)	9.94	10.42	10.65
7. 一级资本充足率 (%)	9.94	10.42	10.65
8. 资本充足率 (%)	13.72	14.35	15.20

## (二) 杠杆率

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
杠杆率 (%)	6.56	6.95	7.24
一级资本净额	17,232,222	16,754,427	15,723,599

调整后的表内外资产余额	262,631,264	240,915,907	217,178,362
-------------	-------------	-------------	-------------

## (三) 流动性覆盖率

项目	2023 年 6 月 30 日		
流动性覆盖率 (%)	123.46		
合格优质流动资产	31,667,752		
未来 30 天现金净流出的期末数值	25,650,066		

## (四) 净稳定资金比例

项目	2023 年二季度	2023 年一季度	2022 年末
净稳定资金比例 (%)	135.70	136.36	131.98
可用的稳定资金	177,178,221	177,098,103	157,007,485
所需的稳定资金	130,561,612	129,875,782	118,965,420

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

本行实行一级法人体制，内设 20 个职能部室，135 家分支机构。总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。

截至报告期末，本行分支机构包括 1 家营业部，3 家分行，9 家一级支行，122 家二级支行。

具体情况详见下表：

序号	机构名称	地 址	机构数量 (家)	资产规模 (千元)
1	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	17	17,943,459
2	扬州分行	江苏省扬州市邗江区四望亭路 446-1 至	3	14,798,791
3	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3	13,141,335
4	玄武支行	南京市玄武区中山东路 301 号 102 室	5	3,946,457
5	秦淮支行	南京市秦淮区中山南路 368 号 101、201、301 室	6	8,438,784
6	鼓楼支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	7	12,495,784
7	雨花台支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	10,585,388
8	栖霞支行	南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦	15	19,091,554
9	江宁支行	南京市江宁区秣陵街道胜利路 76 号	19	27,035,987

10	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	27,266,352
11	浦口支行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号	9	19,296,883
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	22,881,442
13	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	5	51,170,626
合计			135	248,092,842

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

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	167,180,572	97.92	减少 0.12 个百分点
关注贷款	1,515,671	0.89	增加 0.13 个百分点
次级贷款	622,391	0.36	减少 0.27 个百分点
可疑贷款	1,379,940	0.81	增加 0.27 个百分点
损失贷款	31,750	0.02	减少 0.01 个百分点
合计	170,730,324	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司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	2,174,913	2,511,805	1.47
逾期贷款	1,917,643	2,085,685	1.22

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 73.61 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 81.01 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

#### 五、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	4,755,178

贷款损失准备本期计提	461,596
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	144,982
贷款损失准备的期末余额	5,110,426
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	38,590
其他变动	44

贷款损失准备的计提和核销情况的说明  
无

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

## 七、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	3,653,439	74.46	减少 1.86 个百分点
拆放同业利息收入	36,143	0.74	增加 0.52 个百分点
存放中央银行款项利息收入	87,299	1.78	减少 0.12 个百分点
存放同业利息收入	9,610	0.2	减少 0.03 个百分点
债券投资利息收入	673,755	13.73	增加 0.84 个百分点
手续费及佣金收入	144,773	2.95	增加 0.61 个百分点
买入返售金融资产利息收入	125,260	2.55	增加 0.14 个百分点
其他项目	176,315	3.59	减少 0.1 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明  
无

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	19,861,549	11.63	17,957,241	11.20
租赁和商务服务业	17,812,312	10.43	15,420,328	9.62
建筑业	16,947,156	9.93	14,645,428	9.14
水利、环境和公共设施管理业	15,278,129	8.95	13,605,956	8.49
制造业	9,510,783	5.57	8,517,131	5.31
房地产业	7,128,254	4.18	7,671,725	4.79
交通运输、仓储和邮政业	3,808,593	2.23	3,041,516	1.90

信息传输、软件和信息技术服务业	2,581,596	1.51	2,477,490	1.55
金融业	2,136,863	1.25	1,541,603	0.96
农、林、牧、渔业	1,525,552	0.89	1,517,761	0.95
住宿和餐饮业	1,404,075	0.82	1,316,256	0.82
文化、体育和娱乐业	1,345,351	0.79	1,614,927	1.01
科学研究和技术服务业	1,153,705	0.68	1,124,766	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,091,024	0.64	967,698	0.60
其他	866,335	0.51	665,209	0.41
贸易融资	12,005,085	7.03	8,090,849	5.05
贴现	14,419,214	8.45	19,457,178	12.14
个人	41,854,748	24.51	40,662,720	25.36

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明  
无

## (二) 商业银行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	142,666,569	83.56	136,233,864	84.99
其他地区	28,063,755	16.44	24,061,918	15.01

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明  
无

## (三) 商业银行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 (%)
A	1,097,800.00	0.64%
B	738,560.00	0.43%
C	730,000.00	0.43%
D	730,000.00	0.43%
E	692,000.00	0.41%
F	686,000.00	0.40%
G	673,000.00	0.39%
H	659,480.38	0.39%
I	656,500.00	0.38%
J	629,000.00	0.37%

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。

#### (四) 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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	44,994,240	26.35	36,708,069	22.90
保证贷款	53,567,353	31.38	46,974,844	29.31
附担保物贷款	57,749,517	33.82	57,155,691	35.65
—抵押贷款	52,022,459	30.47	51,154,002	31.91
—质押贷款	5,727,058	3.35	6,001,689	3.74
贴现	14,419,214	8.45	19,457,178	12.14
合计	170,730,324	100.00	160,295,782	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

#### 九、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	6,524	6,524	6,524	6,524

商业银行抵债资产情况的说明

无

#### 十、商业银行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(%)
企业活期存款	39,899,798	0.72
企业定期存款	37,046,574	2.96
储蓄活期存款	15,066,422	0.25
储蓄定期存款	90,868,454	3.06
其他	6,686,128	1.50
合计	189,567,376	2.26
企业贷款	110,758,564	4.34
零售贷款	40,992,229	5.28

合计	151,750,793	4.58
存放中央银行款项	10,989,483	1.58
存放同业	2,897,104	0.66
债券投资	47,776,971	2.62
合计	61,663,558	2.34
同业拆入	4,973,052	2.36
已发行债券	11,713,692	3.22
合计	16,686,744	2.96

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

#### 十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

##### (一) 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	13,107,065
商业银行金融债券	2,533,109
合计	15,640,174

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
22国开08	1,376,442	2.69	2027/06/16	0
22农发07	1,253,809	2.50	2027/08/24	0
19国开03	1,147,585	3.30	2024/02/01	0
22国开03	994,970	2.65	2027/02/24	0
21国开02	873,810	2.98	2024/01/08	0
21国开07	836,505	3.00	2024/06/17	0
19国开08	819,810	3.42	2024/07/02	0
20国开03	770,573	3.23	2025/01/10	0
18国开06	624,342	4.73	2025/04/02	0
21农发02	350,000	2.59	2025/3/17	0

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

## 十二、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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至报告期末，理财余额 48.44 亿元，较年初增加 4.38 亿元。私行专属产品、贵金属、基金、保险代理销售总额 26.6 亿元，较去年同期增加 20 亿元。

## 十三、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	31,533,213	26,619,197
其中：		
不可撤销的贷款承诺	10,902,221	9,915,351
银行承兑汇票	7,355,417	6,493,338
开出保函	1,555,874	1,110,398
开出信用证	5,873,218	4,379,432
未使用的信用卡额度	5,316,483	4,320,678
其他	530,000	400,000
资本性支出承诺	19,895	6,654

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

## 十四、报告期各类风险和风险管理情况

### (一) 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管理：



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。

## (二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

### 1.流动性风险管理

2023 年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。

#### 1.1 流动性风险管理体系与治理结构

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。

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。

#### 1.2 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。

### 1.3 压力测试

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。

## 2. 流动性风险分析

公司综合运用流动性指标分析、流动性缺口分析等多种方法和工具评估流动性风险状况。

2023 年二季度末的流动性比例为 69.47%，满足监管要求。存贷比 87.16%。请参见本节“商业银行披露内容”。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2023 年二季度末，净稳定资金比例 135.70%，高于监管要求 35.70 个百分点，可用的稳定资金充足。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见本节“商业银行披露内容”。

2023 年二季度末流动性覆盖率 123.46%，高于监管要求 23.46 个百分点，达流动性新规要求。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产，公司持续推进优质流动性资产配置工作，细化各期限缺口限额，引导资产负债期限配置更趋合理，确保指标持续达标。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息，请参见本节“商业银行披露内容”。

### (三) 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。

#### (四) 操作风险状况的说明

适用 不适用

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。

本行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。本行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。

本行制定《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。

#### (五) 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分管理，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、开发和安全管理的工作，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

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则：预防第一、积极主动、全局利益、动态管理、及时报告、全员参与。

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。对声誉事件进行分级管理，将声誉事件的按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素，分为 I 级（特别重大声誉风险）、II 级（重大声誉风险）、III 级（一般声誉风险），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

## 十五、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

公司与关联自然人发生的关联交易情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	分类	人数	余额	同类交易占比 (%)	风险敞口
发放贷款和垫款	本行董监高及其近亲属	9	31440.83	0.08%	31440.83
	主要股东及其关联企业的管理人员	8	8662.93	0.02%	8662.93
	其他	39	43946.65	0.11%	43946.65
吸收存款	本行董监高及其近亲属	65	81369.84	0.09%	0
	主要股东及其关联企业的管理人员	70	1007.41	0.001%	0
	其他	347	62815.67	0.07%	0

截至报告期末，在本行有存量贷款业务的关联自然人 56 户，其中本行董监高及其近亲属 9 户，合计 3144 万元；主要股东及其关联企业的董事、高管、关键管理人员 8 户，合计 866 万元；本行其他关键管理人员 39 户，合计 4395 万元。

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

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

**大力推进普惠金融。**推出“金陵惠农小额贷”，采用整村授信形式对辖内（不含高淳、溧水）农户以信用方式进行预授信，最高授信额度 30 万元，通过预授信后，农户可以使用手机银行端自主申请，自主放款、自主还款。授信期限内随借随还，循环使用，资金既可以用于生产经营也可以用于日常消费，切实解决农户小额融资难、融资贵的问题。截至报告期末，累计实现农户建档 52.5 万户，累计授信 37.7 万户，累计授信金额 381.9 亿元，有贷户 5715 户，余额 47926 万元。推出通商 e 贷，是一款向符合条件的个人发放，用于其进行合法消费或生产经营的个人信用贷款产品。产品创新运用互联网技术、大数据信息和风险模型评定客户贷款额度，并采用线上申请与线下审批相结合的贷款模式。通商 e 贷产品立足小微市场，深耕普惠金融，依靠科技化、数字化、智能化提高我行普惠金融服务能力。截至报告期末，授信户数 1096 户，授信金额 28294 万元，用信户数 928 户，较年初新增 927 户，用信金额 19274 万元，较年初新增 19263 万元。

**积极打造数币支付新场景。**通过摸排地方资源，有效结合不同消费场景端，在原先支付方式的基础上叠加新增数币支付功能。该场景功能上线后，为促进员工使用数币钱包消费的行为养成提供了技术平台与现实基础。

**致力拓宽数币支付新服务。**围绕数字人民币支付应用新场景，通过系统统一对接，打造集支付管理、商户管理、运维管理为一体的数字人民币受理终端示范点，重点支持客户使用数字人民币扫描动态支付码进行支付，同时可支撑通过技术对接实现数字人民币消费红包的定向发放，为进一步吸引拓宽数币支付人群提供了新服务。

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

2023 年半年度财务报告未经审计

### 二、财务报表

详见附件