证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2025-016
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2024年度暨2025年第一季度业绩说明会的公告

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法律责任。

重要内容提示：

会议召开时间：2025年05月09日（星期五）09:30-11:00

会议召开地点：上海证券交易所上证路演中心（网址：https://roadshow.sseinfo.com/）

会议召开方式：自行视频录制+中小投资者网络文字互动

投资者可于2025年04月29日（星期二）至05月08日（星期四）16:00前登录上证路演中心网站首页点击"提问预征集"栏目或通过公司邮箱boardoffice@zjrcbank.com进行提问。公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称"公司"）已于2025年4月25日披露公司2024年年度报告及2025年第一季度报告，为便于广大投资者更全面深入地了解公司经营成果、财务状况，公司计划于2025年05月09日（星期五）09:30-11:00举行2024年度暨2025年第一季度业绩说明会，就投资者关心的问题进行交流。

一、说明会类型

本次投资者说明会以视频结合网络互动召开，公司将针对2024年度及2025年第一季度经营成果及财务指标的具体情况与投资者进行互动交流和沟通，在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行回答。

二、说明会召开的时间、地点

（一）会议召开时间：2025年05月09日（星期五）09:30-11:00

（二）会议召开地点：上证路演中心

（三）会议召开方式：自行视频录制+中小投资者网络文字互动

三、参加人员

本次业绩说明会的出席人员包括：公司董事长邵辉先生、副董事长朱鸣先生、董事会秘书吴飞先生、分管财务副行长王清国先生、至少一名独立董事（如有特殊情况，参会人员将可能进行调整）。

四、投资者参加方式

（一）投资者可在2025年05月09日（星期五）09:30-11:00，通过互联网登录上证路演中心（https://roadshow.sseinfo.com/），在线参与本次业绩说明会，公司将及时回答投资者的提问。

（二）投资者可于2025年04月29日（星期二）至05月08日（星期四）16:00前登录上证路演中心网站首页，点击"提问预征集"栏目（https://roadshow.sseinfo.com/questionCollection.do），根据活动时间，选中本次活动或通过公司邮箱boardoffice@zjrcbank.com向公司提问，公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系人及咨询办法

联系部门：公司董事会办公室

联系电话：025-88866792

联系邮箱：boardoffice@zjrcbank.com

六、其他事项

本次投资者说明会召开后，投资者可以通过上证路演中心（https://roadshow.sseinfo.com/）查看本次投资者说明会的召开情况及主要内容。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月23日

证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2025-017
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估值提升计划暨"提质增效重回报"行动方案

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：

估值提升计划的触发情形及审议程序：自2024年1月1日至2024年12月31日，本行股票已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的归属于本行普通股股东的每股净资产，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》，属于应当制定估值提升计划的情形。公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了本估值提升计划。

估值提升计划概述：2025年度本行拟通过提升经营效率和盈利能力、牢固树立回报股东意识、强化投资者关系管理、做好信息披露相关工作等措施提升本行投资价值。

相关风险提示：本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

根据中国证监会《上市公司监管指引第10号——市值管理》等相关规定，为切实提升公司投资价值，增强股东回报，现制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司估值提升计划暨"提质增效重回报"行动方案》。具体内容如下：

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

2024年1月1日至2024年12月31日，公司股票连续12个月每个交易日的收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于普通股股东的净资产，即2024年1月1日至2024年4月25日每个交易日股票收盘价均低于2022年年度经审计每股净资产4.67元；2024年4月26日至2024年12月31日每个交易日股票收盘价均低于2023年年度经审计每股净资产5.05元。

（二）审议程序

2025年4月23日，公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司估值提升计划暨"提质增效重回报"行动方案》，全体董事一致同意此议案。

二、估值提升计划的具体内容

公司积极响应上海证券交易所"提质增效重回报"行动倡议，持续提升本公司投资价值和股东回报能力，推动公司投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心、维护全体股东利益，促进公司高质量发展，公司制定估值提升计划暨"提质增效重回报"行动方案。具体内容如下：

（一）经营提升

公司将始终高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚持和加强党的全面领导，牢固树立以人民为中心的发展理念，坚持稳中求进工作总基调，以提升服务实体经济质效为重点，全面提升经营能力和管理水平。

1.强化公司治理，全面提升治理质效

一是夯实党建引领根基。坚持党的全面领导，深化党的领导与公司治理有机融合，全面落实党中央对金融工作的决策部署，增强基层党组织政治功能和组织功能。严格落实党委前置研究讨论重大经营管理事项要求，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，将党的领导制度优势切实转化为金融治理效能。二是完善公司治理机制。加强公司治理制度体系建设，进一步规范公司治理运作。细化"三会一层"各主体履职重点和履职要求，持续完善董事会及各专门委员会工作机制，不断提升履职能力和水平。

2.优化管理机制，持续强化风险管控

一是提升内控管理工作效能。坚持以效率为核心，推动财务管理精细化，做深降本增效工作，做优资产负债结构，做强绩效考核引领。二是提高全面风险管理效能。持续加强风险管理的预见性，增强量化管理能力，推动从事后处置向事前预警、源头管控转变，强化数据风控能力建设，切实提升风险管理的前瞻性和预见性。三是提高合规文化建设效能。打造合规宣导、教育培训、考核评比"三位一体"的合规文化建设机制，完善高层引领自上而下、三道防线横向联动、全员主动合规履职的良好运行机制。深化员工行为管理，加强案防管理和预警监测排查，强化合规正向引导和负面警示，严守合规底线。扎实开展安全培训教育、应急预案演练，为公司高质量发展提供坚实的安全保障。

3.服务实体经济，积极践行责任担当

一是聚焦服务实体经济。塑优做小做散体制机制，坚定落实省联社做小做散赋能方案，坚持以客户为中心，围绕全客群及客群的全生命周期进行精准定位，推动由"为产品找客户"向"为客户找产品"转变。加强重点领域金融支持，科学制定信贷投放计划，合理调整信贷结构，提升实体贷款占比，全力支持乡村振兴战略，大力支持先进制造业集群和战略性新兴产业中的小企业发展。培育新兴领域发展潜能，优化科技贷款产品，加大科技贷款投放力度，促进"科技-产业-金融"良性循环，助力以科技创新引领现代化产业创新，促进新质生产力发展。二是积极履行社会责任。牢固树立以人民为中心的发展思想，始终把人民对美好生活的向往作为开展金融服务的工作方向，聚焦优化产品、提升服务，自觉担当惠民利民的责任和使命，加强"负责任银行"体系建设，深入贯彻ESG发展理念，积极探索适合公司特点的社会责任履行方式，持续为客户创价值，为员工谋幸福，为股东赢效益，为社会做贡献。

（二）现金分红

公司牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，让广大投资者有回报、有获得感。公司本着重视股东合理投资回报、同时兼顾合理资金需求的原则，平衡业务持续健康发展与股东综合回报二者间的关系，公司有意愿在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，增强分红的稳定性、及时性和可预期性，充分维护股东依法享有投资收益的权利。

（三）信息披露

根据信息披露相关规则要求，及时准确地完成年报、半年报等定期报告及临时公告的公开披露，确保投资者及时了解公司重大事项，充分保障广大投资者特别是中小投资者的合法权益。

（四）投资者关系管理

公司制定与投资者沟通交流的计划安排，积极举办业绩说明会。不断创新与投资者沟通的形式，组织开展形式多样、内容丰富的投资者交流活动，通过路演、开放日、投资者调研、分析师会议、股东大会现场交流等形式，加强与投资者的深度有效沟通；主动征集和听取投资者的意见建议，加强管理层与投资者的互动交流，助力提升公司的治理水平、经营管理和整体价值。

三、董事会对估值提升计划的说明

董事会认为本次制定的《估值提升计划》符合法律法规和《公司章程》的有关规定，符合公司的实际情况及发展规划，具备合理性和可行性，有助于进一步提高公司质量，提升公司投资价值，增强投资者回报，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。

四、评估安排

公司将每年对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将在董事会审议后披露。

五、风险提示

本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月23日

证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2025-009
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四届董事会第二十五次会议决议公告

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法律责任。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称"公司"）第四届董事会第二十五次会议于2025年4月23日在公司总部以现场方式召开。会议通知及会议文件已于2025年4月11日以电子邮件方式发出。本次会议应出席董事11名，实际出席董事11名，部分监事及高级管理人员列席会议。本次会议由董事长邵辉先生主持，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、董事会2024年度工作报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二、行长室2024年度工作报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

三、关于2024年年度报告及摘要的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

四、关于2024年度第三支柱信息披露报告的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

详见公司官网（http://www.zjrcbank.com）发布的相关内容。

五、关于2024年度财务决算报告及2025年度财务预算的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、2024年度利润分配方案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

七、关于负责人履职待遇及业务支出2024年预算执行及2025年度预算编制情况的议案

表决情况：9票赞成，0票反对，0票弃权。

董事长邵辉、副董事长朱鸣回避表决。

本议案已经公司董事会薪酬与提名委员会审议通过。

八、2024年度董事薪酬方案

表决情况：5票赞成，0票反对，0票弃权。

董事刘志友、周芬、程乃胜、岑赫、张龙耀、侯军回避表决。

本议案已经公司董事会薪酬与提名委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

九、2024年度董事会对高级管理人员考评结果的报告

表决情况：9票赞成，0票反对，0票弃权。

董事长邵辉、副董事长朱鸣回避表决。

本议案已经公司董事会薪酬与提名委员会审议通过。

十、关于修订《江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理制度》的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会薪酬与提名委员会审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十一、关于制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司2025年度高级管理人员绩效评价办法》的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会薪酬与提名委员会审议通过。

十二、关于修订《紫金农商银行全面风险管理办法》的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

十三、关于修订《紫金农商银行业务连续性管理办法》的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

十四、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

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十五、关于修订《紫金农商银行操作风险管理办法》的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

十六、2024年度主要股东履约评价报告

表决情况：7票赞成，0票反对，0票弃权。

董事孙隽、申林、薛炳海、侯军回避表决。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十七、2024年度大股东评估报告

表决情况：10票赞成，0票反对，0票弃权。

董事孙隽回避表决。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十八、2024年度独立董事述职报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会听取。

十九、董事会关于独立董事独立性评估的专项意见

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

二十、董事会审计委员会2024年度履职情况报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

二十一、2024年度可持续发展（ESG）报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

二十二、2024年度PRB报告及审验报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见公司官网（http://www.zjrcbank.com）发布的相关内容。

二十三、2024年度环境信息披露报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见公司官网（http://www.zjrcbank.com）发布的相关内容。

二十四、江苏紫金农村商业银行股份有限公司估值提升计划暨"提质增效重回报"行动方案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

二十五、2024年度公司治理自评估报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

二十六、2024年度关联交易工作报告

表决情况：6票赞成，0票反对，0票弃权。

董事孙隽、申林、薛炳海、侯军、岑赫回避表决。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十七、2024年度风险管理工作报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

二十八、2024年度内部资本充足评估报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

二十九、2024年度负债质量管理评估报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

三十、2024年四季度资本充足率管理报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

三十一、2024年度内部控制评价报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

三十二、2024年度三农金融服务情况报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会听取。

三十三、关于小微金融部组织架构及其职责调整优化方案的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

三十四、2025年第一季度报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

三十五、2025年一季度第三支柱信息披露报告

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

详见公司官网（http://www.zjrcbank.com）发布的相关内容。

三十六、2025年度资本充足率管理计划

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

三十七、2025-2027年资本规划

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

三十八、关于发行资本债券的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

三十九、关于聘用2025年度外部审计机构的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

四十、2025年度内部审计项目计划

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

四十一、关于2025年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案

表决情况：6票赞成，0票反对，0票弃权。

董事孙隽、申林、薛炳海、侯军、周芬回避表决。

本议案已经公司独立董事专门会议审议通过。

本议案已经公司风险管理与关联交易控制委员会会议审议通过。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

四十二、关于2025年风险偏好陈述书的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

四十三、关于2025年中期分红安排的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

四十四、关于2025年度董事培训及调研方案的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

四十五、关于2025年度信息科技工作计划及数据治理工作方案的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

四十六、关于召开2024年年度股东大会的议案

表决情况：11票赞成，0票反对，0票弃权。

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月23日

证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2025-010
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四届监事会第十八次会议决议公告

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法律责任。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称"公司"）第四届监事会第十八次会议于2025年4月23日在公司总部以现场方式召开。会议通知及会议文件已于2025年4月11日以电子邮件方式发出。本次会议由监事长陈亚先生主持，会议应出席监事9人，亲自出席监事9人。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、2024年度监事会工作报告

同意将该报告提交2024年度股东大会审议。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

二、关于2024年年度报告及摘要审核意见的议案

监事会认为，公司2024年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；公司2024年年度报告及摘要的内容和格式符合监管相关规定，所包含的信息真实反映出公司2024年度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2024年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。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

三、关于2024年度利润分配方案审核意见的议案

监事会认为，该利润分配方案符合公司当前的实际情况和持续稳健发展的需要，不存在故意损害投资者利益的情况。本次利润分配方案的审议程序符合有关法律、法规和公司章程的规定。

表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。

四、关于2024年度财务决算报告及2025年度财务预算的议案

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

五、2024年度监事会对董事会及其成员履职情况的评价报告

同意2024年度第四届董事会董事履职评价结果全部为称职，同意将该报告提交2024年度股东大会审议。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

六、2024年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告

同意2024年度高级管理层成员履职评价结果全部为称职，同意将该报告提交2024年度股东大会审议。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

七、2024年度监事会对监事履职情况的评价报告

同意2024年度第四届监事会监事履职评价结果全部为称职，同意将该报告提交2024年度股东大会审议。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

八、关于2024年度内控体系架构建立情况的监督评价报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

九、关于2024年度内控体系岗位责任落地情况的监督评价报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十、关于2024年度资产风险分类情况的检查评估报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十一、关于2024年度不良资产核销情况的检查评估报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十二、2024年度发展战略评估报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十三、2024年度监事薪酬方案

同意将该方案提交2024年度股东大会审议。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十四、2024年度内部控制评价报告

同意监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。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十五、关于2025年一季度报告审核意见的议案

监事会认为，公司2025年一季度报告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；2025年一季度报告的内容和格式符合监管相关规定，所包含的信息真实反映出公司2025年一季度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2025年一季度报告编制的人员有违反保密规定、损害公司利益的行为。

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十六、2024年度ESG报告

表决结果：赞成9票；反对0票；弃权0票。

十七、关于聘用2025年度外部审计机构的监督意见

监事会认为，董事会续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2025年度财务报告及内部控制审计机构的程序符合法律、法规的相关规定。

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

2025年4月23日

证券代码：601860　　证券简称：紫金银行　　公告编号：2025-013
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2025年中期分红安排的公告

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法律责任。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称"公司"）根据《公司法》、中国证监会《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2023年修订）》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关法律、法规、规范性文件及公司《章程》的规定，结合公司实际情况，拟定2025年中期分红安排如下：

一、2025年中期分红安排

公司将根据监管工作要求和中期经营情况，拟于2025年中期结合未分配利润与当期业绩进行分红，以届时利润分配方案实施公告确定的股权登记日总股本为基数，派发现金红利总金额不超过相应期间归属于公司股东的净利润。

为简化分红程序，董事会拟提请股东大会批准授权，董事会根据股东大会决议，在符合监管要求和利润分配的条件下制定具体的中期分红方案。

本议案尚需提交股东大会审议。

二、备查文件

1、第四届董事会第二十五次会议决议；

2、第四届董事会第十三次独立董事专门会议决议。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月23日

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2025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

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	上年同期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	1,140,681	1,198,420	-4.82
归属于上市公司股东的净利润	421,768	405,376	4.04
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	423,527	404,972	4.58
经营活动产生的现金流量净额	10,570,576	12,531,197	-15.65
基本每股收益(元/股)	0.11	0.11	0
稀释每股收益(元/股)	0.10	0.10	0
加权平均净资产收益率(%)	2.11	2.17	下降0.06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	280,253,743	269,944,211	3.82
归属于上市公司股东的所有者权益	19,997,239	19,936,160	0.31

（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	41	
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	770	
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	-2,086	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	484	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	-1,759	

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
存放同业款项	-31.33	存放同业资金减少
拆出资金	76.69	拆放同业资金增加
买入返售金融资产	-86.6	质押式债券业务减少
交易性金融资产	-81.3	同业存单减少
其他债权投资	38.96	同业存单、债券增加
同业及其他金融机构存放款项	953.54	同业存放资金增加
卖出回购金融资产款	-96.25	卖出回购业务减少
应付职工薪酬	-62.8	应付职工工资减少
递延所得税负债	-45.99	公允价值变动减少
其他综合收益	-57.74	将重分类进损益的其他综合收益减少
手续费及佣金支出	-42.23	手续费支出减少
投资收益	49.96	债券处置收益增加
其他收益	50.39	其他收益增加
公允价值变动收益	-11552.63	交易性金融资产公允价值变动损益减少
其他业务收入	1870.15	其他业务收入增加
营业外收入	70.2	其他营业外收入增加
营业外支出	1257.31	其他营业外支出增加

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	64725	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		0		
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	0	无	
江苏省国信集团有限公司	国有法人	267,852,322	7.32	0	无	
江苏苏豪投资集团有限公司	国有法人	233,042,759	6.37	0	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	0	无	
香港中央结算有限公司	境内非国有法人	84,550,352	2.31	0	无	
南京天朝投资有限公司	境内非国有法人	70,276,485	1.92	0	无	
南京凤南投资实业有限公司	境内非国有法人	42,805,041	1.17	0	无	
金陵药业股份有限公司	国有法人	32,296,430	0.88	0	无	
南京江北新区产业投资集团有限公司	国有法人	27,909,501	0.76	0	无	
苏宁电器集团有限公司	境内非国有法人	27,534,318	0.75	0	质押	27,534,318
前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
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	233,042,759	人民币普通股	233,042,759			
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			
香港中央结算有限公司	84,550,352	人民币普通股	84,550,352			
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	42,805,041	人民币普通股	42,805,041			
金陵药业股份有限公司	32,296,430	人民币普通股	32,296,430			
南京江北新区产业投资集团有限公司	27,909,501	人民币普通股	27,909,501			
苏宁电器集团有限公司	27,534,318	人民币普通股	27,534,318			
上述股东关联关系或一致行动的说明	无					
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)	无					

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

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	2025年3月31日	2024年12月31日
资产总额	280,253,743	269,944,211
负债总额	260,256,504	250,008,051
股东权益	19,997,239	19,936,160
存款总额	221,096,032	209,964,537
其中：		
企业活期存款	34,789,639	31,994,920
企业定期存款	40,339,871	40,192,086
储蓄活期存款	14,946,903	14,610,950
储蓄定期存款	122,771,770	113,195,412
贷款总额	191,166,049	188,851,782
其中：		
企业贷款	126,762,135	120,891,536
零售贷款	41,255,138	41,473,445
贴现	23,148,776	26,486,801
贷款损失准备	4,794,446	4,729,120

（二）补充资本数据

单位：千元币种：人民币

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	19,716,447	19,606,006
一级资本净额	19,716,447	19,606,006
资本净额	23,823,740	23,626,846
风险加权资产合计	187,787,508	181,810,343
核心一级资本充足率(%)	10.50	10.78
一级资本充足率(%)	10.50	10.78
资本充足率(%)	12.69	13.00

注：《江苏紫金农村商业银行股份有限公司2025年一季度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网（http://www.zjrcbank.com）。

（三）补充财务指标

项目(%)	2025年一季度	2024年度
不良贷款率	1.24	1.24
流动性比例	73.59	94.00
存贷比	86.46	89.94
拨备覆盖率	202.52	201.44
拨贷比	2.51	2.50
成本收入比	31.08	35.97
净息差	1.23	1.42
净利差	1.06	1.23

（四）杠杆率

单位：千元币种：人民币

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
杠杆率(%)	6.41	6.51	6.45	6.31
一级资本净额	19,716,447	19,606,006	19,377,459	18,888,970
调整后的表内外资产余额	307,352,280	301,225,105	300,314,887	299,155,231

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	2025年3月31日
流动性覆盖率(%)	119.42
合格优质流动资产	38,244,628
未来30天现金净流出的期末数值	32,025,372

（六）净稳定资金比例

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
净稳定资金比例(%)	134.30	135.06
可用的稳定资金	204,044,797	194,994,315
所需的稳定资金	151,934,087	144,379,624

（七）五级分类情况

单位：千元币种：人民币

五级分类	2025年3月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	185,898,357	97.24	183,836,764	97.35
关注类	2,900,300	1.52	2,667,313	1.41
次级类	1,151,230	0.60	1,051,471	0.56
可疑类	971,421	0.51