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

【2018】年度报告摘要

一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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

3 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	张丁	公务	孙隽
董事	汤孚	公务	黄维平
独立董事	王怀明	公务	蒋志芬

4 江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司以现有总股本3,660,888,889股为基数,按每10股派发现金股利1.00元(含税),合计派发现金股利人民币366,088,888.90元。上述议案尚待股东大会审议通过。

二 公司基本情况

1 公司简介

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	–

联系人和联系方式	董事会秘书
姓名	吴飞
办公地址	南京市建邺区江东中路381号
电话	025-88866792
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com

2 报告期公司主要业务简介

(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

本行作为地方农商行,始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位,以区域内城乡居民、农业龙头企业、中小企业为目标客户,充分发挥点多面广、决策链短、高效灵活的体制机制优势,深入南京城镇化进程,主动对接地区产业转型升级,抓住居民收入增长的契机,加大业务拓展力度,坚持服务地方实体经济发展。

自成立以来,本行积极把握社会经济发展和农村金融改革带来的历史机遇,借助当地经济社会发展提供的良好环境,积极进取,科学管理,稳健经营,各项业务平稳发展,资产质量不断改善,经营业绩逐年增长,品牌知名度不断提高,营业网点覆盖南京城区、郊区、农区及扬州、镇江地区,逐步探索出一条具有自身特色的差异化发展道路,初步成长为一个专注于三农、社区和中小微企业的现代股份制银行。

(三)报告期内的主要荣誉

成为全国首家A股上市的省会城市农商行;英国《银行家》全球1000强银行榜单上升至575位;中银协“陀螺”评价体系位居全国城区农商行第10位,连续四年被省联社评为5A等级行;荣膺“年度最佳农商银行”金龙奖;成功获得金融行生品交易资格;获评中债登年度优秀发行机构、中银协服务三农五十佳金融产品。

(四)行业情况

2018年,全国金融工作围绕“服务实体经济、防范金融风险、强化金融改革”三项任务开展,金融监管趋严对银行业高水平发展提出了新课题,不断优化的金融生态为银行业尤其是为中小金融机构提供了新机遇。

农村商业银行作为农村金融改革的产物,凭借其灵活的管理体制、高效的业务流程、规范的公司治理等优势,扎根农村市场,开拓经营,成为农村金融市场的主力军。近年来,农村商业银行优化业务治理体系,深化人才队伍建设,其可持续经营和金融服务能力不断提升。随着我国新农村建设的不断发展、农村金融改革的不断深化以及国家对社会主义新农村建设投入的不断增加,农村商业银行凭借体制及在客户市场的优势,在农村金融领域具有极大的发展空间。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

	2018年	2017年	本年比上年增减(%)	2016年
总资产	193,165,487	170,949,277	13.00	133,802,769
营业收入	4,229,565	3,622,064	16.77	3,441,667
归属于上市公司股东的净利润	1,253,766	1,137,668	10.20	1,033,015
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,191,354	1,059,729	12.42	990,141
归属于上市公司股东的净资产	12,293,871	9,954,831	23.50	9,314,086
经营活动产生的现金流量净额	2,902,923	8,672,704	-66.53	-826,048
基本每股收益(元/股)	0.38	0.35	8.57	0.38
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.35	8.57	0.38
加权平均净资产收益率(%)	11.93	11.88	增加0.05个百分点	14.22

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	896,643	1,067,354	967,764	1,297,804
归属于上市公司股东的净利润	252,782	351,085	383,603	266,296
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	252,722	316,962	381,175	240,495
经营活动产生的现金流量净额	13,242,458	-9,857,071	2,873,399	-3,355,863

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位:股

截止报告期末普通股股东总数(户)	335,852
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	78,524
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

前10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(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
南京紫金投资集团有限责任公司	0	328,129,524	8.96	328,129,524	无	0	国有法人
江苏省国信资产管理集团有限公司	0	267,852,322	7.32	267,852,322	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限公司	0	111,635,151	3.05	111,635,151	无	0	国有法人
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	0	93,232,360	2.55	93,232,360	无	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	0	70,276,885	1.92	70,276,885	无	0	境内非国有法人
雨润控股集团有限公司	0	62,384,420	1.70	62,384,420	冻结	62,384,420	境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司	0	42,346,941	1.16	42,346,941	无	0	境内非国有法人
南京丰盛产业控股集团有限公司	0	41,689,006	1.14	41,689,006	质押	41,689,006	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	0	35,296,430	0.96	35,296,430	无	0	国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司	0	34,543,001	0.94	34,543,001	无	0	国有法人
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						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5 公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

2018年公司以上市目标为引领,按照高质量发展要求,对标找差、创新实干,顺利完成既定的经营目标任务。

(一)发展保持良好势头。2018年末资产总额达到1,931.65亿元,增速为13.00%;存款余额、贷款总额分别达到1,147.10亿元、871.42亿元,增速为12.64%、19.80%,市场份额稳中有进,资产总额、存款余额、贷款余额均位居江苏省农联系统内第二位。

(二)经营质效逐步提升。2018年实现营业收入42.30亿元,同比增长16.77%,净利润达到12.54亿元,同比增长10.20%;成本收入比为33.42%,较年初下降1.59个百分点。

(三)资产质量持续向好。2018年末五级不良贷款率为1.69%,不良贷款率逐年压降。构建全面风险管控体系,制定风险偏好、风险限额标准,风险控制水平日益提升。

(四)品牌形象明显提升。顺利实现A股上市,监管评级保持稳定,连续获得中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”等荣誉奖项。

2 主营业务分析

利润表及现金流量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	4,229,565	3,622,064	16.77
营业支出	2,751,343	2,223,856	23.72
净利润	1,253,766	1,137,668	10.20
经营活动产生的现金流量净额	2,902,923	8,672,704	-66.53
投资活动产生的现金流量净额	-8,181,980	-9,275,938	-11.79
筹资活动产生的现金流量净额	3,783,966	15,342,095	-75.34

3 收入和成本分析

公司2018年实现营业收入42.30亿元,较上年同期增长16.77%,净利润12.54亿元,较上年同期增长10.20%,营业支出27.51亿元,较上年同期增长23.72%。

利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因:

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年	2017年	变化幅度(%)	变化原因
手续费及佣金净收入	255,937	176,841	44.73	结算手续费、银行卡手续费收入及代理业务手续费增加。
手续费及佣金收入	280,948	198,860	41.28	结算手续费、银行卡手续费收入及代理业务手续费增加。
投资收益	41,031	17,099	139.96	处置可供出售金融资产取得的投资收益增加。
公允价值变动损益	86,443	-21,936	同期为负	交易性金融资产公允价值的变动形成。
汇兑损益	6,582	-1,807	同期为负	汇率变动形成。
资产处置收益	68,402	107,645	-36.46	闲置资产处置和部分房产政府拆迁减少。
其他收益	1,645	496	231.49	政府补贴增加。
其他业务收入	6,934	5,324	30.24	闲置资产租金收入增加。
资产减值损失	1,285,169	903,872	42.18	增加对投资业务按备的计提。
营业外收入	19,220	5,941	223.52	科技贷款文化贷款的政府补贴收入增加。
营业外支出	6,026	9,595	-37.2	资产清理损失减少、公益捐赠支出减少。
以后将重分类进损益的其他综合收益	292,438	-136,173	同期为负	可供出售金融资产公允价值上升。
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	1,593	609	161.77	联营企业其他综合收益增加。
可供出售金融资产公允价值变动损益	290,845	-136,782	同期为负	可供出售金融资产公允价值上升。
综合收益总额	1,546,204	1,001,495	54.39	可供出售金融资产公允价值上升。

营业收入按业务种类分布、按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

营业收入按业务种类分布情况

项目	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期较上年同期变动比例(%)
贷款利息收入	4,265,421	48.89	3,685,088	50.15	15.75
证券投资利息收入	2,611,700	29.94	2,561,845	34.87	1.95
存放同业利息收入	515,896	5.91	353,269	4.81	46.03
存放中央银行利息收入	247,692	2.84	238,294	3.24	3.94
拆出资金利息收入	364,113	4.17	85,460	1.16	326.06
买入返售金融资产利息收入	227,300	2.61	117,746	1.60	93.04
手续费及佣金收入	280,948	3.22	198,860	2.71	41.28
投资收益	41,031	0.47	17,099	0.23	139.96
公允价值变动损益	86,443	0.99	-21,936	-0.30	-494.07
资产处置收益	68,402	0.78	107,645	1.46	-36.46
其他业务收入	15,160	0.17	4,013	0.05	277.77
其他利息收入	71	0.01	1,523	0.02	-95.34

营业收入按地区分布情况

地区	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)
南京	3,917,168	92.61	3,582,168	98.90	9.35
镇江	184,198	4.36	25,882	0.71	611.68
扬州	128,199	3.03	14,014	0.39	814.79

4 资产、负债情况分析

截至2018年末,公司资产总额1931.65亿元,较年初增长13.00%,所有者权益122.94亿元,较年初增长23.50%,资产负债率为93.64%。

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)	情况说明
资产:						
现金及存放中央银行存款	19,358,204	10.02	17,457,378	10.21	10.89	
存放同业款项	5,946,685	3.08	13,195,926	7.72	-54.94	调整资产配置
拆出资金	10,930,127	5.66	4,269,492	2.50	156.01	调整资产配置
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999	0.89	1,381,564	0.81	23.77	
买入返售金融资产	7,153,927	3.70	8,052,381	4.71	-11.16	
应收利息	1,176,635	0.61	1,159,445	0.68	1.48	
发放贷款及垫款	83,758,500	43.36	69,449,323	40.63	20.60	
可供出售金融资产	18,956,118	9.81	21,681,938	12.68	-12.57	
持有至到期金融资产	29,051,967	15.04	18,029,100	10.55	61.14	持有至到期债券及同业存单增加
应收款项类投资	11,585,729	6.00	12,878,325	7.53	-10.04	
长期股权投资	729,886	0.38	674,914	0.39	8.15	
投资性房地产	0	0.00	0	0.00	–	
固定资产	1,536,489	0.80	1,630,767	0.95	-5.78	
在建工程	8,795	0	4,155	0	211.68	工程投入
无形资产	134,609	0.07	119,600	0.07	12.55	
递延所得税资产	1,018,277	0.53	823,286	0.48	23.68	
其他资产	109,541	0.05	141,684	0.09	-22.69	
资产总计	193,165,487	100.00	170,949,277	100	13.00	
负债:						
向中央银行借款	480,000	0.25	200,000	0.12	140.00	向央行借款规模扩大
同业及其他金融机构存放款项	6,784,983	3.51	7,296,366	4.27	-7.00	
拆入资金	3,287,900	1.70	1,655,000	0.97	98.66	调整负债配置
卖出回购金融资产款	9,792,203	5.07	9,266,571	5.42	5.67	
吸收存款	114,709,933	59.38	101,833,510	59.57	12.64	
应付职工薪酬	206,426	0.11	164,392	0.10	25.57	
应交税费	244,683	0.13	153,362	0.09	59.55	应交所得税增加
应付利息	2,127,462	1.10	1,773,454	1.04	19.96	
应付债券	42,516,399	22.01	37,684,351	22.04	12.82	
递延所得税负债	62,284	0.03	0	0.00	–	
其他负债	659,344	0.34	968,441	0.57	-31.92	其他应付款减少
负债合计	180,871,617	93.64	160,994,446	94.18	12.35	

5 投资状况分析

(1)对外股权投资总体分析

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1.61%股份。

(2)主要控股参股公司分析

本行的控股子公司

截至报告期末,本行没有控股子公司。

本行的参股公司

高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于2011年12月,注册资本为44,605.32万元。2018年末资产总额为137.68亿元,所有者权益合计14.77亿元;2018年实现净利润1.23亿元。本行现持有高淳农商银行20%的股份。

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58,424.79万元。2018年末资产总额为194.71亿元,所有者权益合计17.05亿元;2018年实现净利润1.58亿元。本行现持有溧水农商银行20%的股份。

省联社

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

6 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

7 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

8 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

□适用√不适用

9 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用√不适用

10 与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

□适用√不适用

证券代码:601860 证券简称:紫金银行 公告编号:2019-013

江苏紫金农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”或“本行”)第三届董事会第八次会议于2019年3月29日在公司总部以现场会议方式召开,会议通知及会议材料于2019年3月18日以电子邮件方式发出。会议由张小军董事长主持,会议应出席董事13人,实际出席董事10人,独立董事王怀明、董事汤孚和董事张丁因公务原因未能亲自出席会议,王怀明委托独立董事蒋志芬、汤孚委托董事黄维平、张丁委托董事孙隽代为出席并表决。监事和高级管理人员列席了会议,会议符合《公司法》等法律法规和公司《章程》的有关规定。

会议以现场记名投票表决方式审议通过了以下议案:

一、董事会2018年度工作报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

二、关于2018年年度报告及摘要的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行2018年年度报告》和《紫金银行2018年年度报告摘要》。

独立董事对此发表了同意的独立意见,本议案尚需提交股东大会审议。

三、关于2018年度审计报告的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行2018年财务报表及审计报告》。

四、2018年度财务预算执行情况及2019年度财务预算报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

五、2018年度利润分配方案的议案

公司2018年度利润作如下分配:

1.按10%比例提取法定盈余公积金125,376,562.82元;

2.按10%比例提取任意盈余公积金125,376,562.82元;

3.按40%比例提取一般准备501,506,251.26元;

4.本行目前正处于稳步发展阶段,长期资本补充需求较大,为综合考虑全体股东利益,维护本行可持续发展,抵御复杂的经济金融环境,兼顾银行业监管部门有关资本充足率要求等多方面因素,本行拟以现有股本3,660,888,889.00股为基数,按每10股派发现金股利1元(含税),共计派发现金股利366,088,888.90元;

5.剩余未分配利润1,033,761,436.95元将作为内源性资本补充,支持本行发展战略实施,增强抵御风险能力。

独立董事发表独立意见,认为该方案符合《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》等相关法律法规的要求,同时结合了公司实际情况,兼顾了全体股东的利益与公司的可持续发展,不存在损害公司和股东,特别是中小股东权益的情形。

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

六、2018年度关联交易工作报告

表决情况:8票赞成,0票反对,0票弃权。(关联董事王怀明、孙隽、张丁、李金亮、侯军回避表决)

独立董事对此发表了同意的独立意见,本议案尚需提交股东大会审议。

七、2018年度内部控制评价报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

独立董事对此发表了同意的独立意见,详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行2018年度内部控制评价报告》。

八、2018年度社会责任报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行2018年度社会责任报告》。

九、2018年度三农金融服务情况报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会听取。

十、2018年度独立董事述职报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会听取。

十一、董事会审计委员会2018年度履职情况报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

十二、2018年度董事会对高管人员考评结果的报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

十三、关于聘用2019年度外部审计机构的议案

拟续聘江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为公司提供2019年度财务报告审计及内部控制审计服务,聘期一年。公司独立董事对此发表了独立意见,对续聘工作无异议。

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

十四、2019-2021年战略发展规划报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

十五、关于修订公司章程(草案)的议案

独立董事对此发表了独立意见,认为本次修订符合相关法律、法规和规范性文件的要求,符合公司实际情况;本次修订有利于进一步完善公司治理结构,保护投资者的合法权益。

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行关于修订公司章程的公告》(2019-015)。

本议案尚需提交股东大会审议。

十六、关于修订《股权管理暂行办法》的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法》。

本议案尚需提交股东大会审议。

十七、会计政策变更的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

独立董事对此发表了同意的独立意见,详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行关于会计政策变更的公告》(2019-016)。

十八、关于2019-2021年资本规划的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行2019-2021年资本规划》。

本议案尚需提交股东大会审议。

十九、关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案

1. 发行证券种类

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

2. 发行规模

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

3. 债券票面金额及发行价格

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

4. 债券期限

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

5. 债券利率

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

6. 付息期限及方式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

7. 转股期限

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

8. 转股价格的确定及其调整

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

9. 转股价格向下修正条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

10. 转股数量的确定方式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

11. 转股年度有关股利的归属

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

12. 赎回条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

13. 回售条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

14. 发行方式及发行对象

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

15. 向原股东配售的安排

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

16. 可转债持有人及可转债持有人会议

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

17. 募集资金用途

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

18. 担保事项

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

19. 决议有效期

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议,报有关监管部门批准后实施。

二十、关于公开发行A股可转换公司债券预案的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行关于公开发行A股可转换公司债券预案的公告》(2019-017)。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十一、关于公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行关于公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告》。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十二、关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《紫金银行关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施》。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十三、关于公开发行A股可转换公司债券并上市过程中授权的议案

本议案尚需提交股东大会审议,并提请股东大会授权董事会,并由董事会授权高级管理层,在股东大会审议通过的框架和原则下,办理本次发行及其他与可转债相关的事宜。具体授权内容如下:

1. 在法律、法规、中国证券业监督管理委员会相关规定及江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程(以下简称“公司章程”)允许的范围内,按照有权部门的要求,并结合公司的实际情况,制定、调整和实施本次发行方案,包括但不限于确定发行规模、发行方式、发行对象、债券利率、转股条款、赎回条款、向原股东优先配售的金额、评级安排等,决定本次发行时机以及其他与本次发行方案有关的一切事项;

2. 如国家法律法规、相关监管部门关于可转债发行的政策变化或市场条件出现变化时,除涉及有关法律法规、公司章程规定、监管部门要求须由股东大会重新表决的事项外,在有关法律法规允许的范围内,按照监管部门的意见,结合本行和市场的实际情况,对本次发行的具体方案进行适当的修订、调整和补充;

3. 设立本次发行的募集资金专项账户;

4. 在本次发行完成后,办理本次发行的可转债挂牌上市等相关事宜,根据本次可转债转股情况适时修改公司章程中注册资本相关条款,并办理公司章程修改和注册资本变更的审批和工商备案等事宜;

5. 根据相关法律法规、监管部门要求,分析、研究、论证本次可转债发行对摊薄即期回报的摊薄影响,制定、落实填补即期回报的相关措施,并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范,在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施,并全权处理与此相关的其他事宜;

6. 根据监管部门的要求办理发行申报事宜,制作、准备、修改、完善、签署、报送与本次发行、上市有关的全部文件资料,以及签署、修改、补充、执行、中止与本次发行有关的一切合同、协议等重要文件(包括但不限于保荐协议、承销协议、募集资金监管协议、聘用中介机构协议等),并按照监管要求处理与本次发行有关的信息披露事宜;

7. 办理与本次发行有关的其他事宜;

8. 本授权日股东大会审议通过之日起12个月内有效。

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

二十四、关于前次募集资金使用情况的报告

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

详见公司同日在上海证券交易所披露的《紫金银行关于前次募集资金使用情况的报告》。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十五、关于发行减记型无固定期限资本债券补充资本的议案

1. 债券类型

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

2. 发行规模

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

3. 发行时间

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

4. 债券期限

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

5. 有条件赎回条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

6. 次级条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

7. 减记条款

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

8. 票面利率

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

9. 利息发放条件

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

10. 利息累积方式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

11. 授权事项

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议,报有关监管部门批准后实施。

二十六、关于公开发行2019年双创金融债券的议案

1. 债券类型

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

2. 发行规模

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

3. 发行时间

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

4. 债券期限

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

5. 发行方式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

6. 利率形式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

7. 募集资金用途

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

8. 清偿顺序

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

9. 授权事项

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十七、关于公开发行2019年绿色金融债券的议案

1. 债券类型

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

2. 发行规模

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

3. 发行时间

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

4. 债券期限

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

5. 发行方式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

6. 利率形式

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

7. 募集资金用途

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

8. 清偿顺序

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

9. 授权事项

表决情况:13票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十八、关于提名本行第三届监事会非职工代表监事候选人的议案

表决情况:赞成9票;反对0票;弃权0票。

同意提名闫海峰先生为本行第三届监事会非职工代表监事候选人,闫海峰先生(简历详见附件)符合法律、法规和本行《章程》有关任职规定。

本议案尚需提交股东大会审议。

八、关于修订公司章程(草案)的议案

表决情况:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

九、2018年度内部控制评价报告

表决情况:赞成9票;反对0票;弃权0票。

同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性的评价,以及对内部控制情况的说明。

十、会计政策变更的议案

表决情况:赞成9票;反对0票;弃权0票。

监事会认为:本次会计政策变更是根据财政部相关规定进行的合理变更,执行变更后的会计政策更能客观、公允地反映本行财务状况和经营成果,不会对本行财务报表产生重大影响,不存在损害本行及全体股东,特别是中小股东利益的情形。

十一、2019-2021年战略发展规划报告

表决情况:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会

2019年3月29日

附件

闫海峰先生简历

闫海峰,男,1964年9月出生,中国国籍,研究生学历,教授。曾任河南师范大学数学学院概率统计教研室讲师、副教授,江苏省保险学会副会长,江苏省金融学会常务理事、南京财经大学金融学院院长和中国区域金融研究中心主任。现任南京财经大学金融学教授,江苏紫金产业金融发展研究院院长,南京财经大学江苏创新发展研究院院长、江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人,江苏省“333工程”培养计划第三层次培养对象。

证券代码:601860 证券简称:紫金银行 公告编号:2019-015

江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于修订《公司章程(草案)》的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”或“本行”)于2019年3月29日召开第三届董事会第八次会议,会议审议通过了关于修订《公司章程(草案)》的议案,同意对公司章程相关条款进行修订,并提交股东大会审议。

本次公司章程修订的内容详见附件《紫金农商银行章程修订对照表》。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2019年3月29日

附件:《紫金农商银行章程修订对照表》

附件:

紫金农商银行章程修订对照表

	原章程	修改后章程	修改依据
1	第三条 本行于【】经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)核准,首次向社会公众发行人民币普通股【】股,于【】年【】月【】日在上海证券交易所上市。	第三条 本行于2018年10月10日经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)核准,首次向社会公众发行人民币普通股366,088,888.00股,于2019年1月3日在上海证券交易所上市。	按照本行实际情况修订。
2	第十三条 本行的经营宗旨是:坚持依法经营,以市场为导向,以客户为中心,实行充进、科学、高效的管理,为社会重点为当地农村经济发展提供优质的金融服务,促进城乡经济的协调发展。	第十三条 本行的经营宗旨是:坚持依法经营,以市场为导向,以客户为中心,实行充进、科学、高效的管理,为社会重点为当地农村经济发展提供优质的金融服务,促进城乡经济的协调发展。 本不坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位,坚持在金融服务中贯彻以下宗旨: 1.专注服务本地、服务县域、服务社区; 2.坚守支农支小金融服务主业; 3.采取措施持续提升自理能力,完善服务“三农”和小微企业的内部机制; 4.围绕“三农”和小微企业金融需求的特点,提升服务匹配度和有效性。	根据《银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位强化治理 提升金融服务能力的意见》(银保监办发〔2019〕15号文)进行修订。
3	第十七条 本行注册资本金为人民币【】万元,本行的股份采取股票的形式,本行股份的发行,实行公开、公平、公正的原则,同种类的每一股份应当具有同等权利。 同次发行的同种类股票,每股的发行条件和价格应