(上接B833版)

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行存款	11,708,054	12,571,667
存放同业款项	3,850,283	2,834,371
拆出资金	262,208	2,708,898
买入返售金融资产	5,261,956	14,132,136
发放贷款及垫款	135,679,601	116,490,695
衍生金融资产	3,072	0
金融投资:		
交易性金融资产	2,199,531	3,331,359
债权投资	7,932,978	13,312,316
其他债权投资	35,308,230	48,166,333
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	947,731	876,282
固定资产	1,296,112	1,369,592
在建工程	21,622	23,949
使用权资产	210,229	不适用
无形资产	118,361	124,757
递延所得税资产	1,664,979	1,589,379
其他资产	200,483	132,044
资产总计	206,666,030	217,664,378
负债:		
向中央银行借款	3,063,038	2,619,529
同业及其他金融机构存放款项	708,654	4,676,574
拆入资金	2,285,364	5,112,499
卖出回购金融资产款	5,515,271	14,535,141
吸收存款	159,519,829	150,614,368
应付职工薪酬	147,119	321,151
应交税费	110,684	226,265
预计负债	95,649	71,163
应付债券	18,653,100	24,343,371
租赁负债	207,970	不适用
递延所得税负债	21,215	12,571
其他负债	338,941	316,736
负债合计	190,666,834	202,849,278

(二)发放贷款及垫款

截至报告期末,本公司发放贷款和垫款总额1400.59亿元,较上年末增长16.05%,占总资产的比例为67.77%,同比提高12.32个百分点。发放贷款及垫款详情请参阅“第六节.七 商业银行贷款投放情况”。

(三)债权投资

报告期内,公司按照“坚守主业、回归本源”以及“支农支小支实”的要求,主动调整业务结构,压降金融市场业务规模,加大涉农及小微信贷投放,支持实体经济发展。

截至报告期末,公司债权投资总额79.33亿元,较上年末下降40.41%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	1,109,829	3,656,249
地方债	4,177,238	2,798,245
金融债	20,000	199,729
企业债	937,610	1,037,981
同业存单		193,274
其他	2,487,625	6,025,064
债权投资小计	8,732,302	13,910,542
减:减值准备	871,388	745,665
债权投资本金净额	7,860,914	13,164,877
应收利息	79,706 7,642	148,326
减:减值准备	7,642 72,064	887
债权投资应收利息净额	72,064	147,439
合计	7,932,978	13,312,316

(四)存款总额

截至报告期末,本公司存款总额1562.29亿元,较上年末增长5.44%,占公司负债总额的81.94%,同比提高8.89个百分点。

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款	55,109,147	64,374,097
其中:公司	41,810,309	49,930,646
个人	13,298,838	14,443,361
定期存款	97,303,954	82,198,255
其中:公司	32,181,285	28,523,277
个人	65,122,669	53,674,978
保证金存款	3,636,677 179,553	1,366,080
其他	179,553	236,583
合计	156,229,331	148,174,925

(五)应付债券

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
二级资本债	1,697,636	1,697,141
同业存单	12,610,999	18,478,570
可转换公司债券	4,283,616	4,114,799
小计	18,592,251	24,290,510
应付利息	60,849	52,861
合计	18,653,100	24,343,371

(六)股东权益变动

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
股本	3,660,958	3,660,889
其他权益工具	439,541	439,572
资本公积	2,977,321	2,977,066
其他综合收益	139,007	104,445
盈余公积	2,179,451	1,883,781
一般风险准备	3,962,139	3,313,336
未分配利润	2,640,779	2,436,011
股东权益合计	15,999,196	14,815,100

(七)报告期末本公司所持前十大面值金融债券

债券名称	面值(人民币千元)	票面利率(%)	到期日	损失准备(人民币千元)
17江西银行二级01	266,000	5	2027/6/7	0
19浦发银行小微债01	250,000	3.5	2022/3/27	0
21国开02	220,000	2.98	2024/1/8	0
17金谷农商二级01	200,000	5.5	2027/6/20	6,014
18江南农商二级01	170,000	5.15	2028/11/19	0
17重庆银行二级	167,000	4.8	2027/3/21	0
19招商银行小微债01	160,000	3.45	2022/7/9	0
19广州银行绿色金融债	150,000	3.65	2022/4/16	0
19宁波银行01	150,000	3.5	2022/1/16	0
20邵开02	150,000	3	2023/8/7	0

主要利目说明

单位:千元 币种:人民币

买入返售金融资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	3,965,541	8,858,801
票据	1,295,909	5,260,395
小计	5,261,450	14,119,196
减:减值准备	267	1,367
买入返售金融资产净额	5,261,183	14,117,829
应收利息	773	14,307
合计	5,261,956	14,132,136

发放贷款及垫款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	124,192,182	105,435,752
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	247,515	188,339
小计	124,439,697	105,624,091
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,627,229	4,387,494
小计	4,627,229	4,387,494
以摊余成本计量的贷款和垫款	119,812,468	101,236,597
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	15,867,133	15,254,098
合计	135,679,601	116,490,695

交易性金融资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	1,822,751	2,372,251
公募基金		381,476
券商资管产品	78,666	107,631
信托计划		300,000
其他	298,114	170,001
合计	2,199,531	3,331,359

债权投资

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	1,109,829	3,656,249
地方债	4,177,238	2,798,245
金融债	20,000	199,729
企业债	937,610	1,037,981
同业存单		193,274
其他	2,487,625	6,025,064
债权投资小计	8,732,302	13,910,542
减:减值准备	871,388	745,665
债权投资本金净额	7,860,914	13,164,877
应收利息	79,706	148,326
减:减值准备	7,642	887
债权投资应收利息净额	72,064	147,439
合计	7,932,978	13,312,316

其他债权投资

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	15,926,861	21,660,091
地方债	8,502,296	5,898,147
金融债	3,941,346	1,446,832
企业债	2,007,326	4,004,819
同业存单	4,536,551	14,650,837
其他		40,000
其他债权投资本金小计	34,914,320	47,700,726
应收利息	395,245	468,899
减:减值准备	1,335	3,292
其他债权投资应收利息净额	393,910	465,607
合计	35,308,230	48,166,333

其他权益工具投资

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	本期确认的股利收入
股权	600	600	60

吸收存款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款	55,109,147	64,374,097
其中:公司	41,810,309	49,930,646
个人	13,298,838	14,443,361
定期存款	97,303,954	82,198,255
其中:公司	32,181,285	28,523,277
个人	65,122,669	53,674,978
保证金存款	3,636,677	1,366,080
其他	179,553	236,583
小计	156,229,331	148,174,925
应计利息	3,290,498	2,439,443
合计	159,519,829	150,614,368

卖出回购金融资产款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	5,514,850	9,036,250
其中:政府债券	5,514,850	9,036,250
票据		5,490,787
其中:银行承兑汇票		5,490,787
小计	5,514,850	14,527,037
应计利息	421	8,104
合计	5,515,271	14,535,141

应付债券

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
二级资本债	1,697,636	1,697,141
同业存单	12,610,999	18,478,570
可转换公司债券	4,283,616	4,114,799
小计	18,592,251	24,290,510
应计利息	60,849	52,861
合计	18,653,100	24,343,371

股东权益变动

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
股本	3,660,958	3,660,889
其他权益工具	439,541	439,572
资本公积	2,977,321	2,977,066
其他综合收益	139,007	104,445
盈余公积	2,179,451	1,883,781
一般风险准备	3,962,139	3,313,336
未分配利润	2,640,779	2,436,011
所有者权益(或股东权益)合计	15,999,196	14,815,100

贷款及垫款分析

(一)贷款投放情况分析

1、贷款投放按行业分布情况

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
批发和零售业	16,579,562	11.83	15,257,992	12.64
建筑业	12,477,334	8.91	10,023,815	8.31
水利、环境和公共设施管理业	12,358,002	8.82	12,327,356	10.21
租赁和商务服务业	11,761,659	8.4	10,583,727	8.77
制造业	7,421,084	5.3	7,040,941	5.83
房地产业	7,152,974	5.11	6,107,996	5.06
交通运输、仓储和邮政业	2,656,642	1.9	2,738,235	2.27
信息传输、计算机服务和软件业	2,187,628	1.56	1,930,817	1.6
金融业	1,663,568	1.19	1,510,228	1.25
农、林、牧、渔业	1,495,864	1.07	1,671,625	1.39
文化、体育和娱乐业	1,235,722	0.88	1,367,496	1.13
住宿和餐饮业	1,156,271	0.83	990,225	0.82
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,059,502	0.76	565,814	0.47
电力、燃气及水的生产和供应业	985,149	0.7	1,126,404	0.93
教育	260,702	0.19	215,295	0.18
居民服务和其他服务业	248,990	0.18	134,620	0.11
卫生、社会工作	93,208	0.07	175,336	0.15
公共管理、社会保障和社会组织	120		152	
贸易融资	3,743,893	2.67	1,979,779	1.64
贴现	15,867,133	11.32	15,254,098	12.64
个人贷款	39,654,308	28.31	29,687,899	24.6
贷款及垫款总额	140,059,315	100	120,689,850	100

2、贷款投放按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
南京地区	119,747,942	85.5	100,999,753	83.69
其他地区	20,311,373	14.5	19,690,097	16.31
发放贷款及垫款总额	140,059,315	100	120,689,850	100

3、前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

前十名贷款客户	金额	占比(%)
客户A	1,099,450	0.78%
客户B	745,000	0.53%
客户C	655,000	0.47%
客户D	632,000	0.45%
客户E	587,151	0.42%
客户F	578,000	0.41%
客户G	560,500	0.40%
客户H	535,000	0.38%
客户I	501,000	0.36%
客户J	499,600	0.36%
合计	6,392,701	4.56%

前十名贷款客户情况的说明:前十名贷款客户余额包括贷款、贸易融资、票据融资、透支、各项垫款等向客户直接提供资金的表内授信业务

4、贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	25,208,186	18.00	13,534,821	11.21
保证贷款	41,723,095	29.79	38,434,339	31.85
附担保物贷款	57,260,901	40.88	53,466,592	44.30
-抵押贷款	51,172,031	36.53	45,339,475	37.57
-质押贷款	6,088,870	4.35	8,127,117	6.73
贴现	15,867,133	11.33	15,254,098	12.64
合计	140,059,315	100.00	120,689,850	100.00

(二)贷款质量分析

1、迁徙率分析

项目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常贷款迁徙率	2.41	3.05	1.77
正常类贷款迁徙率	2.38	3.31	2.68
关注类贷款迁徙率	68.69	55.06	32.76
次级类贷款迁徙率	24.20	79.26	43.92
可疑类贷款迁徙率	10.19	16.08	11.63

2、按五级分类划分的贷款分布情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比(%)	与上年末相比增减(%)
正常贷款	137,142,218	97.92	0.71
关注贷款	886,790	0.63	-0.48
次级贷款	1,299,785	0.93	0.24
可疑贷款	651,317	0.46	-0.47
损失贷款	79,205	0.06	0
合计	140,059,315	100	-

3、重组和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

分类	2021年12月31日	2020年12月31日	占比(%)
重组贷款	1,746,2425	1,919,888	1.25
逾期贷款	1,624,949	1,161,774	1.16

报告期末逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例48.46%。

报告期末逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例56.36%。

4、抵债资产及减值准备计提情况

单位:千元 币种:人民币

类别	2021年12月31日	2020年12月31日
抵债资产	37,103	37,103
抵债资产减值准备	-37,103	-37,103
合计	0	0

5、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预计信用损失模型
贷款损失准备的期初余额	4,470,422
贷款损失准备本期计提	772,109
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期转销	691,120
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	159,108
外币折算差异	-208
贷款损失准备的期末余额	4,710,311

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

采用《企业会计准则第14号-收入》的修订带来的变化和影响

公司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。由于比较信息采用的是修订前准则要求,所以特定的比较信息可能并不可比。

1.应用新收入准则导致的会计政策的关键变化:

新收入准则通过五步法确认收入:

第一步:识别与客户订立的合同

第二步:识别合同中的单项履约义务

第三步:确定交易价格

第四步:将交易价格分摊至各单项履约义务

第五步:履行每一单项履约义务时确认收入

在新收入准则下,本行在履行每一单项履约义务时确认收入,即当一项履约义务项下的一项商品或服务的"控制权"已经转移给客户时确认收入。

履约义务,是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务,或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。满足下列条件之一的,属于在某一时段内履行履约义务,相关收入在该履约义务履行的期间内确认:

1)客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益;

2)客户能够控制企业履约过程中在建的商品;

3)本行履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途,且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则,属于在某一时点履行履约义务。

合同资产,是指本行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利,且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产适用新金融工具准则的减值。相反地,应收款项是指本行拥有无条件的向客户收取对价的权利,即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债,是指本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

包含多项履约义务的合同(包括交易价格的分配)

对于包含多项履约义务的合同,本行在合同开始日按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本行在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格,是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的,本行使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格,以反映本行预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

衡量完成履约义务的进度

本行完成履约义务的进度按照产出法进行计量,该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度,这最能说明本行在转移对服务的控制方面的表现。

可变对价

对于包含可变对价的合同,本行使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额,该选择取决于哪种方法能够更好地预测本行将有权收取的对价金额。

包含可变对价的交易价格,应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。

本行于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额,以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

委托人与代理人

当另一方参与向客户提供服务时,本行会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本行为委托人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本行为代理人)。

本行在向客户转让服务前能够控制该服务的,本行为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务,则本行为代理人。在这种情况下,本行在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本行作为代理人身份时,本行按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入,作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

2.首次应用新收入准则的影响

本行首次应用新收入准则对2021年1月1日留存收益不产生影响。

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:2022-013
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第四届董事会第四次会议决议公告

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”)第四届董事会第四次会议于2022年4月28日在公司总部以现场方式召开,会议通知及会议材料于2022年4月18日以电子邮件方式发出。本次会议由董事长赵远宽主持,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、关于提名第四届董事会独立董事候选人的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意提名岑赫先生为公司第四届董事会独立董事候选人,岑赫先生(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

本议案尚需提交股东大会审议。

二、关于聘任本行行长的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任史文雄同志(简历详见附件)为本行行长,史文雄同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

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聘任高管的公告》(2022-020)。

三、关于聘任本行副行长的议案

1、聘任徐燕同志为本行副行长的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任徐燕同志为本行副行长,徐燕同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

2、聘任王清国同志为本行副行长的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任王清国同志为本行副行长,王清国同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

3、聘任许国玉同志为本行副行长的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任许国玉同志为本行副行长,许国玉同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

4、聘任杭浩军同志为本行副行长的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任杭浩军同志为本行副行长,杭浩军同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。待报监管机构核准任职资格后,由董事会聘任。

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聘任高管的公告》(2022-020)。

四、关于聘任董事会秘书的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任吴飞同志为公司董事会秘书,吴飞同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

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聘任高管的公告》(2022-020)。

五、关于聘任风险总监的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任胡建同志为公司风险总监,胡建同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

六、关于聘任计划财务部、合规管理部、审计稽核部及营业部负责人的议案

1、聘任田在良同志为公司计划财务部负责人的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任田在良同志为公司计划财务部负责人,田在良同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

2、聘任张颖同志为公司合规管理部负责人的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任张颖同志为公司合规管理部负责人,张颖同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

3、聘任潘鹤军同志为公司审计稽核部负责人的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任潘鹤军同志为公司审计稽核部负责人,潘鹤军同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

4、聘任李晓宇同志为公司营业部负责人的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任李晓宇同志为公司营业部负责人,李晓宇同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

七、关于聘任证券事务代表的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

同意聘任张毅同志为公司证券事务代表,张毅同志(简历详见附件)符合法律、法规和公司《章程》有关任职规定。

八、关于董事会对行长授权的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

九、董事会2021年度工作报告

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案需提交股东大会审议。

十、关于2021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。

本议案尚需提交股东大会审议。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2021年年度报告》和《江苏紫金村商业银行股份有限公司2021年年度报告摘要》。

十一、2021年度财务决算及2022年度财务预算报告

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

十二、2021年度利润分配方案的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。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2021年利润分配公告》。

十三、关于2021年度董事薪酬方案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

十四、2021年度董事会对高管人员考评结果的报告

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

十五、2021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。

本议案尚需提交股东大会听取。

十六、董事会审计委员会2021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董事会审计委员会2021年度履职情况报告》。

十七、2021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2021年度内部控制评价报告》。

十八、2021年度关联交易工作报告

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

十九、2021年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、2021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。

本议案尚需提交股东大会听取。

二十一、2021年度ESG报告

表决情况:11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2021年度ESG报告》。

二十二、关于修订《公司章程》的议案

表决情况:11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修订公司章程的公告》,本议案尚需提交股东大会审议。

二十三、关于修订《独立董事制度》的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十四、关于修订《紫金农商银行董事会对董事履职评价办法》的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

二十五、关于2022年内设机构及工作职责调整方案的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

二十六、关于修订反洗钱工作相关制度的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

二十七、关于制定《紫金农商银行跨境业务反洗钱和反恐怖融资管理办法》的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

二十八、2022年一季度报告

表决情况:11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2022年第一季度报告》。

二十九、关于聘用2022年度外部审计机构的议案

续聘苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为本行提供2022年度财务报告审计及内部控制审计服务,聘期一年。

表决情况:11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续聘会计师事务所的公告》,本议案尚需提交股东大会审议。

三十、2022年度审计工作计划

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三十一、关于修订《董事会审计委员会工作细则》的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三十二、2022年一季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。

三十三、关于与部分关联方关联交易事项的议案

表决情况:10票赞成,0票反对,0票弃权。

其中,关联董事张丁回避表决。独立董事对此议案出具了事前认可声明,并发表了独立意见。

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》。

三十四、关于制定《紫金农商银行衍生品交易业务风险管理办法》的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三十五、关于2022-2024年资本规划的议案

为满足监管要求,进一步加强和规范公司资本管理,保持较高的资本充足水平和资本管理质量,加快公司战略规划落地并满足股东回报要求,根据相关监管规定和公司未来发展战略及业务规划,制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司2022-2024年资本规划》。

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

本议案尚需提交股东大会审议。

三十六、关于2022年度董事培训方案的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三十七、关于2022年度董事会调研方案的议案

表决情况:11票赞成,0票反对,0票弃权。

三十八、关于召开2021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。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《关于召开2021年年度股东大会的通知》。

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会
2022年4月28日

证券代码: 601860 证券简称: 紫金银行 公告编号:2022-014
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2021年度利润分配方案的公告

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。

重要内容提示:

1.分配比例:每10股派现金股利1.00元人民币(含税)。

2.本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的本公司普通股总股本为基数,具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。

3.在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额,并将另行公告具体调整情况。

4.本年度现金分红比例低于30%的简要原因说明:公司目前正处于稳步发展阶段,长期资本补充需求较大,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的要求等多方面因素。

一、利润分配方案内容

根据江苏苏亚金诚会计事务所出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司2021年度审计报告》,2021年本公司实现净利润1,515,203,246.44元,加上以前年度未分配利润,可供分配利润2,792,298,506.42元。按照《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》中关于利润分配的规定,并结合本公司经营管理实际,对本公司2021年度利润作如下分配:

1.按10%比例提取法定盈余公积金151,520,324.64元;

2.按10%比例提取任意盈余公积金151,520,324.64元;

3.按45%比例提取一般准备681,841,460.90元;

4.目前,公司正处于稳步发展阶段,长期资本补充需求较大,根据银行业监督管理部门有关资本充足率要求,为进一步增强抵御风险能力,促进本行可持续发展,切实维护全体股东利益,公司拟以现有股本3,660,957,566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366,095,756.60元;由于“紫金转债”已进入转股期,公司将以权益分配股权登记日实际股权数分配;

5.上述分配方案执行后,剩余未分配利润1,441,320,639.64元将作为内源性资本补充,增强本行抵御风险能力,支持本行发展战略实施。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,公司总股本发生变动的,公司拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额。如后续总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

2021年,公司实现净利润1,515,203,246.44元,若以2021年12月31日公司总股本3,660,957,566股为基数,拟派发的现金股利共计366,095,756.60元,占本年度归属于上市公司股东的净利润比例24.16%,具体原因分项说明如下。

(一)公司所处行业情况及特点

公司所属行业为金融业-货币金融服务业,既承担了经营货币的职能,也承担了经营管理风险的职能。公司的信贷及金融市场等业务始终要应对诸多风险和挑战。因此,公司高度重视风险管理工作,在不断强化风险管理的同时,注重对商业银行资本的积累和补充。

(二)公司发展阶段和自身经营模式

公司正处于稳步发展阶段,各业务条线坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位,深化转型创新,着力服务地方经济,不断做大做强做优。

(三)公司盈利水平及资金需求

2021年,公司实现营业收入45.02亿元,归属于上市公司股东的净利润为15.15亿元。2022年,公司将继续坚守定位,落实企业社会责任担当,加大信贷投放力度,做优、做强普惠金融,着力为实体经济、“三农”和中小微企业发展助力,积极为地方经济的健康发展做出必要的支持,因此公司2022年经营发展需要有力的资金支持。

(四)公司现金分红水平较低的原因

2021年以来,国内经济下行压力较大,公司的经营及风险管理均面临一定挑战。为积极应对宏观经济变化,更好服务地方经济发展,公司需提升风险应对能力,加强内源性资本补充。

(五)公司留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况

公司留存未分配利润将转入下一年度,全部用于充实公司资本水平。相关预计收益水平取决于宏观经济形势、资产质量变动、资产利率水平等多种因素影响。

三、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于2022年4月28日召开的第四届董事会第四次会议,审议并通过了《2021年度利润分配方案的议案》,