2020 年 7 月 21 日 星期二 电话:010-83251716 E-mail:zqrb9@zqrb.sina.net

项目	采用新准则前列 示的账面价值	重分类	重新 计量	采用新准则后3 示的账面价值
存放同业款项	小的城區則且		ИЩ	小的城間川道
采用新准则前列示的账面价值	5,946,685	-	- -511	-
重新计量:预期信用损失 采用新准则后列示的账面价值	-	-	-311	5,946,174
拆出资金 采用新准则前列示的账面价值	10,930,127			
重新计量:预期信用损失	-	-	-12,716	10,917,411
采用新准则后列示的账面价值 买人返售金融资产	-	-	-	-
采用新准则前列示的账面价值	7,153,927	-	-	-
重新计量:预期信用损失 采用新准则后列示的账面价值	-	-	-587 -	- 7,153,340
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				7,100,010
采用新准则前列示的账面价值 转出至以公允价值计量且其变动计	83,758,500	-	-	-
人其他综合收益的贷款和垫款	-	4,555,961	-	-
重新计量:预期信用损失 采用新准则后列示的账面价值	-	-	-	- 79,202,539
以公允价值计量且其变动计入其他				15,202,335
综合收益的贷款和垫款 采用新准则前列示的账面价值				
未用新作则削列示的账面加直 来自以摊余成本计量的发放贷款及	_		-	-
垫款	_	4,555,961	-	-
重新计量:由摊余成本转换为公允 价值	-	-	-	-
重新计量:预期信用损失	-	-	69,936	-
采用新准则后列示的账面价值 交易性金融资产	-	-	-	4,625,897
采用新准则前列示的账面价值	-	-	-	-
来自以公允价值计量且其变动计人 当期损益的金融资产	-	1,709,999	-	-
来自可供出售金融资产	-	5,394,332	-	-
重新计量:预期信用损失 来自应收款项类投资	-	- 167,910	_	-
重新计量:预期信用损失	-	- 107,910	-	-
重新计量:由摊余成本转换为公允	-	-	199,640	-
价值 采用新准则后列示的账面价值		_	_	7,471,881
以公允价值计量且其变动计人当期				
损益的金融资产 采用新准则前列示的账面价值	1,709,999	-	-	-
转出至交易性金融资产	_	-	_	_
采用新准则后列示的账面价值	_	1,709,999	_	_
可供出售金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	18,956,119	-	-	-
转出至交易性金融资产	-	5,394,332	-	-
转出至其他债权投资		- 13,561,18		
村田土州田原政以及		7		
转出至其他权益投资 采用新准则后列示的账面价值	-	-600	-	-
持有至到期投资	-	-	-	_
采用新准则前列示的账面价值	29,051,967	-	-	-
转出至债权投资	-	- 29,051,96	_	_
		7		
采用新准则后列示的账面价值 应收款项类投资	-	-	-	-
采用新准则前列示的账面价值	11,585,729	-	-	-
转出至交易性金融资产	-	-167,910 -	-	-
转出至债权投资	-	11,189,62	-	-
转出至其他债权投资		3 -228,196		
采用新准则后列示的账面价值	_	-220,190	-	_
债权投资 亚甲氧亚刚带利于的联系从内				
采用新准则前列示的账面价值 来自持有至到期投资		29,051,96		
木日行有王到朔仪页		7		
来自应收款项类投资	-	11,189,62 3	-	-
重新计量: 预期信用损失	-	-	-112,382	-
采用新准则后列示的账面价值 其他债权投资		-	-	40,129,208
采用新准则前列示的账面价值	-	-	-	-
来自可供出售金融资产	-	13,561,18 7	-	-
来自应收款项类投资	-	228,196	-	-
重新计量:由摊余成本转换为公允 价值	-	-	-	-
DITEL 重新计量:由推余成本转换为公允			241,552	
价值(减值准备) 平田新准则后列示的账面价值		<u> </u>		14.030.935
采用新准则后列示的账面价值 其他权益工具				14,000,755
采用新准则前列示的账面价值 来自可供出售金融资产	-	- 600	-	-
采用新准则后列示的账面价值		-		600
递延所得税资产 采用新准则前列示的账面价值	1.019.227			
重新计量	1,018,277		- -85,928	
采用新准则后列示的账面价值	-	-	-	932,349
递延所得税负债 采用新准则前列示的账面价值	62,284	-	_	-
重新计量	-	-	-	-
采用新准则后列示的账面价值 预计负债	-	-	-	62,284
采用新准则前列示的账面价值	-	-	-	-
重新计量 采用新准则后列示的账面价值	-	-	41,218	- 41,218
其他综合收益				,2.10
采用新准则前列示的账面价值 重新计量	128,727	-	- 282,775	-
采用新准则后列示的账面价值	-		113	411,502
未分配利润 采用新准则前列示的账面价值	1 525 227			
米用新作则即列示的账面价值 重新计量	1,525,227	-	- -24,990	-
采用新准则后列示的账面价值	1	1	. —	1,500,236

于2019年1月1日,本公司按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或 努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本公司现有金融资产、租赁 应收款项、贷款承诺及财务担保合同等。 本公司2019年1月1日首次采用新金融工具准则时,将相关金融资产、贷款对

诺及担保合同等的损失准备从 2018 年 12 月 31 日期末余额调整至 2019 年 1 月 1 日

项目	以摊余 城本的贷款 及垫款	以值其人合发及公计变其收放数数	债权	其他债权投资		拆出	买人返售金融资产	预计	应收	其他应收款	可出金资	持有至到期投资	应收款项类投资
2018年 12 月 31 日 接额(新新 則前)	3,383,3 04	-	-	-	_	-	-	-	58, 42 1	18, 75 0	498, 142	51,8 84	707, 217
重分类	- 69,936	69,936	816, 051	241, 553	-	-	_	-	_	-	- 304, 592	- 51,8 84	- 701, 127
通过留存 有重新 量 备	-	-	112, 382	-	5 1 2	12, 71 6	58 7	41, 21 8	_	_	- 193, 550	-	- 6,09 0
通过其 他综合 收益計量 的拨备	-	-	-	65,5 45	_	_	_	_	_	_	-	-	-
2019年1月1日拨备	3,313,3 68	69,936	928, 433	307, 098	5 1 2	12, 71 6	58 7	41, 21 8	58, 42 1	18, 75 0	-	-	-

而""壶虫回购全融资产款""安户左款""应付债券"等项目中"应收利自"科目和 计利息"科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未 收到或尚未支付的利息,并于"其他资产"或"其他负债"项目中列示。另外,本公司将 以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应金融工具的账面余额中。该财 净利润和股东权益无影响 (4)因会计改管变更而产生的期初答:

		1		单位:干
项目	2018年 12月31 日	新金融工具准 则的影响	金融企业会计报 表格式变化的影 响	
资产:				
现金及存放中央银行 款项	19,358,204	-	-	19,358,204
存放同业款项	5,946,685	-512	68,751	6,014,924
贵金属	-	_	-	-
拆出资金	10,930,127	-12,716	159,457	11,076,868
买人返售金融资产	7,153,927	-587	13,503	7,166,843
衍生金融资产	-	-	-	-
应收利息	1,176,635	-	-1,176,635	-
发放贷款和垫款	83,758,500	69,936	214,362	84,042,798
金融投资:				
交易性金融资产	-	7,471,880	4,042	7,475,922
债权投资	-	40,129,208	425,533	40,554,740
其他债权投资	-	14,030,935	289,052	14,319,987
其他权益工具投资	-	600	-	600
以公允价值计量且其 变动计人当期损益的 金融资产	1,709,999	-1,709,999	-	-
可供出售金融资产	18,956,118	-18,956,118	-	-
持有至到期投资	29,051,967	-29,051,967	-	-
应收款项类投资	11,585,729	-11,585,729	-	-
长期股权投资	729,886	-	-	729,886
固定资产	1,536,489	-	-	1,536,489
在建工程	8,795	-	-	8,795
无形资产	134,609	-	-	134,609
递延所得税资产	1,018,277	-85,928	-	932,349
其他资产	109,541	-	1,935	111,476
资产总计	193,165,488	299,003	_	193,464,491

项目	2018年12月31日	新金融工具准 则的影响	金融企业会计 报表格式变化 的影响	2019年1月1 日
向中央银行借 款	480,000	-	5,298	485,298
同业及其他金 融机构存放款 项	6,784,983	-	113,827	6,898,810
拆人资金	3,287,900	-	21,401	3,309,301
交易性金融负 债	-	-	-	-
以公允价值计 量且其变动计 人当期损益的 金融负债		-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融 资产款	9,792,203	-	13,302	9,805,505
吸收存款	114,709,933	-	1,922,835	116,632,768
应付职工薪酬	206,426	-	-	206,426
应交税费	244,683	-	-	244,683
应付利息	2,127,462	-	-2,127,462	-
持有待售负债	-	-	-	-
预计负债	-	41,218	-	41,218
长期借款	-	-	-	-
应付债券	42,516,399	-	50,799	42,567,198
其中:优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
递延所得税负 债	62,284	-	-	62,284
其他负债	659,344	-	-	659,344
负债合计	180,871,617	41,218	-	180,912,835
所有者权益(或 股东权益):				
实收资本 (或股 本)	3,660,889	-	-	3,660,889
其他权益工具	-	-	-	-
其中:优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
资本公积	2,977,066	-	-	2,977,066
减:库存股	-	-	-	-
其他综合收益	128,727	282,775	-	411,502
盈余公积	1,330,836	-	-	1,330,836
一般风险准备	2,671,126	-	-	2,671,126
未分配利润	1,525,227	-24,990	-	1,500,237
所有者权益(或 股东权益)合计	12,293,871	257,785	-	12,551,656
少数股东权益	-	-	-	-
负债和所有者 权益(或股东权 益)总计	193,165,488	299,003	-	193,464,491
除上述变更 (二)重要会	外,本公司在本报 计估计变更	告期内重要会计	政策没有发生变	更。

(二)重要会计估计变更本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。 七公开发行可转换债券即期回报被摊薄的情况分析及相关填补措施 (一)本次发行对即期回报的影响 本次公开发行 A 股可转换公司债券(以下简称"可转债")后、全部转股前、本行需按照预先约定的票面利率向未转股的可转债投资者支付利息、如不考虑募集资金的使用效益、本行本次可转债发行完成当年的净货产收益率、稀释每股收益及扣除非经常性损益后的稀释每股收益发和除非经常性损益后的稀释每股收益发和除非经常

常性四血症印物稀华取取以企业等目标交更较广增不、则务效用增加原则,有对工于度待呈现一定下降、对股东的即即加格有推广整理。 是现一定下降、对股东的即即加格有推广整理。 根据国务院,中国证券监督管理委员会等监管部门的相关要求,为填补本次公开 发行可转债可能导致的普通股股东即期回报的摊薄,公司将采取有效措施提高募集 资金的管理及使用效率,进一步增强公司业务发展和盈利能力,实施持续、稳定、合理 的影东利阿分重政策,尽量减少本次公开发行可转债对普通股股东回报的影响,充分 保护公司股东特别是中小股东的合法权益。

(二)董事会选择本次融资的必要性和合理性 1、更好地满足实体经济发展对银行信贷投放需求

2. 提升资本充足水平, 满足日趋严格的资本监管标准

目前我国经济结构调整步伐进一步加快,国民经济的平稳发展仍需要银行良好 的信贷支持。作为一家上市农村商业银行、为更好地配合党中央、国务院及地方政府 政策指导,服务国民经济发展需求,本行有必要及时补充银行资本金,保持必要的信

2013年1月1日,《商业银行资本管理办法(试行)》正式实施,对各类资本的合格 标准和计量要求进行了更为严格审慎的规定,进一步加强了对商业银行的资本监管 要求。为满足日趋严格的资本监管标准,本行有必要在自身留存收益积累的基础上

通过外部融资适时、合理补充资本。 3、为业务发展夯实资本基础,增强风险抵御能力 近年来,本行积极实施起路转型,培育各业务的差异化亮点,大力推动业务创新,不断推出符合客户需求和国家产业政策指导方向的金融产品,继续积极做好本地市

场,在区域内市场精耕细作,培育打造新的增长点。上述措施在促进本行业务快速发 展和盈利水平持续提升的同时,也增加了公司资本金消耗。此外,近年来中国银监会 陆续出台了一系列针对商业银行理财及同业业务的管理规范,对银行业务经营提出 了新的要求,进一步加大了本行业务发展的资本需求。

随着本行经营战略的稳步推进。本行或需补充资本,以支持本行经营战略的有效实施,增强风险抵御能力,在稳健经营的前提下实现各项业务的可持续发展。 (三)本次募集资金投资项目与发行人现有业务的关系,发行人从事募集资金项 日左人员 技术 市场等方面的储务情况 本次发行符合资本监管要求和本行长期战略发展方向,将为本行业务的稳健、快

速发展提供资本支撑,有利于促进本行保持长期的可持续发展,继续为实体经济发展 提供充足的信贷支持,并为股东创造可持续的投资回报。 行在人员、技术、市场等方面储备的详细情况请参见本募集说明书"第四节发 行人基本情况"部分相关内容。

(四)发行人填补即期回报、增强持续回报能力的措施 尽量减少本次发行摊薄即期回报的不利影响,本行将根据自身经营特点采取

以下措施填补即期回报、增强持续回报能力,具体包括: 1、活时补充资本,优化资产结构

1.适时补充资本, 12.化饮产结构 按照现行监管部门政策和市场情况,通过内源性和外源性等方式适时补充一级 资本和二级资本。公司首先考虑通过资本自给的方式提高资本充足率,主要方法包 括;调整优化资产结构。提高公司益和,调整风险加收资产增速等;当内源性资本补充 方式无法决定资本需求时,公司将采取合适的外部融资渠道补充资本金,确保资本充 足率保持在适当的水平和保持较高的资本质量。

2、强化资本管理,提高提高使用效率 加强对资本总量和结构进行动态有效管理,全面推行经济资本预测、分配和使 用,通过优化资本结构和构成,有效控制高风险资本占用;加大资产、客户、收入结构 调整力度,优先发展综合回报较高、资本占用较少、符合公司发展战略的业务,提高资

3、拓展业务规模,实现多元发展 3. AR展业务规模、实现多元发展 近三年来、本行资产规模、贷款规模给终保持平稳快速增长。面对金融自由化的 挑战,无论是个人还是企业客户的金融需求都日益差异化与多元化,单一的银行信贷 模束已难以满足客户的需要。开发多元的产品和服务组合,设计新的捕捉客户的渠道 已成为现代银行转型的目前自切的需求。因此,本行需要在控制风险的基础上,积极 抢抵级路机遇,加速转型升级和多元化发展,坚持创新驱动,严守风险底线,实现均衡 钻进守罐

沙阿皮根。 为提升综合金融服务的能力、提高中间业务收入、进一步发挥内部协同效应带来 的战略机遇,本行拟将以主发起人身份申请设立基金公司,开展零售、专户和子公司 业务。同时,基于本行在直销银行方面的基础,从产品和网点两条线人手,在产品方面,尽快推出适合网上销售的理财、支付、信贷和投资产品;在网点方面,加快智能设

备的普及、推进物理网点智能化、小型化的转型。 此外,通过打造互联网金融平台,本行力图打破发展所受到的区域限制,进而快 凍有效地获取和整合客户信息, 字现针对性的产品设计营销和推广, 从资产和负债两

端分别提供提升客户黏性、为客户创造价值机会。 通过公开发行可转债募集资金,扩大资产规模,并在转股后补充核心一级资本, 本行可以持续优化资产结构,丰富投资渠道,加大非利息收入占比,推动实现本行经

信息披露DISCLOSURE

4.强化区位优势,提升"三次"服务 根据本行"三次"业务发展规划,本行将继续加大对农村地区的网点机构布局以

在具有主导地位的南京本地市场,本行将依托原有的渠道网络,在服务好存量客基础上,挖掘潜在客户需求,以个人银行、公司业务和小微金融为三大抓手、精耕

细作,做大做深。 5.统筹发展规划,合理分配利润 公司重模对投资者的合理投资回报,将通过《公司章程》、《股东回报规划》等建立 持续、稳定、清晰、合理、有效的利润分配机制,在盈利和资本充足率满足持续经营和

长远发展要求的前提下,制定并实施积极的分配方案。 (五)公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出的承 公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺: 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益,也不采用其他方

式损害公司利益; 以音云(2)中/wift 之,流法对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束: 3.承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动; 4.承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况 16.20

5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂

(六)保春机构核查意见 保春机构认为,发行人关于摊薄即期回报的预计情况合理可靠;本次募集资金到 位当年,发行人每股收益指标相对上年度每股收益指标可能会出现一定程度的下降; 本次融资具有必要性和合理性;本次募集资金可及时补充银行资本金,发行人在人 员,技术,市场等方面储备充足,发行入已制定切实可行的填补即期回报,增强持续回 报能力的措施,发行人董事。高级管理人员已对发行人填补回报措施切实履行作出承 "法、效益继承专助工业的必须必要必要被重要期期间的因为不是必值。各月平均会人,必被 流,该等措施有助于减少首次发行股票摊薄即期回报的不利影响。有利于发行人的健康可持续发展,符合国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见。中关于保护中小投资者合法权益的精神。

八、重大事项说明

单位:干元

截至本募集说明书摘要签署日,本公司无对外担保情况。

1. 尚末甲雖終年的功公僧心 藏至2019 年末,本行涉及3 笔作为原告的1,000 万元以上的未决诉讼,均为信贷 类诉讼,涉及金额总计1.95 亿元。 本行上选未决诉讼均为本行正常业务经营过程中所产生,本行已采取及时,有效 均措施减少该等诉讼对本行的能造成的不利影响。上述未决诉讼涉及金额占本行总 该产及争资产的比例较小,不会对本行的财务状况和业务经营产生重大不利影响,不 2.24年长年大步也是经时的"财务

会对本行本次发行构成实质性障碍。 2、截至本募集说明书签署日、本行董事、监事、高级管理人员不存在作为一方当

3、截至本募集说明书签署日,本行董事、监事、高级管理人员不存在刑事诉讼事 项。 (三)其他或有事项

截至本募集说明书摘要签署日,公司无影响正常经营活动的其他重要事项。 (四)行政处罚情况 报告期内,本行及其分支机构存在3笔因违反银行业监管规定受到中国人民银

	苏银保监局行政处罚				くわい日ンかんり
序号	处罚机构	被处罚机构	处罚事项	处罚内容	处罚时间
			信用卡账户 开立未备案	罚款3万元	
			单位银行结 算账户未备 案	罚款 3 万元	
			开立未核准	罚款 3 万元	
	中国人民银行南京	紫金银行	撤销未备案 罚款 3	罚款 3 万元	2010/7 0 0
1	分行		HEATT STORY THE	罚款3万元	2019年8月
				罚款 85.4 万 元;罚没 85.4	
			行为	万元	
			向电子商业 汇票持票人	罚款 3 万元	
			付款违规行 为	1080.3 万元	
2	江苏银保监局	紫金银行城 中支行	采用不正当手段吸收存	罚款 60 万元; 罚没 2.35 万元	2019年10月

2019年8月,本行民報行结算账户业务不合规、商业汇票业务不合规、受到中国人民银行南京分行效罚、处罚金额为 188.80 万元。上述行致处罚系依据(人民币结算账户营理办法)及仓融进法行为处罚办法》、(电子商业汇票业务管理办法》之规定作出的、其中、对于五项违反、民币销经行籍账户备案工作的行为、分别处以罚款 3万元,共计罚款 15 万元、对于违规办理商业汇票贴现业务的行为、处以设处违法所得 85.4 万元,并处违法所得 1 倍罚款 85.4 万元,对于违法向电子商业汇票特票人付款的 行为、处以人民币 3 万元。根据处罚所依据的法规、上述处罚均未达到违法行为情节严重的处罚标准。本行已针对处罚内容缴纳罚款并及时采取了整次措施。根据 2019 年12月20日中国人民银行南京分行出具的证明文件。该项行政外罚不属于重大违

F 罚款 30 万元

2019年10月,本行城中支行因采用不正当手段吸收存款、发放贷款被江苏银保 监局没收违法所得并处罚款 60 万元。上途行政处罚系依据(中华人民共和国银行业监督管理法)、(中国银监会办公厅关于银行承兑汇票业多案件风险提示的通知)、(中华人民共和国商业银行法)之规定作出。根据上述规定,商业银行违反规定吸收存款 或发放贷款的,由银行业监督管理机构责令改正,有违法所得的,没收违法所得,违法 的,可以责令停业整顿或吊销其经营许可证。鉴于此,本次行政处罚为没收违法所得 人民币 23,473.43 元并处以人民币 60 万元罚款,该处罚未达到情节严重的处罚标准。 根据 2019 年 12 月 18 日,江苏银保监局出具的监管意见书(苏银保监函[2019]197 号),该项行政外罚所涉及违法行为不属于重大违法行为,

2019年10月,本行科技支行因因货后管理不到位、违反审慎经营规则被江苏银保监局处以罚款30万元。处罚中第五项系依据《中华人民共和国银行业监督管理法》 之规定作出,根据该规定,银行业金融机构严重违反审慎经营规则的,应当被处以责 令改正、并处20万元以上55万元以下罚款,情节特别严重或者逾期不改正的,可以 责令停业整顿或吊销经营许可证。本项处罚为罚款30万元。该处罚未达到情节严重 标准。根据 2019 年 12 月 18 日,江苏银保监局出具的监管意见书(苏银保监函[2019] 物情。根据2019年12月16日,此小城休加周田采的加重思见刊(小城休加超)[2019] 197号),该项行政处罚所涉及违法行为不属于重大违法行为。 报告期内,本行无严重违法违规行为和因内部管理问题导致的重大案件,本行受

到行政处罚涉及金额总计 281.15 万元,占本行最近一期经审计归属于母公司净资产 的比例为 0.02%,占比较低,且上述行政处罚并未对本行业多开展及持续经营产生重大不利影响。本行已针对处罚内容缴纳罚款并及时采取了整改措施。发行人律师认 为:发行人报告期内行政处罚行为所涉及的违规行为情节较轻,不构成重大违法,没 分:及1)入居市朔州1成25时1月初州6及6时建州1月间日本至: 小档00里人已法,夜 有导致安方人或其下属分支机构之合法存续或业务会营所需之批准,许可、接权或各案被撤销,并且涉及的罚没款金额占发行人资产总额的比例微小。因此,不会对其业 各,财务状况和经营业结造成重大不利影响,协认定上述行政外罚不对本行本次发行

前述行政处罚均已取得了主管部门开具的证明,认定本行前述行政处罚不属于

本行已构建了以股东大会、董事会、监事会、经营管理层等为主体的公司治理组 织架构,各个治理主体能够按照职责规定和规范程序履行相应职责。本行根据合规经 营及内部控制的目标,建立了运营管理、财务管理、信贷管理、风险内控等具体的内部 是不可以 接制制度。按照内部控制的要求,本行对总行直属部门、分支机构实行统一规划、集中 管理的管理体制,上下级机构之间,相关部门之间,岗位之间建立了职责明晰,横向和 同相互监督制约的机制。

(五)重大期后事项 截至本募集说明书摘要签署日,公司未发生影响财务报表阅读和理解的重大资 他表日后事项中的非调整事项

1、主要理财业务表内核算、表外核算的规模及占比情况,保本理财产品和非保本 理财产品的的金额、期限、产品结构,是否单独管理、单独建账、单独核算,是否存在资 。 本行的理财业务按照本金保障方式的不同,可以划分为保本理财业务和非保本

1.7。 (1)理财业各的会计核算

(1)理财业务的会计核算 截至2019年末,2018年末,2017年末,本行主要依据(企业会计准则第33号— 合并财务报表)、(企业会计准则解释第8号)、财会(2015)23号)和(中国银监会合作部 关于将表内理财产品纳入存款统计有关报表填报事项的通知)等规定来判断理财产 品是否纳入合并报表范围。 对于保本理财产品,本行向客户保证本金支付并承担相应投资风险,因此纳人表 内核算,对于非保本理财产品。本行作为资产管理人,按照理财业务协议约定受托管 即以及款价及支持条约线、并本任规设施、担关协定等。

理投资者的资金并进行投资,并支付投资收益。相关收益及风险均由理财业务投资者 是这只有的负重并近11次页,并又11次页收加。而天收量及MMx平时理的重对较具有 亦且。本行仅根据理财业务协议规定的权利获得回报。因此,非保本理财未纳人本行 合并报表范围,报告期内均在表外核算。

(2)理财业务的金额及产品结构 截至 2019 年末、2018 年末、2017 年末,本行保本理财均在表内核算、非保本理财 均在表外核算,本行发行的保本理财产品和非保本理财产品规模及占比情况如下:

理财产品余额	2019-12-3	2019-12-31 20		2018-12-31		1
(年別) 四本領	余额	占比	余额	占比	余额	占比
保本理财产品	1,402,423	11.74	2,373,471	26.68	1,313,521	13.07
其中:预期收益性产品	1,402,423	11.74	2,373,471	26.68	1,313,521	13.07
非保本理财产品	10,556,872	88.35	6,521,602	73.32	8,738,835	86.93
其中:净值型产品	143,912	1.20	-	-	-	-
预期收益型产品	10,412,960	87.14	6,521,602	73.32	8,738,835	86.93
合计	11,959,295	100.00	8,895,073	100.00	10,052,356	100.00

元、23.73 亿元和 13.14 亿元,占比分别为 11.74%、26.68%、13.07%.均为预期收益型产 品。本行发行的非保本理财的产品规模分别为105.57亿元。66.22亿元为18.39亿元。 占比分别为88.35%73.32%和86.93%。2019年末,本行非保本理财余额增长较快, 是由于资管新规颁布后,本行逐步压降了保本理财规模,加大了非保本理财的发行力 度;二是由于本行发展理财业务,业务规模自然增长所致。

截至2019年末、2018年末、2017年末,本行保本理财产品的期限结构分布情况如

					单	位:干元、
理财产品余额	2019-12-	2019-12-31		2018-12-31		31
1年2月 1日末初	余额	占比	余额	占比	余额	占比
3 个月以下	-	-	-	-	146,802	11.18
3-6 个月	170,609	12.17	522,974	22.03	154,536	11.77
6 个月-1 年	488,777	34.85	749,848	31.59	196,680	14.97
1年-3年	743,037	52.98	1,100,649	46.37	815,503	62.09
合计	1,402,423	100.00	2,373,471	100.00	1,313,521	100.00
截至 2019 年末	た、2018年末、2	017年末	,本行非保2	大理财产	品的期限结	构分布情况
hn T						

					单	位:干元、
理财产品余额	2019-12-31		2018-12-3	31	2017-12-31	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
个月以下	1,597,923	15.15	1,308,836	20.07	852,565	10.00
⊢6 个月	4,674,470	44.32	2,439,711	37.41	3,669,051	42.00
6个月-1年	4,140,567	39.26	2,762,510	42.36	3,354,592	38.00
年-3年	143,912	1.36	10,545	0.16	862,627	10.00
合计	10,556,872	100.00	6,521,602	100.00	8,738,835	100.00

(4)理财产品合规运营情况 本行按照《商业银行理财业务监督管理办法》要求,对每只理财产品进行单独管 里、单独建账和单独核算,实现每只理财产品与所投资资产的对应。在投资环节,单独 已录每只产品的投资标的并在理财信息系统中登记,在核算环节,对每只理财产品单 独进行会计账务处理,确保每只理财产品具有一对一的财务会计报表 2、报告期内主要理财投资业务的底层资产情况,说明底层资产运行出现重大不

利、不及预期的情况及风险。 (1)本行主要理财投资业务的底层资产情况 截至 2019 年末,本行理财产品穿透至底层标的的资产情况如下表所示:

		単	位:千元、
项目		2019 年末	
		余额	占比
	国债等利率债券	50,000	0.36
	信用债	6,080,750	44.04
债券	其中:AA+(含)以上	3,437,850	24.90
	AA	2,072,900	15.01
	AA-(含)以下	570,000	4.13
同业存单	他行发行的同业存单	6,800,000	49.25
非标准化债权类资产	收/受益权、或带回购条款的 股权性融资	481,900	4.94
公募基金	债券型基金	185,000	1.34
合计	-	13,797,650	100.00
截至 2019 年末,本行	里财产品投资穿透至底层标的的	资产中,同业	存单占比量

截至 2019 年末、本行理财产品投资穿透至底层标的的资产中、同业存单占出最高、为49.25%、同业存单点加生较好、信用风险较小其次为债券。占比 44.40%,其中 AA 及以上评级债券占债券投资的 92.97%、信用风险较小、此外还有非标准化债权类资产占比 4.94%。及债券型基金占比 1.34%、整体风险可控。 (2) 能层资产运行时理工术利、不及期间的情况及风险 截至 2019 年末、本行保本及非保本理财投资的底层资产主要包括同业存单、债金额进位人工的基本等比较供料等。

券、债券型基金及少量非标准化债权类资产,理财业务经营符合(商业银行理财业务 监督管理办法)等法律法规的要求,运营状态良好,报告期内均能够及时兑付,未出现 过重大不利或不及预期的情形,报告期内,本行保本理财对应的底层资产均已纳入合 过重大不利或不及預期的情形;报告期内,本行保本理财对应的底层资产均已纳人合 并报表计算,并计据了相应的风险或值准备。相关风险已在财务报表中系分反应,本 行发行的非保本理财根据合同约定,不承担刚兑义务,本行承担的相关风险敞口仅为 成收取的管理费,风险敞口较小,对于可能出现的风险,本行已制订了必要的计划和 成功方案,理财业务所涉及的底层资产仅少本行总资产的。8.5%。相关收入占营业收 人比例转分小。本行表外理财业务的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费,如底 层资产出现不及预期的情形,不会对本行财务状况造成重大影响。 3.该明资管新规发布后理财业务的核查,产品报备情况,过渡期安排。 (1)报告期内本行理财产品结构变对情况

					平1	业: 下ル、
理财产品余额	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
理则厂品示视	余额	占比	余额	占比	余额	占比
保本理财产品	1,402,423	11.74	2,373,471	26.68	1,313,521	13.07
非保本理财产 品	10,556,872	88.35	6,521,602	73.32	8,738,835	86.93
合计	11,959,295	100.00	8,895,073	100.00	10,052,356	100.00
2019年末,	本行保本理则	产品余额	为 14.02 亿テ	亡,较 2018	年末降幅 40	.91%,非代
本理财产品余额	为 105.57 亿	元,较201	8年末増幅6	1.88%,系	本行根据资管	新规要求
压降了保本理财	规模所致。					
(2)本行执行	¬咨管新规的	情况.				

本行根据监管部门最新指导意见精神核查了理财产品的期限错配、嵌套层数、结

构化安排和让杆率情况、统一管理规范符产管理、理财业务。 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称"指导意见")要求按照 "新老划断"照则设置过渡期,过渡期至2000年底、要求金融机构在过渡期内完成整 改;过渡期结束后、金融机构的资产管理产品按照(指导意见)进行全面规范(因子公 司尚未成立而达不到第三方独立托管要求的情形除外),金融机构不得再发行或存续 违反本意见规定的资产管理产品。

①非标债权投资要求。(一)确保理财产品投资与审批流程相分离,比照自营贷款管理要求实施投前尽职调查、风险审查和投后风险管理,并纳人全行统一的信用风险管理体系。(二)商业银行全部理财产品投资于单一债务人及其关联企业的非标准化债权类资产余额,不得超过发行人资本净额的10%;(三)商业银行全部理财产品投资于非保化债权类资产余额。不得超过发行人比一年度审计报告披露总资产的 4%。截至2019年末,本行理财产品投资非标准化债权资产余额 6.82 亿元,占本行人上一年度审计报告披露总资产的 4%。在2019年末,本行理财产品投资非标准化债权资产余额 6.82 亿元,单个最大理财非标准化债券类资产投资金额 433 亿元,占资本净额的 2.70%。资管新规颁布后,本行非标准化债权投资在非标审批流程、单一项目集中度、非标意额比例限制上均满足新规要求。

标总额比例限制上均满足新规要求。

《华江开学坛明/7回 "资管新规"对不同类型资产产品类型作出了限制,商业银行每只开放式公募理 "品的杠杆水平不得超过140%,每只封闭式公募理财产品、每只私募理财产品的 杠杆水平不得超过 200%。本行严格控制开放式理财产品杠杆率,开放式产品保持充足流动性,截至 2019 年末,本行理财产品杠杆率符合新规要求。 ③流动性风险管理 本行根据资管新规要求,不断加强流动性风险管理,配置一定规模的高流动性资

本行根据资管新规要求、不断加强流动性风险管理,配置一定规模的高流动性资产。包括现金及银行存款、同业存单、买人返售、公募基金。截至 2019 年末,上述流动性资产上现时资产上例为 50.2%,占比较高。本行建立了健全理财业多流动性风险管理制度,加强理财产品及其所投资资产期限管理、专业申慎、勤勉尽 贵地管理理财产品流动性风险,确保投资者的合法权益不受损害并得到公平对待。
①嵌套层数方面 根据新现要求资管产品可以投资一层资产管理产品,不得再投资公募证券投资基金以外的资管产品。目前本行理财资金持有部分非标资产存在多层嵌套的问题,该类资产均为资管新规颁布前已投资的存量资产,截至 2019 年末,此部分投资剩余本金为 967 亿元。资管新规资布后、本行来勤增不符合要求的多层嵌套产品。本行根据资管新规的要求,对存在多层嵌套的业务进行持续整改;一是不新增存在多层嵌套情况的非标资产;一是对新产品严格按照新规精神,最多一层嵌套,禁止一层以上散客。使得交易线转取更加高。

- 厚以上嵌套, 使得交易结构更加简单, 清晰。 截至2019年末,本行所发行理财产品不存在分级结构,未发行权益类、商品及金 ·类、混合类理财产品,目前发行的均为固定收益类产品,不涉及结构化安排,符

管新规发布后,本行所有理财产品均按照要求在全国银行理财信息登记系

性行了理财产品报备。 4、本行已完成过渡期理财业务规划安排,通过董事会决议并已报备当地监管部

2018年4月27日《资管新规》出台后,本行即积极组织应对,存量保本理财产品 到期日均早于2020年末,在非标债权投资、杠杆控制、流动性风险管理、结构化安排、嵌套层数等方面也逐步完成了整改,编制了过渡期理财业务规划安排,并已报备当地

监管部门 综上所述,本行已就理财新规的要求制定了有效的应对方案,在理财新规规定的 过渡期内逐步推进存量理财产品的平稳过渡;同时,本行已开始按《资管新规》要求,在产品开发、销售组织、投资运作、营运支持、系统建设、架构改造、人力储备等方面稳 开展钾耐净值化转形

2019-12-31 2018-12-31 2017-12-31

	银行承兑汇票	3,220,270	3,843,990	2,027,852
	开出信用证	1,784,796	876,058	763,603
信贷承诺	开出保函	1,089,929	1,006,294	530,915
	未使用的信用卡额度	1,795,230	1,398,343	1,021,948
	其他	450,000	205,896	-
代理投融资业务	委托贷款	4,601,574	7,355,226	10,947,881
1公主1X885以北方	非保本理财	10,626,881	6,940,065	8,738,835
1、信贷承诺类	€业务	1/11 × 11 + ×	1. Mr. A1. (-11.	Ar NO. 1 Ar Islands

本行银行承兑汇票、开出信用证、开出保函业务系由符合本行业务准人条件的申请人向本行申请,遵循"真实贸易背景"原则的表外业务。 请人同本行申请,遵循"真实贸易肯寮"原则的表外业务。 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请,经本行审查同意,承诺在汇票到期日 支付汇票金额的票据业务。根据合同约定,本行按时支付相应金额,并享有对申请人 经营状况,票款使用情况进行检查和监督的权利,申请人有权按照协议约定的用途使

经营状况、黑敦使州南仓进行检查和监管的权利,申请人有权废城协议为定的用途使 用汇票、同时应当配合本行进行相关检查,提供反映申请人资信情况相关资料、确保 相关业务具有真实交易背景。 信用证指本行根据申请人的申请,向收益人开立的载有一定金额,在一定期限内 凭规定的单程在指定地点付款的书面保证文件。适用于企业之间商品交易的结算。信 用证为不可撤销、不可转让的凭证,只限于转账结算,不得支取现金。根据合同约定, 本行办理相关业务、如申请人发生违约、本行有权自申请人在本行开立的账户内扣押 少子检S的债金太白、则信念。

应予偿还的债务本息、罚息等。 银行保函指本行应申请人或委托人的要求,以出具保函的形式向收益人承诺,当

申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时,由本行按保函约定履行债务或承担 责任的信贷业务。根据合同约定,申请人需提供反映企业生产经营情况的资料,并接 ·仃旳监督。 ·本行信用卡系以人民币或其他特定外币结算,可以通过中国银联网络进行跨行、

跨地区交易结算的卡种,本行发放"圆鼎"系列信用卡,通过收单结算,商户佣金等产

本行其他信贷承诺为买方保理付款担保和风险参与保付业务,是本行作为风险

参与行、参与保理业务融资或国际贸易融资项下部分债务的信用风险、与金融同业合作进行国际贸易融资的风险承担、并收取一定费用。 2019 年度、2018 年度、2017 年度,本行承兑汇票、开出信用证、开出保函手续费及 风险参与保计业务收入合计分别为 0.72 亿元 0.47 亿元和 0.99 亿元。 截至 2019 年末,本行按照新金融工具准则要求对信贷表外业务计提减值准备 0.69 亿元,减值准备计提充分,不存在重大经营风险。具体情况如下:

			单位:干ラ
项目	2019-12-31		
	金额	减值准备	
银行承兑汇票	3,220,270	17,286	
开出信用证	1,784,796	35,322	
开出保函	1,089,929	16,066	
未使用的信用卡额度	1,795,230	-	
其他	450,000	_	

报告期内,本行上述表外业务不存在使用杠杆的情况。 2.代理投融资业务

(1)委托贷款 本行替第三方贷款人发放委托贷款,系本行作为中介人根据提供资金的第三方 贷款人的意圆向借款人发放贷款,并与第三方贷款人签立合同约定负责替其管理和 回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款,包括贷款目的、金额、利率 及还款安排。本行根据合同约定收取委托贷款的手续费,并在提供服务的期间内按比

例論儿为收入,但贷款发生损失的风险由第二方贷款人承担。 由于本行对委托贷款相关风险不承担相应的义务,本行未对委托理财业务计提 资产减值准备,相关业务不存在使用杠杆的情况,不存在重大经营风险。 2019年度、2018年度、2017年度,本行委托贷款手续费收入分别为309.30、341.85 万元和 634 36 万元

(2)丰保水理財 (2)丰保水理財 載至 2019 年末、2018 年末、2017 年末、本行发起设立但未纳人本行合并财务报表范 围助丰保本理财产品本金条额分别为 10557 亿元,6522 亿元和 87.39 亿元。本行非保本 理财产品主要投向货币市场工具及债券等标准化债权资产,少量投入权益类资产。

APP及省内其他农村商业银行。

111 12 29 (1729)	小, 伙// 连州阳百万八旧	OUNT I AK:	单位:千元	
发行方式	表外理财产品余额			
	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	
自有渠道	10,092,035	6,263,212	6,349,694	
代销渠道	464,837	258,390	2,389,141	
合计	10,556,872	6,521,602	8,738,835	

②各自承担的权利义务约定 本行非保本理财产品的产品说明书中约定了有关风险报酬以及各自承担的权利

和义务。 a、本行对发行的非保本理财不承担风险,相关风险由投资者承担,本行在风险揭示书对信用风险,市场风险,流动性风险,交易对手风险等进行了具体的说明,并在产 时节中明明说明如下: "本理财产品存在债券到期不能兑付,货币市场工具到期不能收取本息,固定收

益类资产管理计划、金融资产交易所委托债权投资项目等到期不能清算,理财期末所持有固定收益产品的价格发生不利变动等风险事件的可能,本理财产品的本金及收 b、本行在非保本理财产品中只充当代理人的角色。本行发行的非保本理财产品

b.本行在非條本理财产品中只充当代理人的用色。本行支行的非條本理财产品中民会自然教及产品设明书中对资金投资范围和比例做出了限定。本行不具各完全的决策权,在非保本理财产品的存续期内,本行负责购买、管理和处置标的资产以让投资者获得收益,但仍需限定在租关合同条款的投向范围内。。本行作分代客理财产品的管理人、按照非保本理财产品说明书等文件中约定收取一定的管理费用。对于预期收益型产品,主要收取超额收益部分;对于净值型产品,主要收取固定管理费及销售服务费。

本行非保本理财产品持有的底层资产主要为债券、同业存单、还少量持有非标准 化债券资产。截至 2019 年末、本行非保本理财配置的底层资产情况如下:

		单位:干元、	
项目	2019 年末		
	余额	占比	
债券	4,790,750	38.46	
同业存单	6,800,000	54.58	
非标准化债权类资产	681,900	5.47	
公募基金	185,000	1.49	
合计	12,457,650	100.00	

受权益情况 对于非净值型产品,本行主要收取超额收益作为管理收益,产品说明书约定: "若按预期年化收益率支付客户收益和托管银行托管费,则实际投资收益扣除托管费、客户收益、销售费等费用后仍有盈余,盈余部分作为投资管理费归紫金农商银

对于净值型产品,本行收取固定销售费及管理费,产品说明书约定净值型理财产 对于净值型产品,在价值的收取年化0.2%的销售费,年化0.2%的管理费,按日计提。 2019年度,2018年度,2017年度,本行非保本理财收入分别为7.29万元、1,025.05 万元和6,035.81万元。

⑤资产减值情况 布行表外理财产品类型都是非保本浮动收益性理财计划,本行仅作为资产管理 人获取管理费收入。并且本行在理财产品说用书中明确约定在理财产品发生损失时, 本行并无义务根据相关理财产品协议承担损失。《商业银行理财业务监督管理办法》 (银保监[2018]第6号)第十九条规定:"商业银行开展理财业务,根据《指导意见》经认定存在刚性兑付行为的,应当足额补缴存款准备金和存款保险保费,按照国务院银行 业监督管理机构的相关规定,足额计提资本、贷款损失准备和其他各项减值准备,计 算流动性风险和大额风险暴露等监管指标。"本行报告期内,非保本理财产品均不存 在则兑行为,相关业多能灵势产风险可挖,因而未计提相关减值准备,即时,本行对发 行的非保本理财产品均按照监管要求计提操作风险资本,根据非保本理财业多的底

忌资产所承担风险的实质情况在表外业务、授信集中度、流动性风险等报表中如实反

顺。 ⑥杠杆情况 截至 2019 年末,本行非保本理財整体杠杆比率较低,主要通过质押式回购形式 进行短期流动性管理,本行杠杆率符合(商业银行理财业多监督管理功法)的要求。 6.经营风险情况 为规范理财产品的开发管理及销售,本行制订了明确的风险管理制度,理财业多 管理制度,对理财业多签营与管理的各个方面进行统一规范,在技前,投中,投后全流 程监控经营风险情况。严格控制理财业多的合规风险,市场风险,借用风险和流动性 风险,本行对每个册址产品进行地产的规定等增,为每个用址产品建立投资阻和账 风险。本行对每个理财产品进行独立的投资管理,为每个理财产品建立投资明细帐,确保投资资产逐项清晰明确,对每个理财产品单独进行会计账务处理,确保每个理财产品单独建账,单独管理。理财资产由本行总行投资管理部运作,投资计划按授权权

平,以防止理财业务开展过程中的不当销售。 报告期内,本行理财方面的内控制度包括《紫金农商银行理财管理计划管理力 报告期内,本行理财方面的内控制度包括《紫金农商银行理财管部办法》、《紫金农商银行理财业务管理办法》、《紫金农商银行理财业务管理办法》、《紫金农商银行开放式理财产品销售管理办法》、《紫金农商银行计选式理财产品销售管理办法》、注入;并根据上述办法进一步制定了《紫金农商银行开放式理财产品操作规程》《紫金农商银行开放式理财产以来多级集规范代销售流程的通知》等操作规程。《茶过一步明确争值型理财专区录号家保规范代销售流程的通知》等操作规程。有效的建立了理财业务的内部控制体系,并得以有效执行,达到了内部控制的目标。不存在负重大缺陷或重要缺陷导致的重大宏谐风险、报告期内,本行表外业多在资格及顺、不存在由于表外业多数信营机均处罚的情况。本行不存在走规使用表内资产购买表外资产,或将表内业多转表外业多的情况。

限由部门负责人、分管行长或行长审批。同时,本行不断提高理财产品的风险揭示水

九、银行财务状况和盈利能力的未来趋势分析 报告期内,全球经济延续弱势复苏格局,中国经济虽然仍保持相对稳定的增长,但增长速度较以往年度有所放缓,结构性矛盾的压力日益增大。银行业总体发展势头 3好, 资产规模和盈利水平逐步提升, 但随着宏观经济增长放缓, 利率市场化步伐加 、互联网金融蓬勃发展、行业监管日趋严格、银行业面临的经营环境更加复杂,行业

个断川剧。 太行结合太地区北况和白身经带结占 确立了"服务三步 服务中小企业 服务社 区居民"的市场定位。本行港管辖人市场等局、以客户为中心、以农业个产业至、成为年 及居民"的市场定位。本行港管辖人市场等局。以客户为中心、以农业会户标、积极 发展个人业务、公司业务及中间业务、资金业务、大力推建业务、产品创新。同时、本行 核聚而"给增长、微收益、新设型、这风险、促发展"的总体要求、以市场化、集约化、差异 化为导向,加快发展转型、使本行建设为内控严密、资本充足、服务和效益良好、品牌

70家大院提升,在复杂的空宫外观及激烈的了业宽率中以将求约良外的空宫业项。 本次发行中转债的募集资金为45亿元、和除发行费用后的募集资金净额将全部 用于支持本行未来业务发展,并在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充 核心一级资本。募集资金的创作和资本及时有效的补充特进一步办字。在行转、稳健 发展的资本基础、增强风险抵御能力和核心竞争实力,有利于本行战略规划的顺利推 进,有助于本行业务平稳、健康发展,并实现良好的经营业 第六节 本次募集资金运用 营业绩和财务表现。

一、本次募集资金数额及用途 本次公开发行可转债募集资金总额不超过人民币 45 亿元(含 45 亿元),扣除发

行费用后募集资金将用于支持未来业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用 于补充本行的核心一级资本。 · 墓集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响 发行可转债募集资金的运用,对公司的财务状况及经营成果产生的直

本次公开发行可转债募集资金的运用,对公司的财务状况及经营成果产生的直接影响主要表现在: 本次可转债发行完成后,转般前,本行需按照预先约定的票面利率对未转般的可转债发行利息,由于可转债票面利率一般比较低,正常情况下本行对可转债募集资金运用带来的盈利增长会超过可转债需单价。 在公司转债募集资金运用带水的盈利增长无法覆盖可转债需支付的债券利息,则本行对的转债募集资金运用带水的盈利增长之法覆盖可转债需支付的债券利息,则本行的的房后附间的临下降的风险,将对本行普通股股东即即回报产生摊赚影响。 投资者转有的可转信部分或全部转股后,则本行股本总额将相应增加,对本行原有股东持股比例,净资产收益率及每股收益会产生一定的摊聘作用。 本次公开发行可转债的募集资金净额,在可转债持有人转股后,将用于补充本行的核心。纷查本,据高本后的资本东厚率。一级资本东厚率率和核心一级资本东厚客。

本次公开发行可容同的绿来页面中的,在"对现时可不不成点,可以上,这一块的核心一级资本,提高本行的资本充足率、级资本充足率。年级资本充足率。经资本充足率。 本次发行可转债将能够进一步增强本行的资本实力和风险抵御能力,有利于本行继续保持稳定、健康的发展,推动本行不断实施业务创新和战略转型。

第七节 备查文件 一、备杳文件内容

一、备查文件内容 1.公司最近三年的审计报告; 2.保养机构出具的发行保存书; 3.法准意见书和律师工作报告; 4.注册会计师关于前次募集资金使用情况的鉴证报告; 5.中国证监会核准本次发行的文件; 6.资信评级机构出具的资信评级报告; 7.其他与本次发行有关的重要文件。 - 多春文件者:随时间及地占

二、备查文件查询时间及地点 自募集说明书公告之日起、除法定节假日以外的每日9:00-11:00,15:00-17:00,投 资者可至本行、保荐机构住所查阅相关备查文件。

投资者亦可在上海证券交易所网站(http://ww 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2020年7月21日

证券简称:紫金银行 证券代码:601860 公告编号:2020-031 江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券发行公告 保荐机构(联合主承销商):中信建投证券股份有限公司

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。

巫或者重大遭漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性未担个别及连带责任。特别提示

江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称"紫金银行"或"发行人")
和中信建投证券股份有限公司(以下简称"明金建投证券"或"保存机构、联合主承销商"),国盛证券有限五年公司(以下简称"国盛证券"或"明合主承销商"),国盛证券有限五年公司(以下简称"国盛证券"或"法仓主承销商"),根据(中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行管理办法》、(证券发行与承销管理办法》、(证监会令第144号)、《上海进分表为"上市公司可转换公司债券发行实施细则》(上证发1015号、(以下简称"《实施细则》)"、《上海证券交易所上市公司可转换公司债券及了债券。(以下简称"可转债"或"紫银转债")。

转倾)。 本次公开发行的可转债将向发行人在股权登记日(2020年7月22日.T-1日)收市后中国证券登记结算有限责任公司上海分公司(以下简称"中国结算上海分公司")登记在册的原股东优先配售,原股东优先配售后余额部分(含原股 东放弃优先配售部分)通过上海证券交易所(以下简称"上交所")交易系统网上 向社会公众投资者发行(以下简称"网上发行")。请投资者认真阅读本公告。 、投资者重点关注问题 本次发行在发行流程、申购、缴款和投资者弃购处理等环节均发生重大变

化, 敬请投资者关注。主要变化如下: 1、本次可转债发行原股东优先配售日与网上申购日同为 2020 年 7 月 23 日

(T日),网上申购时间为了原放示化几起后目可测工中等目的为2002十,7.25日(T日),网上申购时间为了日9:30-11:30,13:00-15:00,不再安排网下发行。限股东参与优先配售时,需在其优先配售额度之内根据优先配售的可转债数量足额缴付资金。原股东及社会公众投资者参与优先配售后余额部分的网上申购时

2. 投资者应结合行业监管要求及相应的资产规模或资金规模。合理确定申购金额。联合主承销商发现投资者不遵守行业监管要求 起过相应资产规模或资金规模的,联合主承销商发现投资者不遵守行业监管要求,超过相应资产规模或金规模申购的,联合主承销商有权认定该投资者的申购无效。参与网上申购的投资者应自主表达申购意向,不得全权委托证券公司代为申购。对于参与网 上申购的投资者,证券公司在中签认购资金交收日前(含 T+3 日),不得为其申 报撤销指定交易以及注销相应证券账户。

翻繳竹資金。原股水及任资公众收資省参与优先配售后泵額部分的网上甲购时 无需數付申购资金。 原无限售股东在2020年7月23日(T日)参与优先配售时需在其优配额度 之内根据优先配售的可转储数量足额缴付资金。 原有限售股东需在2020年7月23日(T日)10:00前提交(江苏紫金农村商 业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券阿下佐认购表)(以下简 称"(阿下优先认购表)",具体格式见附件一)等相关文件,在2020年7月((T-1日)17:00前(指资金到账时间)按时上器额數纳申购资金。 2. 抢夺来创结公行业验管要求及相应的资产相继证符令和继 合理确定由

据撤销指定交易以及注销相应证券账户。 3,2009年7月24日(T+1日),发行人和联合主承销商将在《证券日报》上 公告本次发行的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公 司债券阻上中签率及优先配售结果公告》(以下简称"(网上中签率及优先配售 结果公告》)"。当网上有效申购总量大于网上发行数量时,联合主采销商和发行 人将于2020年7月24日(T+1日),根据本次发行的网上中签率,在公证部门公

证下, 共同组织据号抽签确定网上申购投资者的配售数量。 4、网上投资者申购可转债中签后, 应根据(江苏紫金农村商业银行股份有 限公司公开发行 A 股可转换公司债券网上中签结果公告)(以下简称"(网上中 签结果公告》)履行资金交收义务,确保其资金账户在 2020 年 7 月 27 日(T+2 签结果公告》)》履行资金交收义多,确保其资金账户在 2020 年 7 月 27 日 (17+2 日) 日终有足额的认购资金,能够认购中签后的 1 手或 1 手整数倍的可转债,投资者款项划付需遵守投资者所在证券公司的相关规定。投资者认购资金不足的,不足部分视为放弃认购。由此产生的后果及相关注律责任。由投资者自行承担。根据中国结算上海分公司的相关规定。放弃认购的最小单位为 1 手。网上投资者放大队的部分由保荐机构(联合主承销商)包销。 5、当原股东优先认购的可转债数量和网上投资者申购的可转债数量合计不足本次发行数量的 70%时,或当原股东优先缴款认购的可转债数量合计不足本次发行数量的 70%时,或当原股东优先缴款认购的可转债数量和网上投资者缴款认购的可转债数量合计不足本次发行数量的 70%时,发行人及联合主承销商将协商是否采取中止发行措施,并及时向中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")报告,如果中止发行,将公告中止发行原因,择机重启发行。

本次发行认购金额不足 450,000 万元的部分由保荐机构(联合主承销商)包 等。保养机构(联合主承销商)根据网上货金到账情况确定最终包售结果和包销。 金额,包销基数为 450,000 万元,保荐机构、联合主承销商)包销比例原则上不超过本次发行总额的 30%。当包销比例超过本次发行总额的 30%时,保荐机构(联 ·承销商)将启动内部承销风险评估程序,并与发行人协商一致后继续履行

程序或采取中止发行措施,并及时向中国证监会报告

发行程序或采取中止发行措施,并及时向中国证监会报告。
6.投资者连续12个月内蒙计出现3次中本色任未足额缴款的情形时,自中国结算上海分公司收到弃购申报的次日起6个月1线180个自然日计算。含次日)内不得参与新股,可转债,可交换债和存托凭证的申购。放弃认购的所数,取投资者实际放弃认购的新股。可转债,可交换债和存托凭证的改数合并计算。7.本次安行的家销团成员的自营账户不得参与申购。8.投资者须充分了解有关可转换公司债券投行的相关法律法规,认真阅读本公告的各项内答,知悉本次发行的发行流程和配售原则,充分了解可转换公司债券投资机险与市场风险,审慎参与不次可转换公司债券申购。投资者一旦参与本次申购。保资机构、联合主承销商)视为该投资者承诺;投资者参与本次申购符合法律法规和本公告的规定,由此产生的一切违法违规行为及相应后果由投资者自行承担。

由投资者自行承担。 二、本次发行的可转债分为两个部分 1、向在股权登记日(2020年7月22日,T-1日)收市后登记在册的原 A 股股东实行优先配售。其中: (1)原无限售条件股东的优先认购通过上交所交易系统进行,配售简称为

"攀银配债"。配售代码为"764860"。 (2)順有限售条件股东的优先认购通过网下认购的方式,在保荐机构(联合 主承销商)中信建投证券处进行。具体要求如下: ①原有限售条件股东着参与本次发行的优先认购,应按本公告的要求,正 确填写(阿广先认购费)并准备相关认购文件,在申购日2020年7月23日(T 日)10:00前,将全套认购文件及送至保荐机构(联合主承销商)中信建投证券指

联合主承销商:国盛证券有限责任公司 定邮箱 ZJKZZ@CSC.COM.CN 处。具体要求请参考"二、向原股东优先配售(三)原 ②参与优先认购的原有限售条件股东必须在 2020 年 7 月 22 日(T-1 日)17: 00 前足额缴纳认购资金、认购资金划付时请在备注栏注明"原 A 股有限售条件股东上交所证券账户号码"和"繁银转债优先"字样。如原 A 股有限售条件股东上海证券账户号码为: A123456789,则请在划款备注栏注明: A123456789 紫银转

重要提示
1,江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券(以下简称"紫银转债"或"可转债")已获得中国证监会证监许可[2020]1068 号文核准。本次发行的 A 股可转换公司债券简称为"紫银转债",债券代码为"113037"。

推。本次发行的 A 股可转换公司债券简称为"累银转债",债券代码为"113037"。 2、本次发行 450,000 万元可转情,每张面值为人民币 100 元,共计 45,000,000 张,4,500,000 手,按面值发行。 3、本次公开发行的可转换公司债券将向发行人在股权登记日(2020 年7月 22日.T-1 目) 收市后中国结算上海分公司登记在册的原股东优先配售,原股东 优先配售后余额部分(含原股东放弃优先配售部分)通过上交所交易系统网上 向社会公众投资者发行。 4、原股东可优先配售的紫银转债数量为其在股权登记日(2020年7月22 日,T-1日) 收市后持有的中国结算上海分公司登记在册的发行人股份数量按 每股配售 1.29元面值可转值的比例计算可配售可转债金额,再按 1,000 元/手 的比例转换为手数,卷1 年(10张)为一个申购单位、即每股配售 0.001229 手可 转债。原股东可根据自身情况自行决定实际认购的可转债数量。

发行人现有总股本3,660,888,889股,按本次发行优先配售比例计算,原股 灰行人观有忠版本 3,000,888,889 胶,依本个及行优先配售比例时算,原股 东最多可优先认购的 4,499,232 年,约1古本次发行的可转债总额 4,500,000 手的 99,983%。其中无限售条件的股份数量为 1,735,691,709 股,可优先认购紫银转债 上限总额约为 2,133,165 手;有限售条件的股份数量为 1,925,197,180 股,可优先 认购紫银转债上限总额约为 2,366,067 手。原股东除可参加优先配售外、还可参 加优先配售后余额的申购。原股东参与网上优先配售的部分,应当在T日申购 付缴付足额资金。原股东参与网上优先配售后余额的网上申购部分无需缴付申

购资金。 5、社会公众投资者通过上交所交易系统参加发行人原股东优先配售后余

额的申购,申购简称为"繁银发债",申购代码为"783860"。 网上投资者申购时,无需缴付申购资金。每个账户最小认购单位为1手(10张,1,000元),每1手为一个申购单位,超过1手的必须是1手的整数倍,每个账户申购上限是1,000手(100万元),如超过该申购上限,则该笔申购无效。 6、本次发行的紫银转债不设定持有期限制,投资者获得配售的紫银转债上

《表表》 8.投资者务必注意公告中有关"紫银转债"发行方式、发行对象、配售/发行 5.中购时间、申购方式、申购程序、申购价格、票面利率、申购数量和认购资 办法,申赐时间,申购方式,申购程序、申购价格、票面利率、申购数量和认购资金缴纳等具体规定。

9.投资者不得非法利用他人账户或资金进行申购,也不得违规融资或帮他人违规融资申购。投资者申购并持有繁银转债应按相关法律法规及中国证监会的有关规定执行,并自行承租相应的法律责任。

10.本公告仅对发行紫银转债的有关事宜,向投资者作起要说明,不利政、标准的条件是证法债金与任何证证。

尽快办理有关上市手续

集说明书》(以下简称"《寨集说明书》"),该寨集说明书摘要已刊登在 2020 年 7 月 21日(T-2日)的《证券日报》上。投资者亦可到上交所网站(http://www.ssc.com.en)查询募集说明书金文及本次发行的相关资料。
11.投资者须充分了解发行人的各项风险因素,谨慎判断其经营状况及投资价值,并审慎做出投资决策。发行人受致产 经济、行业环境变化的影响。经营状况可能会发生变化,由此可能导致的投资风险应由投资者自行承担。本次发行的可转债无流通限制及领定期安排,自本次发行的可转债在上交所上市交易之日起开始流通。请投资者多必注意发行日至上市交易已回公司司股票价格波动和利率波动导致可转债价格波动的投资风险。
12.有关本次发行的其它事宜,发行人和联合主承销商将视需要在《证券日报》和上交所网站(http://www.ssc.com.en)上及时公告,敬请投资者留意。

除非特别指明,以	下词语在本发行公告中具有下列含义:
可转债、转债:	指可转换公司债券
紫银转债:	指发行人本次发行的 450,000 万元可转换公司债券
本次发行:	指发行人本次公开发行 450,000 万元,票面金额为 100 元 的可转换公司债券之行为
中国证监会:	指中国证券监督管理委员会
上交所:	指上海证券交易所
中国结算上海分公司/	指中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

的中则,中则间称为 紧银友愤 ,中则代码为 /85860 。 网上投货者中则	保存机构(联合主承销	指中信建投证券股份有限公司
	10077	THE PROPERTY AND PARKET PA
	联合主承销商:	指中信建投证券股份有限公司及国盛证券有限责任公司
(100万元),如超过该申购上限,则该笔申购无效。	股权登记日(T-1 日):	指 2020 年 7 月 22 日
6、本次发行的紫银转债不设定持有期限制,投资者获得配售的紫银转债上	优先配售日、申购日(T	指 2020 年 7 月 23 日,本次发行向原股东优先配售、接受投
首日即可交易。	日):	资者网上申购的日期
7、本次发行并非上市,上市事项将另行公告,发行人在本次发行结束后将	百股左.	指本次发行股权登记日上交所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发行人所有股东
8、投资者务必注意公告中有关"紫银转债"发行方式、发行对象、配售/发行	原无限售条件股东:	指本次发行股权登记日上交所收市后在中国证券登记结
法、申购时间、申购方式、申购程序、申购价格、票面利率、申购数量和认购资		算有限责任公司上海分公司登记在册的发行人无限售条
缴纳等具体规定。 - A 机次水子很非计和用体上账户式次人共行中的 由子很洁损动次式都体		件的普通股股东
9、投资者不得非法利用他人账户或资金进行申购,也不得违规融资或帮他 违规融资申购。投资者申购并持有紫银转债应按相关法律法规及中国证监会		指本次发行股权登记日上交所收市后在中国证券登记结
在风融页中购。仅页有中购开行有系统农坝应按相关法律法观及中国证益云有关规定执行,并自行承担相应的法律责任。		算有限责任公司上海分公司登记在册的发行人有限售条
10、本公告仅对发行紫银转债的有关事宜向投资者作扼要说明,不构成本		件的普通股股东
发行紫银转债的任何投资建议。投资者欲了解本次紫银转债的详细情况,敬		指原无限售条件股东网上优先配售转债可认购数量不足1
阅读《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募		手的部分按照精确算法原则取整,即先按照配售比例和每
X 10 + \$ / (1) =	精确算法:	个账户股数计算出可认购数量的整数部分,对于计算出不
21 日(T-2 日)的《证券日报》上。投资者亦可到上交所网站(http://www.sse.	何明 昇-伝:	足1手的部分(尾数保留三位小数),将所有账户按照尾数
n.cn)查询募集说明书全文及本次发行的相关资料。		从大到小的顺序进位(尾数相同则随机排序),直至每个账
11、投资者须充分了解发行人的各项风险因素,谨慎判断其经营状况及投		户获得的可认购转债加总与原股东可配售总量一致
价值,并审慎做出投资决策。发行人受政治、经济、行业环境变化的影响,经营	元:	指人民币元
况可能会发生变化,由此可能导致的投资风险应由投资者自行承担。本次发	一、本次发行基本情	青况
的可转债无流通限制及锁定期安排,自本次发行的可转债在上交所上市交易	1、证券类型:本次分	发行的证券种类为可转换为公司人民币普通股(A股)股
日起开始流通。请投资者条必注意发行日至上市交易日之间公司股票价格波	票的可转换公司债券。)	该可转债及未来经可转债换股产生的 A 股股票将在上交

所上市。 2、发行总额:450,000 万元。 3、发行数量:4,500,000 手(45,000,000 张)。

4、票面金额:100元/张。 5、发行价格:按票面金额平价发行。

(1)债券期限:本次发行的可转债存续期限为6年,即2020年7月23日至

2026年7月22日。 (2)票面利率:第一年 0.2%、第二年 0.6%、第三年 1.2%、第四年 1.8%、第五 (3)债券到期赎回:本次发行的可转债到期后5个交易日内,发行人将按债

券面值的 110%(含最后一期利息)的价格赎回未转股的可转债 (4) 所思力式: ①计息年度的利息计算 计息年度的利息(简称年利息)指可转债持有人按持有的可转债票面总金 额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。