证券代码：601860　　证券简称：紫金银行

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告

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法律责任。

重要内容提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

□是　　√否

审计师发表非标意见的事项

□适用　　√不适用

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元　币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	1,198,420	9.84
归属于上市公司股东的净利润	405,376	5.4
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	404,972	6.63
经营活动产生的现金流量净额	12,531,197	−38.32
基本每股收益(元/股)	0.11	0
稀释每股收益(元/股)	0.10	0
加权平均净资产收益率(%)	2.17	减少 0.07 个百分点

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	261,597,774	247,664,435	5.63
归属于上市公司股东的所有者权益	18,970,351	18,471,919	2.7

(二) 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	本期金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	536	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	135	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	404	

对公司将《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》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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的项目，应说明原因。

□适用　　√不适用

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用　　□不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
拆出资金	−43.6	拆放同业资金减少
衍生金融资产	−100	衍生工具减少
买入返售金融资产	75.74	票据业务增加
交易性金融资产	83.14	同业存单、债券增加
在建工程	−37.39	转固定资产科目
其他资产	39.68	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	−47.27	同业存放资金减少
卖出回购金融资产款	−100	卖出回购业务减少
预计负债	−54.67	表外风险资产信用损失准备减少
应付债券	−48.98	应付同业存单减少
其他综合收益	39.62	将重分类进损益的其他综合收益增加
投资收益	400.93	债券处置收益增加
其他收益	−57.51	其他收益减少
公允价值变动收益	−98.01	交易性金融资产公允价值变动损益减少
汇兑收益	120	汇兑损益增加
其他业务收入	−94.55	其他业务收入减少
资产处置收益	−100	资产清理收益减少
营业外收入	−53.25	其他营业外收入减少
营业外支出	−92.71	其他营业外支出减少
所得税费用	−40.42	当期所得税费用减少
经营活动产生的现金流量净额	−38.32	客户存款和同业存放款项净增加额减少

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

| 报告期末普通股股东总数 | 70240 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有) | | | | | –

前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
南京紫金投资集团有限责任公司	国有法人	328,129,524	8.96	328,129,524	无	–
江苏省国信集团有限公司	国有法人	267,852,322	7.32	267,852,322	无	–
江苏苏豪投资集团有限公司	国有法人	176,639,543	4.82	176,639,543	无	–
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	93,232,360	2.55	93,232,360	无	–
南京天朝投资有限公司	境内非国有法人	70,276,485	1.92	70,276,485	无	–
香港中央结算有限公司	境内非国有法人	40,983,856	1.12	40,983,856	无	–
南京凤南投资实业有限公司	境内非国有法人	36,986,141	1.01	36,986,141	无	–
金陵药业股份有限公司	国有法人	32,296,430	0.88	32,296,430	无	–
江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	国有法人	28,201,608	0.77	28,201,608	无	–
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	国有法人	28,201,608	0.77	28,201,608	无	–

前 10 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	
		股份种类	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
香港中央结算有限公司	40,983,856	人民币普通股	40,983,856
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	32,296,430	人民币普通股	32,296,430
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
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏苏豪投资集团有限公司、江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司、江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司同属江苏省苏豪控股集团有限公司控制		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	根据中国证券金融股份有限公司信息反馈，截至报告期末，公司前 10 名股东及前 10 名无限售股东中，仅南京凤南投资实业有限公司存在转融通证券出借余量 20,800 股。		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

√适用　　□不适用

单位:股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)
南京天朝投资有限公司	69,076,485	1.89	1,200,000	0.03	70,276,485	1.92	0	0
南京凤南投资实业有限公司	36,987,741	1.01	19,200	0.00	36,986,141	1.01	20,800	0.0006

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用　　√不适用

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

√适用　　□不适用

(一) 补充会计数据

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	261,597,774	247,664,435
负债总额	242,627,423	229,192,516
股东权益	18,970,351	18,471,919
存款总额	210,738,127	196,773,962
其中：		
企业活期存款	39,299,081	37,970,737
企业定期存款	42,174,038	41,564,455
储蓄活期存款	15,092,604	14,830,129
储蓄定期存款	108,056,793	96,915,944
贷款总额	183,314,521	177,221,782
其中：		
企业贷款	123,863,305	116,456,640
零售贷款	42,020,828	42,518,694
贴现	17,430,388	18,246,448
贷款损失准备	5,364,941	5,077,631

(二)补充资本数据

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	18,476,312	18,201,081
一级资本净额	18,476,312	18,201,081
资本净额	25,222,021	24,853,952
风险加权资产合计	182,544,081	177,110,161
核心一级资本充足率(%)	10.12	10.28
一级资本充足率(%)	10.12	10.28
资本充足率(%)	13.82	14.03

注：1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱报告》请查阅公司官网（http://www.zjrcbank.com）。

(三)补充财务指标

项目(%)	2024 年一季度	2023 年度
不良贷款率	1.16	1.16
流动性比例	67.84	78.95
存贷比	86.99	90.06
拨备覆盖率	252.73	247.25
拨贷比	2.93	2.87
成本收入比	30.96	38.31
净息差	1.53	1.59
净利差	1.35	1.41

(四)杠杆率

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
杠杆率(%)	6.37	6.74	6.84	6.56
一级资本净额	18,476,312	18,201,081	17,799,653	17,232,222
调整后的表内外资产余额	289,892,585	269,930,716	260,200,966	262,631,264

注：2024 年起采用《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）规定的方法计量杠杆率。

(五)流动性覆盖率

单位:千元　币种:人民币

项目	2024 年 3 月 31 日
流动性覆盖率(%)	112.42
合格优质流动资产	28,301,182
未来 30 天现金净流出的期末数值	25,175,238

(六)净稳定资金比例

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
净稳定资金比例(%)	130.21	130.30
可用的稳定资金	188,925,846	177,820,713
所需的稳定资金	145,091,780	136,470,569

(七) 五级分类情况

单位:千元　币种:人民币

五级分类	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	179,003,518	97.65	173,468,275	97.88
关注类	2,188,186	1.19	1,699,904	0.96
次级类	911,270	0.50	1,027,199	0.58
可疑类	1,159,906	0.63	987,065	0.56
损失类	51,641	0.03	39,339	0.02
总额	183,314,521	100.00	177,221,782	100.00

四、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用　　√不适用

(二) 财务报表

资产负债表

2024 年 3 月 31 日

编制单位:江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,882,761	10,642,366
贵金属		
拆出资金	655,891	1,162,834
衍生金融资产		71
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	8,221,973	4,678,482
持有待售资产		
发放贷款和垫款	178,341,336	172,527,155
金融投资：		
交易性金融资产	1,015,509	554,506
债权投资	10,132,421	12,226,636
其他债权投资	43,176,783	38,023,015
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,162,096	1,130,784
投资性房地产		
固定资产	1,125,986	1,147,971
在建工程	12,380	19,774
使用权资产	157,891	169,518
无形资产	114,484	117,157
商誉		
递延所得税资产	1,893,501	1,823,555
其他资产	309,483	221,565
资产总计	261,597,774	247,664,435
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	8,338,339	8,171,534
同业及其他金融机构存放款项	1,477,864	2,802,533
拆入资金	4,675,064	4,703,215
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	4,972,011	
吸收存款	216,518,699	201,465,582
应付职工薪酬	105,770	146,323
应交税费	227,893	299,355
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	32,533	71,776
长期借款		
应付债券	5,512,408	10,804,164
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	153,981	174,387
递延所得税负债	112,986	90,472
其他负债	499,875	463,175
负债合计	242,627,423	229,192,516
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	3,660,980	3,660,979
其他权益工具	329,640	329,640
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,977,397	2,977,395
减：库存股		
其他综合收益	327,925	234,870
盈余公积	2,812,875	2,812,875
一般风险准备	5,364,060	5,364,060
未分配利润	3,497,474	3,092,100
所有者权益(或股东权益)合计	18,970,351	18,471,919
负债和所有者权益(或股东权益)总计	261,597,774	247,664,435

公司负责人：赵远宽　主管会计工作负责人：王清国　会计机构负责人：李玉宁

利润表

2024 年 1—3 月

编制单位:江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
一、营业总收入	1,198,420	1,091,012
利息净收入	975,947	993,082
利息收入	2,240,537	2,247,528
利息支出	1,264,590	1,254,446
手续费及佣金净收入	37,362	43,519
手续费及佣金收入	89,172	83,680
手续费及佣金支出	51,810	40,161
投资收益(损失以“−”号填列)	183,933	36,718
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20,664	30,200
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)	129,564	2,201
净敞口套期收益(损失以“−”号填列)		
其他收益	512	1,205
公允价值变动收益(损失以“−”号填列)	114	5,730
汇兑收益(损失以“−”号填列)	418	190
其他业务收入	134	2,459
资产处置收益(损失以“−”号填列)	0	8,109
二、营业总支出	770,995	666,720
税金及附加	18,705	16,666
业务及管理费	370,975	349,774
信用减值损失	381,315	300,280
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润(亏损以“−”号填列)	427,425	424,292
加：营业外收入	792	1,694
减：营业外支出	253	3,469
四、利润总额(亏损总额以“−”号填列)	427,964	422,517
减：所得税费用	22,588	37,912
五、净利润(净亏损以“−”号填列)	405,376	384,605
(一)持续经营净利润(净亏损以“−”号填列)	405,376	384,605
(二)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	93,055	9,577
(一)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变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	93,055	9,577
1.权益法下可转损益的其他综合收益	10,647	0
2.其他债权投资公允价值变动	76,314	10,775
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	6,094	−1,198
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	498,431	394,182
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.11	0.11
(二)稀释每股收益(元/股)	0.10	0.10

公司负责人：赵远宽　主管会计工作负责人：王清国　会计机构负责人：李玉宁

现金流量表

2024 年 1—3 月

编制单位:江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2024 年第一季度	2023 年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,376,432	23,536,440
向中央银行借款净增加额	135,000	420,960
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,506,544	2,259,270
拆入资金净增加额	−30,000	4,386,951
回购业务资金净增加额	4,972,011	
收到其他与经营活动有关的现金	30,470	25,795
经营活动现金流入小计	21,990,457	30,629,416
客户贷款及垫款净增加额	6,232,547	7,697,409
存放中央银行和同业款项净增加额	219,107	506,322
为交易目的而持有的金融资产净增加额	460,818	
拆出资金净增加额	0	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,860,026	1,371,621
支付给职工及为职工支付的现金	256,980	287,272
支付的各项税费	294,601	213,847
支付其他与经营活动有关的现金	135,181	236,475
经营活动现金流出小计	9,459,260	10,312,946
经营活动产生的现金流量净额	12,531,197	20,316,470
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	42,623,113	16,982,278
取得投资收益收到的现金	123,332	1,268
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	51,294	8,088
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	42,797,739	16,991,634
投资支付的现金	45,597,942	29,211,650
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	113,109	12,809
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	45,711,051	29,224,459
投资活动产生的现金流量净额	−2,913,312	−12,232,825
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		6,145,266
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		6,145,266
偿还债务支付的现金	5,360,000	4,024,456
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,280	45,544
偿还租赁负债支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	20,955	15,525
筹资活动现金流出小计	5,384,235	4,085,525
筹资活动产生的现金流量净额	−5,384,235	2,059,741
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	45	−1,489
五、现金及现金等价物净增加额	4,233,695	10,141,897
加：期初现金及现金等价物余额	9,375,011	11,410,970
六、期末现金及现金等价物余额	13,608,706	21,552,867

公司负责人：赵远宽　主管会计工作负责人：王清国　会计机构负责人：李玉宁

(三) 2024 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用　　√不适用

特此公告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 24 日

证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2024-020

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 关于召开 2023 年年度股东大会的通知

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法律责任。

重要内容提示：

- 股东大会召开日期：2024 年 5 月 20 日
- 本次股东大会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2023 年年度股东大会

(二) 股东大会召集人：董事会

(三) 投票方式：本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2024 年 5 月 20 日　9 点 00 分

召开地点：江苏紫金农村商业银行股份有限公司总部（南京市建邺区江东中路 381 号）

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间：自 2024 年 5 月 20 日

至 2024 年 5 月 20 日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即 9:15-9:25,9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号 — 规范运作》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A 股股东
非累积投票议案		
1	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司选举第四届董事会独立董事候选人的议案	√
2	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告	√
3	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告	√
4	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年年度报告及摘要的议案	√
5	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算的议案	√
6	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配方案的议案	√
7	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对董事会及其成员履职情况的评价报告	√
8	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告	√
9	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对监事履职情况的评价报告	√
10	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度董事薪酬方案	√
11	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度监事薪酬方案	√
12	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易工作报告	√
13	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案	√
14	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于聘用 2024 年度外部审计机构的议案	√
15	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》的议案	√
16	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权》的议案	√
17	审议关于制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度》的议案	√
18	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	√
19	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	√
20	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司独立董事制度》的议案	√
21	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案	√
22	审议关于制定《紫金农商银行 2024-2026 年股东分红回报规划》的议案	√
23	审议关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2024 年中期分红安排的议案	√
24	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度大股东评估报告	√
25	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东履约评价报告	√

听取报告：

（1）江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告；

（2）江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度三农金融服务情况报告。

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案分别经公司第四届董事会第十一次、第十三次、第十五次、第十七次会议，第四届监事会第十四次会议审议通过，相关议案的公告已在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及法定信息披露媒体披露。各议案具体内容将在股东大会会议资料中披露。

2、特别决议议案：15

3、对中小投资者单独计票的议案：1、4、6、10、11、12、13、14、15、22、23

4、涉及关联股东回避表决的议案：13

应回避表决的关联股东名称：南京紫金投资集团有限责任公司、江苏省国信集团有限公司、江苏苏豪投资集团有限公司、南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司、江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司、江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司、南京飞元实业有限公司、南京兰叶建设集团有限公司、南京汇弘（集团）有限公司、江苏省国际信托有限责任公司、华泰证券股份有限公司。

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二) 持有多个股东账户的股东，可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东大会网络投票的，可以通过其任一股东账户参加。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东，通过多个股东账户重复进行表决的，其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见，分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(三) 同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会（具体情况详见下表），并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A 股	601860	紫金银行	2024/5/13

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 公司聘请的律师。

(四) 其他人员

五、会议登记方法

(一)登记方式

1、符合上述条件的法人股东的法定代表人出席会议的，须持加盖公章的法人股东营业执照或其他有效单位证明的复印件、股权证、本人有效身份证件办理登记手续；委托代理人出席会议的，须持加盖公章的法人股东营业执照或其他有效单位证明的复印件、股权证、股东单位的法定代表人依法出具的书面授权委托书及代理人有效身份证件办理登记手续。

2、符合上述条件的自然人股东亲自出席会议的，须持股东账户卡或股权证凭证、本人有效身份证件办理登记手续；委托代理人出席会议的，须持委托人股东账户卡或股权证凭证、授权委托书及代理人有效身份证件办理登记手续。

3、股东或其委托代理人可以通过传真或亲自送达方式办理登记手续。以传真方式办理登记手续的，现场出席会议时，应提交上述登记材料原件。

(二) 登记时间

2024 年 5 月 14-15 日，上午 8:30-11:30，下午 14:00-17:00。

(三) 登记地点

江苏省南京市江东中路 381 号紫金农商银行 38 楼董事会办公室。

六、其他事项

(一)会议联系方式

联系地址：江苏省南京市江东中路 381 号紫金农商银行 38 楼董事会办公室

邮政编码：210019

联系人：吴先生

联系电话：025-88866792

传真：025-88866676

(二)与会人员食宿费、交通费及其他有关费用自理。

(三)出席会议人员请于会议开始前半小时内到达会议地点，出席本次会议时请出示相关证件原件。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 24 日

附件 1：授权委托书

授权委托书

江苏紫金农村商业银行股份有限公司：

兹委托　　先生（女士）代表本单位（或本人）出席 2024 年 5 月 20 日召开的贵公司 2023 年年度股东大会，并代为行使表决权。

委托人持普通股数：

委托人持优先股数：

委托人股东帐户号：

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司选举第四届董事会独立董事候选人的议案			
2	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告			
3	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告			
4	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年年度报告及摘要的议案			
5	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算的议案			
6	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配方案的议案			
7	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对董事会及其成员履职情况的评价报告			
8	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告			
9	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会对监事履职情况的评价报告			
10	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度董事薪酬方案			
11	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度监事薪酬方案			
12	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易工作报告			
13	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案			
14	审议江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于聘用 2024 年度外部审计机构的议案			
15	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》的议案			
16	审议关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权》的议案			
17	审议关于制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司