公司代码：601860　　公司简称：紫金银行
可转债代码：113037　　可转债简称：紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2020 年半年度报告摘要

一 重要提示

1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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
董事长	张小军	因公务原因	汤宇

4 本半年度报告未经审计。

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

无

二 公司基本情况

2.1 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
电话	025-88866792	025-88866792
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
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

2.2 公司主要财务数据

单位：千元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	211,226,117	201,318,675	4.92
归属于上市公司股东的净资产	13,803,093	13,749,160	0.39
	本报告期(1-6 月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	4,890,886	8,108,853	-39.68
营业收入	2,465,748	2,404,878	2.53
归属于上市公司股东的净利润	728,961	715,017	1.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	701,597	695,441	0.89
加权平均净资产收益率(%)	5.22	5.56	减少 0.34 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.20	0.20	0
稀释每股收益(元/股)	0.20	0.20	0

2.3 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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产总额	211,226,117	201,318,675	193,165,488
负债总额	197,423,024	187,569,515	180,871,617
股东权益	13,803,093	13,749,160	12,293,871
存款总额	143,023,020	131,185,416	114,709,933
其中：			
企业活期存款	44,836,653	44,638,083	41,680,202
企业定期存款	32,499,956	26,155,153	21,996,653
储蓄活期存款	11,935,849	11,580,312	9,988,474
储蓄定期存款	51,913,080	46,784,697	38,386,790
贷款总额	115,761,747	101,956,243	87,141,804
其中：			
企业贷款	76,049,019	66,819,027	60,727,690
零售贷款	26,219,839	25,334,842	21,788,217
贴现	13,492,889	9,802,374	4,625,897
资本净额	18,199,253	18,292,221	16,853,955
其中：			
核心一级资本	13,580,986	13,703,062	12,244,931
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,618,267	4,589,159	4,609,024
加权风险资产净额	125,607,021	123,755,590	126,266,763
贷款损失准备	4,765,563	4,069,691	3,383,304

项目(%)	标准值	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	14.49	14.78	13.35
一级资本充足率	≥8.5	10.81	11.07	9.70
核心一级资本充足率	≥7.5	10.81	11.07	9.70
不良贷款率	≤5	1.68	1.68	1.69
流动性比例	≥25	58.43	74.62	61.22
存贷比	-	80.94	77.72	75.97
单一最大客户贷款比率	≤10	4.18	4.43	4.80
最大十家客户贷款比率	≤50	32.56	26.44	30.88
拨备覆盖率	≥150	245.05	236.95	229.58
拨贷比	≥2.5	4.12	3.99	3.88
成本收入比	≤45	24.53	29.69	33.42
净息差	-	2.01	2.12	2.08
净利差	-	1.86	2.00	1.90

项目(%)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	0.84	1.77	1.20
正常类贷款迁徙率	0.62	2.68	1.43
关注类贷款迁徙率	21.82	32.76	24.93
次级类贷款迁徙率	49.21	43.92	73.19
可疑类贷款迁徙率	7.61	11.63	0.00

资本结构

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1. 资本净额	18,199,253	18,292,221	16,853,955
1.1 核心一级资本	13,803,093	13,749,161	12,293,870
1.2 核心一级资本扣减项	222,107	46,099	48,939
1.3 核心一级资本净额	13,580,986	13,703,062	12,244,931
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	13,580,986	13,703,062	12,244,931
1.7 二级资本	4,618,267	4,589,159	4,609,024
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	115,111,825	112,770,636	114,562,803
3. 市场风险加权资产	2,769,953	3,259,711	4,788,214
4. 操作风险加权资产	7,725,243	7,725,243	6,915,746
5. 风险加权资产合计	125,607,021	123,755,590	126,266,763
6. 核心一级资本充足率(%)	10.81	11.07	9.70
7. 一级资本充足率(%)	10.81	11.07	9.70
8. 资本充足率(%)	14.49	14.78	13.35

杠杆率

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	6.30	6.60	6.12
一级资本净额	13,580,986	13,703,062	12,244,931
调整后的表内外资产余额	215,580,449	207,474,845	199,986,580

流动性覆盖率

项目	2020 年 6 月 30 日
流动性覆盖率(%)	147.12
合格优质流动资产	32,095,855
未来 30 天现金净流出的期末数值	21,816,422

净稳定资金比例

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
净稳定资金比例(%)	128.18	128.08
可用的稳定资金	122,933,709	119,593,407
所需的稳定资金	95,910,586	93,374,942

2.4 前十名股东持股情况表

单位: 股

截止报告期末股东总数(户)			87,385			
截止报告期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	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
南京紫金投资集团有限责任公司	国有法人	8.96	328,129,524	328,129,524	无	0
江苏省国信集团有限公司	国有法人	7.32	267,852,322	267,852,322	无	0
江苏苏豪投资集团有限公司	国有法人	3.05	111,635,151	111,635,151	无	0
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	国有法人	2.55	93,232,360	93,232,360	无	0
南京天朝投资有限公司	境内非国有法人	1.92	70,276,985	70,276,885	无	0
雨润控股集团有限公司	境内非国有法人	1.70	62,384,420	62,384,420	冻结	62,384,420
南京凤南投资实业有限公司	境内非国有法人	1.16	42,346,941	42,346,941	无	0
南京建工产业集团有限公司	境内非国有法人	1.14	41,689,006	41,689,006	质押	41,689,006
金陵药业股份有限公司	国有法人	0.96	35,296,430	35,296,430	无	0
南京江北新区产业投资集团有限公司	国有法人	0.94	34,543,001	34,543,001	无	0
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				

2.5 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

□适用　√不适用

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

□适用　√不适用

2.7 未到期及逾期未兑付公司债情况

□适用　√不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

上半年，全行干部员工紧扣"守定位、强转型，稳增长、调结构，夯基础、控风险，筑文化、树品牌"工作主线，始终保持着迎难而上、克难奋进的奋斗姿态。总体来看，各项工作稳中有进。

一是经营质效稳步提升。坚持战略定力，瞄准年度目标，主营业绩平稳增长。报告期末，总资产 2112 亿元，较年初增长 4.92%；存贷款总额达到 1430 亿元、1158 亿元，分别较年初增长 9.02%、13.54%。拨备覆盖率 245.05%，较年初上升 8.1 个百分点；不良贷款率 1.68%，与年初持平；资本充足率 14.49%，资本充足状况平稳。

二是战略转型稳步推进。立足自身实际，抢抓战略机遇，稳步推进转型步伐。上半年，扬州邗江支行、镇江丹阳市支行相继开业，宁镇扬跨区域协同发展逐步展开。通过开展联动联保试点，网格化渗透营销、"金融＋政府"综合营销等工作，探索获客新模式。公开发行 A 股可转换公司债券申请获中国证监会发行审核委员会审核通过，资本补充渠道得到进一步扩充。"紫金快贷"在玄武、秦淮等 6 个区域相继落地，成功发行全国银行间第一批防疫存单，落地第一笔通过中证报价系统投资的券商收益凭证。总行财富中心顺利开业，高端理财服务品牌进一步提升。"小微企业转贷通""防疫专项贷""乡村振兴卡""房易融"产品线上化等陆续推出，线上＋线下全力支持涉农小微发展，产品创新迈上新台阶。

三是管理能力稳步增强。为适应监管政策新要求，对冲疫情影响，全行上下应势而变，按照"减负、放权、搞活、兜底"八字原则，提高要素配置效率；进一步提高人岗适配度，升级绩效考核系统，优化产品服务流程，体制机制彰显灵活；推动新一轮"三达标、三提升"活动，专项提升不良管控能力，风险管控有效加强。两地三中心正式投产上线，业务连续性安全保障能力不断增强。

四是党建根基稳步夯实。坚定政治站位，牢记初心使命，党建责任不断抓实，全面从严治党纵深推进。开展领导干部正风肃纪评议，作风建设引向深入。完善"三项机制"建设，能者上、平者让、庸者下成为常态。积极践行社会责任，向南京红十字会捐赠 300 万元防疫资金，干部员工自愿捐款筹集 479066 元驰援武汉，展现我行良好社会责任担当。

3.2 收入情况分析

3.2.1 按业务类型划分情况

单位:千元　币种:人民币

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	2,640,261	60.43	2,603,972	57.26	1.39
证券投资利息收入	945,339	21.64	1,105,461	24.31	-14.48
存放同业利息收入	35,631	0.82	79,932	1.76	-55.42
存放中央银行利息收入	95,304	2.18	105,316	2.32	-9.51
拆出资金利息收入	45,300	1.04	174,705	3.84	-74.07
买入返售金融资产利息收入	99,759	2.28	109,430	2.41	-8.84
手续费及佣金收入	100,822	2.31	134,787	2.96	-25.20
其他利息收入	57	0.00	56	0.00	1.79
投资收益	431,939	9.89	175,330	3.85	146.36
公允价值变动损益	-53,208	-1.22	27,207	0.60	-295.57
汇兑损益	2,238	0.05	3,065	0.07	-26.98
资产处置收益	20,747	0.47	24,015	0.53	-13.61
其他	4,975	0.11	3,936	0.09	26.40

3.2.2 按地区分布情况

单位:千元　币种:人民币

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(%)	本期较上年同期变动比例(%)
南京	2,098,383	85.10	2,130,707	88.60	-1.52
其他地区	367,365	14.90	274,171	11.40	33.99

3.3 资产负债情况分析

3.3.1 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(%)	上年同期期末数	上年同期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年同期期末变动比例(%)	情况说明
现金及存放中央银行存款	14,931,796	7.07	18,456,227	9.03	-19.10	
存放同业款项	3,999,007	1.89	4,634,362	2.27	-13.71	
拆出资金	2,415,995	1.15	8,061,945	3.95	-70.03	拆放其他银行增加
买入返售金融资产	13,280,341	6.29	13,613,808	6.66	-2.45	
发放贷款及垫款	111,254,517	52.67	96,241,213	47.12	15.60	
交易性金融资产	4,567,695	2.16	5,587,175	2.73	-18.25	
债权投资	12,890,832	6.10	35,923,141	17.59	-64.12	
其他债权投资	43,977,908	20.82	17,829,602	8.73	146.66	国债和同业存单增加
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00		
长期股权投资	825,667	0.39	750,186	0.37	10.06	
固定资产	1,412,855	0.67	1,487,442	0.73	-5.01	
在建工程	27,159	0.01	11,151	0.01	143.56	房屋建筑物装修增加
无形资产	123,071	0.06	140,363	0.07	-12.32	
递延所得税资产	1,399,084	0.66	1,088,546	0.53	28.53	资产减值准备增加
其他资产	119,590	0.06	428,491	0.21	-72.09	其他应收款减少
资产总计	211,226,117	100.00	204,254,252	100.00	3.41	
向中央银行借款	1,460,664	0.74	748,295	0.37	95.20	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	1,189,803	0.60	1,395,646	0.68	-14.75	
拆入资金	3,522,333	1.78	4,088,209	2.00	-13.84	
卖出回购金融资产款	16,768,254	8.49	11,722,136	5.74	43.05	票据增加
吸收存款	145,232,437	73.57	129,754,153	63.53	11.93	
应付职工薪酬	236,624	0.12	186,463	0.09	20.29	
应交税费	333,626	0.17	305,279	0.15	10.30	
预计负债	53,411	0.03	85,868	0.04	-37.80	表外预期信用损失准备减少
应付债券	28,255,563	14.31	42,335,074	20.73	-33.26	同业存单减少
递延所得税负债	16,480	0.01	57,085	0.03	-71.13	交易性金融资产公允价值变动和其他债权投资公允价值变动减少
其他负债	353,829	0.18	629,428	0.31	-43.79	其他应付款减少
负债合计	197,423,024	93.47	191,307,636	93.66	3.19	

3.3.2 截至报告期末主要资产受限情况

单位:千元　币种:人民币

项目	2020 年 6 月 30 日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,276,207	法定存款准备金等
交易性金融资产	1,204,269	向央行借款、卖出回购等
债权投资	3,102,792	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,841,130	向央行借款、卖出回购等质押
合计	23,424,398	/

3.3.3 其他说明

单位:千元　币种:人民币

(1)发放贷款及垫款分类

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	102,268,858	92,153,869
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	175,550	191,863
小计	102,444,408	92,345,732
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,682,780	3,987,285
小计	4,682,780	3,987,285
以摊余成本计量的贷款和垫款	97,761,628	88,358,447
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	13,492,889	9,802,374
合计	111,254,517	98,160,821

(2)买入返售金融资产

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	9,384,164	8,899,214
票据	3,888,976	199,787
小计	13,273,140	9,099,001
减:减值准备	1,272	994
买入返售金融资产净额	13,271,868	9,098,007
应收利息	8,473	15,470
合计	13,280,341	9,113,477

(3)交易性金融资产

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	3,753,776	491,325
公募基金	679,480	1,188,522
券商资管产品	107,631	119,869
小计	4,540,887	1,799,716
应收利息	26,808	8,712
合计	4,567,695	1,808,428

(4)债权投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
国债	3,805,236	8,275,441
地方债	2,798,222	3,172,366
金融债	199,658	1,099,589
企业债	852,513	759,928
同业存单	399,508	4,624,913
其他	5,333,837	6,324,269
债权投资小计	13,388,974	24,256,506
减:减值准备	747,617	1,066,114
债权投资本金净额	12,641,357	23,190,392
应收利息	253,277	339,192
减:减值准备	3,802	2,275
债权投资应收利息净额	249,475	336,917
合计	12,890,832	23,527,309

(5)其他债权投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
国债	18,113,792	12,693,168
地方债	6,085,230	3,277,567
金融债	1,109,685	2,125,404
企业债	4,910,846	8,479,572
同业存单	13,325,905	9,449,666
其他	40,000	40,000
其他债权投资本金小计	43,585,458	36,065,377
应收利息	395,683	366,847
减:减值准备	3,233	4,678
其他债权投资应收利息净额	392,450	362,169
合计	43,977,908	36,427,546

(6)其他权益工具投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本期确认的股利收入
股权	600	600	60

(7)吸收存款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	56,772,502	56,218,395
其中:公司	44,836,653	44,638,083
个人	11,935,849	11,580,312
定期存款	84,413,036	72,939,850
其中:公司	32,499,956	26,155,153
个人	51,913,080	46,784,697
保证金存款	1,117,541	1,992,529
其他	719,941	34,642
小计	143,023,020	131,185,416
应付利息	2,209,417	2,326,922
合计	145,232,437	133,512,338

(8)卖出回购金融资产款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	10,114,000	8,603,500
其中:政府债券	10,114,000	8,603,500
票据	6,646,413	2,949,864
其中:银行承兑汇票	6,646,413	2,949,864
小计	16,760,413	11,553,364
应付利息	7,841	12,907
合计	16,768,254	11,566,271

(9)应付债券

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
二级资本债	3,197,134	3,196,929
同业存单	25,012,548	32,085,647
小计	28,209,682	35,282,576
应付利息	45,881	50,404
合计	28,255,563	35,332,981

(10)股东权益变动

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本	3,660,889	3,660,889
资本公积	2,977,066	2,977,066
其他综合收益	244,545	553,485
盈余公积	1,739,631	1,597,922
一般风险准备	3,313,336	2,675,644
未分配利润	1,867,626	2,284,154
所有者权益(或股东权益)合计	13,803,093	13,749,160

3.4 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

本行在本期财务报告中采用《企业会计准则第 14 号－收入》(以下简称"新收入准则")的修订。根据新收入准则的过渡条款，本行选择仅对在 2020 年 1 月 1 日尚未完成的合同做追溯调整，且将该会计处理应用于所有发生在首次生效日之前的合同修订。

本行首次应用新收入准则对 2020 年 1 月 1 日留存收益不产生影响。

3.5 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

□适用　√不适用

证券代码：601860　证券简称：紫金银行　公告编号:2020-039
可转债代码:113037　可转债简称:紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 第三届董事会第十六次会议决议公告

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")第三届董事会第十六次会议于 2020 年 8 月 25 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 8 月 14 日以电子邮件方式发出。本次会议应出席董事 13 名，实际出席董事 12 名，董事长张小军因公务原因未能亲自出席会议，委托董事汤宇代为出席并表决。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：

一、关于选举第三届董事会董事长的议案

选举汤宇同志为公司第三届董事会董事长，待报监管部门核准任职资格后任职。

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关于董事长及高管变动的公告》(2020-041)。

二、关于聘任行长的议案

聘任史文雄同志为紫金农商银行行长。

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关于董事长及高管变动的公告》(2020-041)。

三、关于聘任副行长的议案

聘任许国玉同志为紫金农商银行副行长，待报监管机构核准任职资格后，由董事会聘任。

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关于董事长及高管变动的公告》(2020-041)。

四、关于 2020 年半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《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2020 年半年度报告》。

五、关于制定《战略风险管理暂行办法》的议案

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

六、关于修订《声誉风险管理办法》的议案

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

七、关于制定《投资者关系管理办法》的议案

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

八、关于关联交易事项的议案

1.关于苏豪集团关联交易事项的议案

表决情况：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。(关联董事薛炳海回避表决)

2.关于东南国资集团关联交易事项的议案

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关联交易公告》(2020-042)。

九、关于企业申请授信额度的议案

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

十、2020 年上半年风险管理工作报告

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

十一、2020 年二季度风险偏好执行及返检情况报告

表决情况：13 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会
2020 年 8 月 26 日

证券代码：601860　证券简称：紫金银行　公告编号:2020-040
可转债代码:113037　可转债简称:紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 第三届监事会第十六次会议决议公告

本公司监事会及全体监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")第三届监事会第十六次会议于 2020 年 8 月 25 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 2020 年 8 月 14 日以电子邮件方式发出。本次会议由周石华监事长主持，会议应出席监事 9 人，现场出席监事 8 人，监事武自强因公务原因未能亲自出席会议，委托监事李玉宁代为出席并表决。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。

会议审议并通过了如下议案：

一、关于 2020 年半年度报告及摘要审核意见的议案

表决结果：赞成 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

经审核，监事会认为：公司 2020 年半年度报告及摘要的编制和审议程序符合《公司法》等法律、法规以及公司《章程》和内部控制制度的有关规定；该报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定，所包含的信息真实反映出公司报告期内的经营管理和财务状况等事项；监事会出具本意见前，未发现参与 2020 年半年度报告及摘要编制的人员有违反保密规定、损害公司利益的行为。

二、关于董事会 2020 年上半年合规管理工作履职情况的评价报告

表决结果：赞成 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

三、关于高级管理层 2020 年上半年合规管理工作履职情况的评价报告

表决结果：赞成 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

四、关于 2020 年上半年案件防控工作的评价报告

表决结果：赞成 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会
2020 年 8 月 26 日

证券代码：601860　证券简称：紫金银行　公告编号:2020-041
可转债代码:113037　可转债简称:紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 关于董事长及高管变动的公告

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。

2020 年 8 月 25 日，江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")召开第三届董事会第十六次会议，审议通过了《关于选举第三届董事会董事长的议案》《关于聘任行长的议案》《关于聘任副行长的议案》。张小军先生因到龄不再担任公司董事长职务，董事会选举汤宇先生为公司第三届董事会董事长，汤宇先生因工作调整不再担任公司行长职务。董事会同意聘任史文雄先生为公司行长，聘任许国玉先生为公司副行长。汤宇先生任职公司董事长、许国玉先生任职公司副行长事项将在监管部门核准批复后正式生效。汤宇先生、史文雄先生、许国玉先生的简历信息详见附件。上述人员变动系公司正常的人事调整，不会对公司日常经营管理产生不利影响。

张小军先生于 2014 年担任公司董事长以来，在日趋复杂的经济金融形势下，与公司高管团队一起，团结带领公司干部员工，深入贯彻新发展理念，紧紧围绕"强管理控风险、谋转型促发展、抓服务树形象"主线，强化党建引领，加快战略转型，夯实风险管控，提升品牌形象，改革发展取得了长足进步。在此期间，公司资产总额达到 2110 亿元，年均增长 20%，各项存贷款余额分别突破 1430 亿元、1150 亿元，年均增长 16%、19%，2019 年实现利润总额 16.5 亿元，规模效益指标跃居全省农商行前列。实现跨区域经营，成功登陆 A 股主板市场，成为全国首家 A 股上市省会城市农商银行、跻身中国银行业协会"中国银行业 100 强"、英国《银行家》杂志全球银行 500 强。公司先后获得全国文明单位、全国农商行标杆银行、江苏省联社等级行考核 5A 等荣誉，先后 4 次被江苏省联社党委表彰为"四好"领导班子。

张小军先生为公司改革发展倾注了大量心血，付出了艰辛努力，做出了突出贡献，奠定了坚实基础，公司及董事会对张小军先生任职期间的辛勤付出和卓越贡献表示衷心感谢！

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会
2020 年 8 月 26 日

附件：

汤宇简历

汤宇，男，汉族，1968 年 4 月出生，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，金融从业年限 31 年。曾任南京市六合区农村信用合作联社主任、理事长，江苏紫金农村商业银行股份有限公司副行长。2013 年 2 月至今，任江苏紫金农村商业银行股份有限公司行长。

史文雄简历

史文雄，男，汉族，1972 年 1 月出生，中共党员，本科学历，经济师，金融从业年限 24 年。曾任溧阳农村合作银行副行长、江南农村商业银行股份有限公司三农业务部总经理、副行长。2017 年 4 月至今，任江南农村商业银行股份有限公司行长。

许国玉简历

许国玉，男，汉族，1980 年 10 月出生，博士研究生学历，中共党员，金融从业年限 12 年。曾任华泰证券股份有限公司研究所研究员、融资融券部高级经理，江苏省农村信用社联合社业务发展部高级经理、金融市场部高级经理。2019 年 9 月至今，任江苏紫金农村商业银行股份有限公司行长助理。

证券代码：601860　证券简称：紫金银行　公告编号:2020-042
可转债代码:113037　可转债简称:紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 关联交易公告

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。

重要内容提示：

● 江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")同意对江苏苏豪融资租赁有限公司增加授信 0.75 亿元，同意将南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司及其控股股东南京东南国资投资集团有限责任公司 11.7 亿元存量授信按照日常关联交易进行管理。

● 本次关联交易为公司日常经营的正常授信业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

● 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司及其控股股东南京东南国资投资集团有限责任公司 11.7 亿元存量授信按照日常关联交易进行管理的事项需提交股东大会审议。

● 回避表决事项：公司董事薛炳海按规定回避表决。

一、关联交易概述

公司第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于关联交易事项的议案——苏豪集团关联交易事项》，同意对江苏苏豪融资租赁有限公司增加授信 0.75 亿元。

根据《江苏紫金农商银行股份有限公司关于 2020 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》(2020-012)，公司对苏豪集团敞口授信 1.05 亿元，其中对江苏苏豪融资租赁有限公司授信 0.25 亿元。本次增加授信后，公司对苏豪集团的敞口授信为 1.8 亿元，其中对江苏苏豪融资租赁有限公司授信 1 亿元。

公司第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于关联交易事项的议案——东南国资集团关联交易事项》，同意将公司主要股东南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司及其控股股东南京东南国资投资集团有限责任公司 11.7 亿元存量授信按照日常关联交易进行管理。。

2020 年 4 月，南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司公司向本公司提名委派沈乡城先生为股权监事，并经公司 2019 年度股东大会审议通过。根据监管规定，公司认定南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司为持有本公司股份不足 5%但对本公司经营管理有重大影响的主要股东。目前，南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司在本公司有存量授信 6.7 亿元，南京东南国资投资集团有限责任公司在本公司有存量授信 5 亿元，合计授信 11.7 亿元。根据公司关联交易管理需要，将上述存量授信按照日常关联交易的相关要求进行管理。该事项经董事会审议通过后，将提交股东大会审议。

本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、关联方介绍

(一)关联关系介绍

江苏苏豪投资集团有限公司系持有本行股份不足