

紫金农商银行 2024 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

(一) 发行人基本信息

中文名称：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

英文名称：JIANGSU ZIJIN RURAL COMMERCIAL BANK
CO., LTD.

公司类型：股份有限公司（上市）

注册地址：南京市建邺区江东中路 381 号

法定代表人：赵远宽

成立日期：2011 年 3 月 25 日

注册资本：人民币 36.61 亿元整

营业执照统一社会信用代码：91320000571433432L

金融业务许可证号：B1159H232010001

联系电话：025-88866705

传真：025-88866563

邮编：210019

网址：WWW.ZJRCBANK.COM



（二）历史沿革

江苏紫金农村商业银行股份有限公司是经中国银行业监督管理委员会批准筹建，由南京市辖区内原 4 家农村中小金融机构（南京市区农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社）按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行，总部设在南京，实行一级法人体制。

紫金农商银行于 2011 年 3 月 25 日经中国银监会江苏监管局批准持有机构编码为 B1159H232010001 的金融许可证，经江苏省工商行政管理局批准取得注册号为 320000000096983 的企业法人营业执照。2015 年 11 月 3 日经江苏省工商行政管理局批准取得注册号为 91320000571433432L 的营业执照统一社会信用代码。

（三）股本结构

2012 年，我行根据股权登记基准日登记在册的股东名册，按每 10 股转增 1 股的比例转增，公司股本总额从 200000 万股增至 220000 万股。

2014 年，我行按照股权登记基准日登记在册的股东名册，每 10 股送 0.8 股的比例派送，增加注册资本 17600 万元。

2016 年，我行按照每 10 股送 0.5 股的比例派送，增加注册资本 11880 万元；同年，我行定向增发 80000 万股，增资扩股后，注册资本为人民币 329480.00 万元。

2019 年我行登陆 A 股市场。2020 年 7 月，我行成功发行 45 亿元可转换公司债券。8 月，我行可转债在上海证券

交易所顺利上市交易，债券简称为“紫银转债”，债券代码为“113037”。截至2023年9月30日，注册资本为人民币36.61亿元。

（四）经营状况及业务发展情况

截至2023年9月末，我行下设1家营业部、2家异地分行、10家同城分（支）行，共135家营业网点，具有良好的社会信誉和经营业绩。

1. 资产规模情况

截至2023年9月末，我行资产总额2,461.86亿元，较年初增加214.64亿元，增幅9.55%。资产增加主要由发放贷款及垫款等项目构成。

2. 负债概况

截至2023年9月末，我行负债总额2,280.22亿元，较年初增加203.97亿元，增幅9.82%。负债增加主要由向中央银行借款、同业存放、吸收存款等构成。

3. 同业负债概况

截至2023年9月末，我行同业负债余额167.08亿元，较年初减少53.9亿元，降幅24.39%。同业负债减少主要由发行存单、同业拆入等减少所致。

4. 所有者权益

截至2023年9月末，所有者权益合计181.64亿元，较年初增长10.67亿元，增幅6.24%；未分配利润29.84亿元。

（五）财务状况

近年来，得益于不断扩大的生息资产规模和成本的有效

控制，我行效益情况总体良好。

1. 盈利状况

截至 2023 年 9 月末，营业收入 33.90 亿元，较上年同期增加 0.14 亿元，增幅 0.41%；利润总额 16.59 亿元，较上年同期增加 0.95 亿元，增幅 6.07%；净利润 13.49 亿元，较上年同期增加 0.74 亿元，增幅 5.80%。

2. 效益情况

截至 2023 年 9 月末，净息差为 1.59%，较年初下降 0.21 个百分点；资产利润率为 0.76%，较年初上升 0.02 个百分点；成本收入比为 33.73%，较年初下降 4.84 个百分点。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司基本数据信息表

(单位：亿元)

序号	项目	2023 年 9 月	2022 年	2021 年
1	总资产	2461.86	2247.22	2066.66
2	总负债	2280.22	2076.25	1906.66
3	所有者权益	181.64	170.97	159.99
4	营业收入	33.9	45.07	45.02
5	利润总额	16.59	19.42	17.79
6	净利润	13.49	16	15.15
7	净息差	1.59%	1.80%	1.83%
8	资产利润率	0.76%	0.74%	0.71%
9	成本收入比	33.73%	38.57%	35.85%
10	流动性比例	69.95%	60.47%	58.60%
11	资本充足率	13.99%	14.35%	15.20%
12	拨备覆盖率	253.68%	246.66%	232.00%

13	不良贷款率	1.16%	1.20%	1.45%
----	-------	-------	-------	-------

（六）风险管理情况

经过近年来的战略转型发展，我行已成为业务功能齐全，产品种类丰富，资产规模不断攀升，盈利能力较强的优良农村商业银行。

1. 资产质量情况

（1）不良贷款：2023年9月末，不良贷款率为1.16%，比年初下降0.04个百分点；不良贷款余额20.33亿元，较年初增加1.05亿元。本年度核销贷款2.92亿元。

（2）各项资产减值准备计提情况：截至2023年9月末，我行已计提各项资产减值准备63.99亿元，其中贷款损失准备51.57亿元，其他资产减值准备12.42亿元；贷款损失准备充足率589.63%，拨备覆盖率253.68%。

（3）贷款集中度情况：我行最大单家非同业单一客户贷款集中度为4.49%。

2. 资本充足情况

截至2023年9月末，我行资本净额243.85亿元，其中核心一级资本净额178.00亿元，风险加权资产1743.45亿元；资本充足率为13.99%；核心一级资本充足率10.21%；杠杆率6.84%。

3. 资产流动性情况

截至2023年9月末，我行存贷比89.52%，流动性比例为69.95%，净稳定资金比例131.74%。

（七）公司治理情况



1. 公司治理良好

我行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律、法规和我行章程的要求，完善公司治理结构，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机构和监督机构的有效制衡与密切配合，促进我行保持可持续发展，最大限度维护存款人及全体股东的利益。

2. 近年无案件、无事故

改制后，我行秉承稳健经营的原则，从我行成立后至2023年均未出现重大违法违规事件，全年实现安全经营无案件、无事故。

二、发行人评级信息

主体评级机构: 联合资信评估股份有限公司

主体评级等级: AA+

三、发行总结和发行计划

2024年度我行人民币同业存单额度为315亿元，外币同业存单额度为0亿美元，合计折合人民币315亿元。

截至2023年9月末，本年度发行同业存单余额61.55亿元。年度共发行10期，合计71.60亿元，其中：发行六个月期存单9.4亿元，占总发行额的13.13%；发行一年期存单62.2亿元，占总发行额的86.87%。

发行人将在当年发行备案额度内实行余额管理，自行确定每期同业存单的发行金额、期限。发行人年度内任何时点的同业存单余额均不超过当年计划额度。

如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

四、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称“同业拆借中心”）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

六、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投

标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

收款人账号：10132018890020119905800000

汇入行名称：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：314301006666

八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

