2019年 年度报告摘要

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

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	侯军	公务	孙隽
董事	张丁	公务	孙隽

4 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	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
办公地址	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	025-88866792	025-88866792
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

2 报告期公司主要业务简介

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）

经营模式

报告期内，本行立足上市起点，紧抓上市机遇，坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场地位，充分发挥自身优势，服务本地客户、聚焦涉农小微、专注做小做散，实施差异化经营，推动各项业务可持续发展。

围绕新三年战略规划，全行上下积极贯彻、切实推进，努力实现“质量、效益、规模”均衡发展。按照“大零售业务主推器、公司业务稳定器、金融市场业务助力器”的战略定位，三大业务板块转型有序推进。

报告期内的主要荣誉

2019 年，公司首次入围中国银行业协会评选的“中国银行业 100 强榜单”，跻身中银协陀螺评价体系全国城区农商银行第 10 名，位列英国《银行家》2019 年全球 1000 强银行榜单第 527 名，较上年上升 48 名，连续 3 年实现进位。荣获“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”、“年度最佳农商银行·金龙奖”、“金蝉奖”社会责任银行奖，“大众证券杯·最佳资本新锐上市公司奖”、普惠金融服务和品牌建设“天玑奖”、“全国银行业理财信息登记工作进步奖”等专业奖项，上市银行品牌形象不断提升。

行业情况

2019 年，国民经济继续保持了总体平稳、稳中有进的发展态势，但经济下行压力依然较大。在此背景下，商业银行坚持深化金融供给侧结构性改革，以高质量发展为导向、以服务实体经济为目标，继续增强金融监管，平衡防风险和稳增长，保持了稳健运行的良好态势，商业银行整体资产增速有所回落，但净利润增速保持平稳。

作为支持“三农”和小微企业的金融主力军，农村中小金融机构紧紧围绕国家战略、普惠、制造业等领域提供高效的金融服务。农村中小金融机构积极响应监管政策，聚焦普惠领域，缓解小微、三农等普惠领域的融资难题。2019 年，农村商业银行响应服务实体、服务中小企业的国家号召，继续下沉经营管理和服务重心，重点向县域、乡镇及金融服务薄弱地区和群体延伸服务触角，扩大普惠金融服务覆盖面。

未来农村商业银行将继续坚守定位、强化治理，把防范化解金融风险与服务实体经济更好地结合起来，专注服务本地市场，下沉服务重心，在提升自身稳健发展能力的同时，全面提高“三农”和小微企业金融服务效率和水平。

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

	2019 年	2018 年	本年比上年增减(%)	2017 年
总资产	201,318,675	193,165,488	4.22	170,949,277
营业收入	4,675,227	4,229,565	10.54	3,622,064
归属于上市公司股东的净利润	1,417,092	1,253,766	13.03	1,137,668
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,379,839	1,191,355	15.82	1,059,729
归属于上市公司股东的净资产	13,749,160	12,293,871	11.84	9,954,831
经营活动产生的现金流量净额	10,012,601	2,902,922	244.91	8,672,704
基本每股收益（元/股）	0.39	0.38	2.63	0.35
稀释每股收益（元/股）	0.39	0.38	2.63	0.35
加权平均净资产收益率(%)	10.80	11.93	减少 1.13 个百分点	11.88

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	1,209,224	1,195,654	1,178,286	1,092,063
归属于上市公司股东的净利润	291,549	423,468	422,787	279,288
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	286,303	409,138	419,973	264,425
经营活动产生的现金流量净额	8,788,849	-679,996	6,763,110	-4,859,362

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

3.3 商业银行主要会计数据及财务指标

单位：千元　币种：人民币

项目	2019 年	2018 年	2017 年
资产总额	201,318,675	193,165,488	170,949,277
负债总额：	187,569,515	180,871,617	160,994,446
股东权益	13,749,160	12,293,871	9,954,831
存款总额	131,185,416	114,709,933	101,833,510
其中：			
企业活期存款	44,638,083	41,680,202	37,056,082
企业定期存款	26,155,153	21,996,653	21,012,722
储蓄活期存款	11,580,312	9,988,474	8,820,313
储蓄定期存款	46,784,697	38,386,790	33,466,000
贷款总额	101,956,243	87,141,804	72,737,798
其中：			
企业贷款	66,819,027	60,727,690	51,172,120
零售贷款	25,334,842	21,788,217	18,237,128
贴现	9,802,374	4,625,897	3,328,550
资本净额	18,292,221	16,853,955	14,257,376
其中：			
核心一级资本	13,703,062	12,244,931	9,914,960
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,589,159	4,609,024	4,342,416
加权风险资产净额	123,755,590	126,266,763	102,292,448
贷款损失准备	4,069,691	3,383,304	3,288,475

项目(%)	标准值	2019 年	2018 年	2017 年
		期末	期末	期末
资本充足率	≥10.5	14.78	13.35	13.94
一级资本充足率	≥8.5	11.07	9.70	9.69
核心一级资本充足率	≥7.5	11.07	9.70	9.69
不良贷款率	≤5	1.68	1.69	1.84
流动性比例	≥25	74.62	61.22	60.44
存贷比	-	77.72	75.97	71.43
单一最大客户贷款比率	≤10	4.43	4.80	5.62
最大十家客户贷款比率	≤50	26.44	30.88	34.45
拨备覆盖率	≥150	236.95	229.58	245.73
拨贷比	≥2.5	3.99	3.88	4.52
成本收入比	≤45	29.69	33.42	35.01
净息差	-	2.12	2.08	2.11
净利差	-	2.00	1.90	1.95

项目(%)	2019 年	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	1.77	1.20	1.59
正常类贷款迁徙率	2.68	1.43	1.95
关注类贷款迁徙率	32.76	24.93	30.02
次级类贷款迁徙率	43.92	73.19	75.27
可疑类贷款迁徙率	11.63	0.00	7.13

资本结构

项目	2019 年	2018 年	2017 年
1. 资本净额	18,292,221	16,853,955	14,257,376
1.1 核心一级资本	13,749,161	12,293,870	9,954,831
1.2 核心一级资本扣减项	46,099	48,939	39,871
1.3 核心一级资本净额	13,703,062	12,244,931	9,914,960
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	13,703,062	12,244,931	9,914,960
1.7 二级资本	4,589,159	4,609,024	4,342,416
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	112,770,636	114,562,803	93,109,896
3. 市场风险加权资产	3,259,711	4,788,214	3,088,952
4. 操作风险加权资产	7,725,243	6,915,746	6,093,600
5. 风险加权资产合计	123,755,590	126,266,763	102,292,448
6. 核心一级资本充足率(%)	11.07	9.70	9.69
7. 一级资本充足率(%)	11.07	9.70	9.69
8. 资本充足率(%)	14.78	13.35	13.94

杠杆率

项目	2019 年	2018 年	2017 年
杠杆率	6.60	6.12	5.71
一级资本净额	13,703,062	12,244,931	9,914,960
调整后的表内外资产余额	207,474,845	199,986,580	173,559,827

流动性覆盖率

项目	2019 年
流动性覆盖率(%)	191.79
合格优质流动资产	37,108,720
未来 30 天现金净流出的期末数值	? 19,348,573

净稳定资金比例

项目	2019 年三季度	2019 年末
净稳定资金比例(%)	117.51	122.33
可用的稳定资金	111,849,151	112,036,663
所需的稳定资金	95,182,066	91,581,960

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)	79,916
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	89,416
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
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)	-

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
南京建工产业集团有限公司	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

2019 年，面对复杂严峻形势，全行上下齐心、奋力拼搏，多项关键指标实现攻坚突围，较好地完成了全年各项目标任务。

经营业绩迈上新台阶。截至 2019 年末，资产总额达 2013.19 亿元，较年初增长 4.22%。存款总额 1311.85 亿元，较年初增长 14.36%。贷款总额 1019.56 亿元，较年初增长 17.00%。全年实现营业收入 46.75 亿元，同比增长 10.54%，实现净利润 14.17 亿元，同比增长 13.03%。

战略转型取得新成效。资产方面，贷款占比 50.64%，同比提高 5.53 个百分点。同业资产占比 39.66%。负债方面，各项存款占比 69.94%，同比提高 6.52 个百分点。主动负债占比 26.26%，同比下降 6.31 个百分点。贷款方面，涉农和小微贷款占比 44.21%，同比提高 4.01 个百分点，普惠金融领域贷款、两增两控贷款完成目标，满足定向降准和免征增值税的监管要求。

发展质效实现新提升。金融增加值 43.73 亿元，同比增长 13.97%。成本收入比 29.69%，同比下降 3.73 个百分点。资本充足率 14.78%，同比提高 1.43 个百分点。不良贷款率 1.68%，较年初下降 0.01 个百分点。逾期 90 天以上贷款与不良贷款占比 69.67%，贷款拨备覆盖率 236.95%。全年保持零事故、零案件。

2 主营业务分析

2.1 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	4,675,227	4,229,565	10.54
营业支出	3,035,072	2,751,343	10.31
营业利润	1,640,155	1,478,222	10.95
经营活动产生的现金流量净额	10,012,601	2,902,922	244.91
投资活动产生的现金流量净额	749,467	-8,181,980	-109.16
筹资活动产生的现金流量净额	-9,016,284	3,783,966	-338.28

2.2 收入和成本分析

公司 2019 年实现营业收入 46.75 亿元，较上年同期增长 10.54%，营业支出 30.35 亿元，较上年同期增长 10.31%，营业利润 16.40 亿元，较上年同期增长 10.95%。

(1). 收入分析

单位：千元　币种：人民币

科目					
项目	本期金额		本期占比(%)	上年同期金额	上年同期占比(%)
贷款利息收入	5,135,232		57.77	4,265,421	48.89
证券投资利息收入	2,187,847		24.61	2,611,700	29.94
存放同业利息收入	121,906		1.37	515,886	5.91
存放中央银行利息收入	207,724		2.34	247,692	2.84
拆出资金利息收入	290,268		3.27	364,112	4.17
买入返售金融资产利息收入	239,360		2.69	227,300	2.61
手续费及佣金收入	288,629		3.25	280,948	3.22
其他利息收入	162		0	72	0
投资收益	389,487		4.38	41,031	0.47
公允价值变动损益	-27,669		-0.31	86,443	0.99
汇兑损益	7,273		0.08	6,582	0.08
资产处置收益	37,367		0.42	68,402	0.78
其他	11,540		0.13	8,579	0.10
营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额		本期占比(%)	上年同期金额	上年同期占比(%)
南京	4,113,920		87.99	3,917,168	92.61
镇江	307,086		6.57	184,198	4.36
扬州	254,221		5.44	128,199	3.03

利息净收入的结构			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例(%)
利息收入	8,182,499	8,232,183	-0.6
其中：存放同业	121,906	515,886	-76.37
存放中央银行	207,724	247,692	-16.14
拆出资金	290,268	364,112	-20.28
买入返售金融资产	239,360	227,300	5.31
发放贷款及垫款	5,135,232	4,265,421	20.39
证券投资	2,187,847	2,611,700	-16.23
其他	162	72	125
利息支出	4,189,149	4,469,591	-6.27
其中：向中央银行借款	15,406	7,969	93.32
同业存放	94,091	378,424	-75.14
卖出回购金融资产	256,722	247,274	3.82
拆入资金	106,716	85,274	25.14
吸收存款	2,300,235	1,866,339	23.25
贴现		31,059	-100
债券	1,415,979	1,853,252	-23.59
利息净收入	3,993,350	3,762,592	6.13

利息净收入的结构			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例(%)
手续费及佣金收入	288,629	280,948	2.73
其中：代理业务手续费收入	160,053	220,388	-27.38
结算手续费收入	80,221	46,386	72.94
银行卡手续费收入	48,355	14,174	241.15
手续费及佣金支出	24,750	25,012	-1.05
其中：代理业务手续费支出	15,709	14,258	10.18
结算手续费支出	5,186	6,318	-17.92
银行卡手续费支出	3,855	4,436	-13.1
手续费及佣金净收入	263,879	255,936	3.1

(2). 成本分析

单位：千元　币种：人民币

业务及管理费			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例(%)
员工费用	725,601	748,805	-3.1
办公费	475,355	498,992	-4.74
折旧费用	107,800	109,003	-1.1
长期待摊费用摊销	21,510	22,019	-2.31
无形资产摊销	8,659	7,074	22.41
其他	49,176	27,778	77.03
合计	1,388,101	1,413,671	-1.81

信用减值损失	
项目	本期金额
发放贷款及垫款减值准备	1,074,457
存放同业款项减值准备	-446
拆出资金减值准备	-12,329
买入返售金融资产减值准备	407
债权投资减值准备	418,428
其他债权投资减值准备	106,891
表外预期信用减值损失	27,456
其他应收款减值准备	-2,523
其他资产—应收利息减值准备	-27,369
债权投资应收利息减值准备	2,275
其他债权投资应收利息减值准备	4,678
合计	1,591,925

2.3 资产、负债情况分析

(1)资产及负债状况

单位：千元　币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行存款	19,928,874	9.90	19,358,204	10.02	2.95	
存放同业款项	3,655,059	1.82	5,946,685	3.08	-38.54	存放同业资金减少
拆出资金	4,897,164	2.43	10,930,127	5.66	-55.20	拆出资金减少
买入返售金融资产	9,113,477	4.53	7,153,927	3.7	27.39	债券增加
发放贷款及垫款	98,160,821	48.76	83,758,500	43.36	17.20	
应收利息	不适用	-	1,176,635	0.61	-	金融企业财务报表格式修订
交易性金融资产	1,808,428	0.90	不适用	-	-	新金融工具准则影响
债权投资	23,527,309	11.69	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他债权投资	36,427,546	18.09	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他权益工具投资	600	0.00	不适用	-	-	新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,709,999	0.88	-	新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	-	18,956,118	9.81	-	新金融会计准则影响
持有至到期金融资产	不适用	-	29,051,967	15.04	-	新金融会计准则影响
应收款项类投资	不适用	-	11,585,729	6.00	-	新金融会计准则影响
长期股权投资	814,201	0.40	729,886	0.38	11.55	
固定资产	1,448,104	0.72	1,536,489	0.80	-5.75	
在建工程	11,650	0.01	8,795	0.00	32.46	房屋建筑物装修增加
无形资产	129,394	0.06	134,609	0.07	-3.87	
递延所得税资产	1,212,881	0.60	1,018,277	0.53	19.11	
其他资产	183,167	0.09	109,541	0.06	67.21	其他应收款净值增加
资产总计	201,318,675	100.00	193,165,488	100.00	4.22	
负债：						
向中央银行借款	473,528	0.24	480,000	0.25	-1.35	
同业及其他金融机构存放款项	3,620,054	1.80	6,784,983	3.51	-46.65	同业存放款减少
拆入资金	1,994,471	0.99	3,287,900	1.70	-39.34	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	11,566,271	5.75	9,792,203	5.07	18.12	
吸收存款	133,512,338	66.32	114,709,933	59.38	16.39	
应付职工薪酬	246,722	0.12	206,426	0.11	19.52	
应交税费	274,231	0.14	244,683	0.13	12.08	
应付利息	不适用	-	2,127,462	1.10	-	新金融会计准则影响
预计负债	68,674	0.03	0	0.00	-	表外预期信用损失准备
应付债券	35,332,981	17.55	42,516,399	22.01	-16.90	
递延所得税负债	80,150	0.04	62,284	0.03	28.68	其他综合收益公允价值变动影响递延所得税负债增加
其他负债	400,095	0.20	659,344	0.34	-39.32	待清算款项减少
负债合计	187,569,515	93.17	180,871,617	93.64	3.70	

(2)主要科目说明

单位：千元　币种：人民币

买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,899,214	6,254,620
票据	199,787	899,307
小计	9,099,001	7,153,927
减：减值准备	994	-
买入返售金融资产净额	9,098,007	7,153,927
应收利息	15,470	不适用
合计	9,113,477	7,153,927

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	?92,153,869	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	?191,863	不适用
小计	?92,345,732	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	?3,987,285	3,383,304
小计	?3,987,285	3,383,304
以摊余成本计量的贷款和垫款	?88,358,447	83,758,500
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	?9,802,374	
合计	?98,160,821	83,758,500

交易性金融资产

项目	期末余额
债券	491,325
公募基金	1,188,522
券商资管产品	119,869
小计	1,799,716
应收利息	8,712
合计	1,808,428

债权投资

项目	期末余额
国债	8,275,441
地方债	3,172,366
金融债	1,099,589
企业债	759,928
同业存单	4,624,913
其他	6,324,269
债权投资小计	24,256,506
减：减值准备	1,066,114
债权投资本金净额	23,190,392
应收利息	339,192
减：减值准备	2,275
债权投资应收利息净额	336,917
合计	23,527,309

其他债权投资

项目	期末余额
国债	12,693,168
地方债	3,277,567
金融债	2,125,404
企业债	8,479,572
同业存单	9,449,666
其他	40,000
其他债权投资本金小计	36,065,377
应收利息	366,847
减：减值准备	4,678
其他债权投资应收利息净额	362,169
合计	36,427,546

其他权益工具投资

项目	期末余额	
	账面价值	本期确认的股利收入
股权	600	60

吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	56,218,395	51,668,676
其中：公司	44,638,083	41,680,202
个人	11,580,312	9,988,474
定期存款	72,939,850	60,383,443
其中：公司	26,155,153	21,996,653
个人	46,784,697	38,386,790
保证金存款	1,992,529	2,552,399
其他	34,642	105,415
小计	131,185,416	114,709,933
应付利息	2,326,922	不适用
合计	133,512,338	114,709,933

卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,603,500	8,326,400
其中：政府债券	8,603,500	7,928,400
金融债券	?0	398,000
票据	2,949,864	1,465,803
其中：银行承兑汇票	2,949,864	1,465,803
小计	11,553,364	9,792,203
应付利息	12,907	不适用
合计	11,566,271	9,792,203

应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债	3,196,929	3,194,668
同业存单	32,085,647	39,321,731
小计	35,282,576	42,516,399
应付利息	50,404	不适用
合计	35,332,981	42,516,399

股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,660,889	3,660,889
资本公积	2,977,066	2,977,066
其他综合收益	553,485	128,727
盈余公积	1,597,922	1,330,836
一般风险准备	2,675,644	2,671,126
未分配利润	2,284,154	1,525,227
所有者权益(或股东权益)合计	13,749,160	12,293,871

3 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

4 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

5 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

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《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—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

上述会计政策变更的影响详见第十二节 财务报告之“重要会计政策和会计估计的变更”。

6 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

7 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：2020-008

江苏紫金农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十四次会议决议公告

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”)第三届董事会第十四次会议于 2020 年 3 月 23 日在公司总部以现场方式召开，会议通知及会议材料于 2020 年 3 月 13 日以电子邮件方式发出。本次会议由张小军董事长主持，会议应出席董事 10 名，现场出席董事 8 名，董事张丁因公务原因未能亲自出席会议，委托董事孙隽代为出席并表决；董事侯军因公务原因未能亲自出席会议，委托董事孙隽代为出席并表决。部分监事及高级管理人员列席会议。本次会议的召集、召开符合《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：

1、董事会 2019 年度工作报告

表决情况：10 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

2、关于 2019 年年度报告及摘要的议案

表决情况：10 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 2019 年年度报告》和《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告摘要》。

本议案尚需提交股东大会审议。

3、2019 年度审计报告

表决情况：10 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 2019 年度审计报告》。

4、2019 年度财务决算及 2020 年度财务预算报告

表决情况：10 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

5、2019 年度利润分配方案的议案

公司 2019 年度利润作如下分配：

1.按 10%比例提取法定盈余公积金 141,709,205.47 元；

2.按 10%比例提取任意盈余公积金 141,709,205.47 元；

3.按 45%比例提取一般准备 637,691,424.61 元；

4.公司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，维护公司可持续发展，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，公司拟以现有股本 3,660,888,889 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 1,138,664,313.36 元将作为内源性资本补充，支持公司发展战略实施，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，考虑到了公司目前正处于稳步发展阶段、长期资本补充需求较大的实际情况，兼顾了全体股东的利益、公司的可持续发展及银行业监管部门有关资本充足率要求等多方面因素，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：10 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《关于 2019 年度利润分配方