



江苏紫金农村商业银行股份有限公司  
首次公开发行股票招股说明书

(发行人住所：南京市建邺区江东中路 381 号)

保荐机构（主承销商）



北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼



## 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 首次公开发行股票招股说明书

发行股票类型:	人民币普通股（A股）
发行股数:	不超过 366,088,889 股，占发行后总股本的 10%
每股面值:	1.00 元
每股发行价格:	3.14 元（通过向网下投资者询价，由发行人与主承销商协商确定发行价格或证券监管部门认可的其他方式）
预计发行日期:	2018 年 12 月 18 日
拟上市的证券交易所:	上海证券交易所
发行后总股本:	不超过 3,660,888,889 股

根据相关法律法规，本次发行前已发行的股份，自本行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。

1、本行持股 5% 以上的股东紫金投资承诺：

本次发行前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺：自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届

满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

2、本行持股 5%以上的股东国信集团承诺：

自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

3、持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员张小军、黄维平、王留平、汤宇、侯军、周石华、刘瑾、武自强、李玉宁、孔小祥、李昌盛、陈亚、王清国、吴飞分别承诺：

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

（2）持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持发行人股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的发行人股份。

（3）其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其本人减持期

间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

(4) 发行人股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归发行人所有；如其减持收入未上交发行人，则发行人有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归发行人所有。

4、根据财金[2010]97号文要求，持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员张小军、黄维平、王留平、汤宇、侯军、周石华、刘瑾、武自强、李玉宁、孔小祥、李昌盛、陈亚、王清国、吴飞分别承诺：

(1) 自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

(2) 股份转让锁定期满后，其每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持发行人的股份数不超过其所持发行人股份总数的 50%。

5、本行持股董事、监事、高级管理人员的持股

近亲属均比照相应董事、监事、高级管理人员签署了锁定承诺。

#### 6、持股超过 5 万股的员工股东

根据财金[2010]97号文要求，持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 1,484 人，已有 1,480 人签署了关于股份锁定的承诺函，承诺：

（1）自发行人上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其所持有的发行人股份；

（2）持股定期满后，其每年转让所持人的股份数不超过其所持发行人股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

#### 7、合计持股达 51%的股东承诺

累计持有本行 51.16% 股份的 43 名股东，均已签署承诺：自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

#### 8、新增股东承诺

2015 年 10 月至今，本行新增 282 名股东，其中 276 名股东已签署承诺：自其所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其所持有的股份。

---

**保荐机构、主承销商：** 中信建投证券股份有限公司

---

**招股说明书签署日期：** 2018 年 11 月 26 日

---

## 重要声明

发行人及全体董事、监事、高级管理人员承诺招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证招股说明书及其摘要中财务会计资料真实、完整。

保荐机构承诺因其为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

中国证监会、其他政府部门对本次发行所做的任何决定或意见，均不表明其对发行人股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本招股说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

## 重大事项提示

发行人提醒投资者认真阅读本招股说明书的“风险因素”一节全部内容，并特别注意下列重要事项：

### 一、发行人及相关责任主体的承诺事项

#### （一）股东、董事、监事和高级管理人员关于自愿锁定股份承诺

本行股东持股分散且不存在控股股东或实际控制人。

##### 1、本行持股 5%以上的股东紫金投资承诺：

自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

##### 2、本行持股 5%以上的股东国信集团承诺：

自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

3、持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员张小军、黄维平、王留平、汤宇、侯军、周石华、刘瑾、武自强、李玉宁、孔小祥、李昌盛、陈亚、

**王清国、吴飞分别承诺：**

(1) 自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

(2) 持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持发行人股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的发行人股份。

(3) 其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其本人减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

(4) 发行人股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归发行人所有；如其减持收入未上交发行人，则发行人有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归发行人所有。

**4、根据财金[2010]97号文要求，持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员张小军、黄维平、王留平、汤宇、侯军、周石华、刘瑾、武自强、李玉宁、孔小祥、李昌盛、陈亚、王清国、吴飞分别承诺：**

(1) 自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

(2) 股份转让锁定期满后，其每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持发行人的股份数不超过其所持发行人股份总数的 50%。

**5、本行持股董事、监事、高级管理人员的持股近亲属均比照相应董事、监**



事、高级管理人员签署了锁定承诺。

#### 6、持股超过 5 万股的员工股东

根据财金 [2010] 97 号文要求，持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 1,484 人，已有 1,480 人签署了关于股份锁定的承诺函，承诺：

(1) 自发行人上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其所持有的发行人股份；

(2) 持股锁定期满后，其每年转让所持发行人的股份数不超过其所持发行人股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

#### 7、合计持股达 51%的股东承诺

累计持有本行 51.16% 股份的 43 名股东，均已签署承诺：自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其所持有的股份。

#### 8、新增股东承诺

2015 年 10 月至今，本行新增 282 名股东，其中 276 名股东已签署承诺：自其所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的发行人股份，也不由发行人回购其所持有的股份。

### (二) 关于招股说明书内容真实、准确、完整的承诺

1、发行人关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施。

本行承诺：“如因本行招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响，在有权监管机构或司法机关作出的认定生效之日起 20 个工作日内制订回购全部新股的方案，并按照有关法律法规和本行章程的规定提交审议，董事会在审议通过后及时提交股东大会审议。本行回购股份的价格按照市场情况确定，但每股回购价格将

不低于首次公开发行股票时的发行价并加算同期银行活期存款利息之和（若本行在首次公开发行股票后有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，则回购的股份将包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整）。

如经中国证监会等有权监管机构或司法机关认定，本行首次公开发行股票招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。本行将在有权监管机构或司法机关作出的认定生效后，本着简化程序、积极协商、先行赔付、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者和解、通过第三方与投资者调解及设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。”

## **2、董事、监事、高级管理人员关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施。**

发行人董事、监事、高级管理人员承诺：“紫金农商银行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由发行人董事、监事及高级管理人员依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则发行人董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因发行人董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，发行人董事、监事及高级管理人员自愿将各自在江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。”

## **3、本次发行相关中介机构关于出具文件真实性的承诺。**

保荐机构中信建投证券承诺：“因本单位为江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。本单位能证明无执业过错的除外。”

发行人律师世纪同仁承诺：“如因本所为发行人首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市而制作、出具的文件存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，经国家相关司法机关有效判决认定后，本所将依法赔偿投资者损失。”

发行人会计师苏亚金诚会计师承诺：“本所为江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票事宜制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失，如能证明本所无过错的除外。”

### （三）上市后三年内公司股价低于每股净资产时稳定公司股价的预案

#### 1、启动股价稳定措施的具体条件和程序

（1）启动条件及程序：当本行股票连续 20 个交易日的收盘价低于本行最近一期经审计的每股净资产（每股净资产=最近一期合并财务报表中归属于本行普通股股东权益合计数÷最近一期本行股份总数，下同）时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整，下同），本行将依据有关法律、法规及本行章程的规定，在上述条件满足之日起 10 日内召开董事会、25 日内召开股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。

（2）停止条件：在上述第 1 项稳定股价具体方案的实施期间内，如本行股票连续 20 个交易日收盘价高于每股净资产时，将停止实施股价稳定措施。上述第 1 项稳定股价具体方案实施期满后，如再次发生上述第 1 项的启动条件，则再次启动稳定股价措施。

#### 2、稳定股价的具体措施

##### （1）本行稳定股价的具体措施

①当触发前述股价稳定措施的启动条件时，本行应依照法律、法规、规范

性文件、本行章程及本行内部治理制度的规定，向社会公众股东回购本行部分股票，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。

②本行向社会公众股东回购股份。如果本行股份已经不满足启动稳定本行股价措施条件的，本行可不再实施向社会公众股东回购股份。

③要求本行董事（独立董事除外，下同）、高级管理人员以增持本行股票的方式稳定本行股价，并明确增持的金额和期间。

④在保证本行经营资金需求的前提下，经董事会、股东大会审议同意，通过实施利润分配或资本公积金转增股本的方式稳定本行股价。

⑤通过削减开支、限制高级管理人员薪酬、暂停股权激励计划等方式提升本行业绩、稳定本行股价。

⑥法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

## （2）本行回购公司股票的具体安排

本行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内以集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式回购本行社会公众股份。回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%。

回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合法律、行政法规的规定（包括但不限于中国证监会、中国银监会的规定及上海证券交易所的相关规定）。

本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

## （3）本行董事、高级管理人员稳定股价的具体措施

本行董事、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取下述措施以稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合

上市条件：

①在符合股票交易相关规定的前提下，按照本行关于稳定股价具体方案中确定的增持金额和期间，通过交易所集中竞价交易方式增持本行股票，增持价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）。购买所增持股票的总金额不低于其上一年度从本行领取税后收入的 25%。本行董事、高级管理人员增持本行股份方案公告后，如果本行股价已经不满足启动稳定本行股价措施条件的，上述人员可以终止增持股份。

②除因继承、被强制执行或上市公司重组等情形必须转股或触发前述股价稳定措施的停止条件外，在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间，不转让其持有的本行股份。除经股东大会非关联股东同意外，不由本行回购其持有的股份。

③法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

增持后本行的股权分布应当符合上市条件，增持行为及信息披露、增持后的股份处置应当符合法律、行政法规的规定（包括但不限于中国证监会、中国银监会的规定及上海证券交易所的相关规定）。

触发前述股价稳定措施的启动条件时本行的董事、高级管理人员，不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施。

### 3、本预案的执行

（1）本行、本行董事及高级管理人员在履行上述回购或增持义务时，应严格按照本行章程、上市公司回购股份、上市公司董事及高级管理人员增持股份等相关监管规则履行相应的信息披露义务。

（2）本预案适用于本行未来选举或聘任的董事、高级管理人员。本行选举或聘任董事、高级管理人员时，应要求其就此做出书面承诺，并要求其按照本行首次公开发行上市时董事、高级管理人员的承诺提出未履行承诺的约束措施。

本行及其董事（独立董事除外）、高级管理人员承诺就上述稳定股价措施接受以下约束：

①将在本行股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向本行股东和社会公众投资者道歉；

②向投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

③如果未履行上述承诺事项，致使投资者在证券交易中遭受损失的，将依法赔偿投资者损失；

④如本行董事、高级管理人员未能履行其增持义务的，则本行有权将应付董事、高级管理人员的薪酬及现金分红予以扣留，直至董事、高级管理人员履行其增持义务。本行可将应付董事、高级管理人员的薪酬与现金分红予以扣减用于本行回购股份，董事、高级管理人员丧失对相应金额现金分红的追索权。

#### **（四）公开发行前持股 5%以上股东关于持股意向及减持意向的承诺**

##### **1、紫金投资的持股意向和减持承诺：**

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购紫金投资所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，紫金投资在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

##### **（3）减持计划**

①减持数量：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果紫金投资预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自发行人股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若发行人股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若紫金投资未履行上述承诺，紫金投资所减持发行人股份所得收益归发行人所有。

## **2、国信集团的持股意向和减持承诺：**

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购国信集团所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，国信集团在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

### **（3）减持计划**

①减持数量：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或

通过协议转让进行，但如果国信集团预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自发行人股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若发行人股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若国信集团未履行上述承诺，国信集团所减持发行人股份所得收益归发行人所有。

## （五）不适用老股转让情况的说明

在扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金，不适用老股转让情况。

## 二、本次发行后股利分配政策、分红规划及上市前滚存利润的分配

### （一）发行前滚存利润分配方案

根据 2016 年 5 月 17 日召开的 2015 年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》、2017 年 3 月 28 日召开的 2016 年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于调整申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市方案的议案》和 2018 年 3 月 20 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于调整紫金农商行申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市方案的议案》，“本行本次公开发行人民币普通股如最终获得中国证券监督管理委员会



会的核准后，本行首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市前滚存未分配利润由本次发行上市完成后的新老股东按发行后的持股比例共享。”

## （二）本次发行上市后公司的股利分配政策

关于公司发行上市后股利分配政策的具体内容详见本招股说明书“第十五节 股利分配政策”。

## （三）本行上市后未来三年的利润分配规划和计划

本行制定了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》，对上市后三年分红回报具体计划作出了进一步安排。

关于本行上市后三年股东分红回报规划的详细内容，请详见本招股说明书“第十五节 股利分配政策”。

## 三、本公司特别提醒投资者关注“风险因素”中的下列风险

发行人提醒投资者认真阅读本招股说明书的“风险因素”部分，并特别注意下列重要事项：

### （一）不良贷款风险

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行不良贷款率分别为1.74%、1.84%、1.98%、2.29%。报告期内，本行不良贷款率逐年下降，但本行仍无法保证未来能维持或继续降低当前的不良贷款率水平，也无法保证目前或未来向客户发放的贷款和垫款质量不会下降。本行贷款的质量可能受宏观经济波动、行政政策调整、信用环境恶化以及自然灾害或其他灾难的发生等本行无法控制的因素影响，上述因素可能对本行借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响，对其偿债及履约能力造成重大不利影响。借款人实际或预期出现的违约或信用恶化、作为贷款抵押物的住房及商业物业价格下跌及借款人盈利能力下降等，均可能使本行资产质量下降并导致本行计提的减值损失准备增加，进而对本行财务状况和经营业绩造成不利影响。

## （二）贷款集中于特定区域、若干行业及客户的风险

从地区分布看，截至 2018 年 6 月末，本行贷款客户主要集中于南京市。如果南京地区经济增长放缓或经济环境发生不利变化或发生任何严重灾难事件，可能会导致本行的业务发展空间受限、增长速度放缓和不良贷款增加。

从行业分布看，截至 2018 年 6 月末，本行分别向批发零售业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业发放贷款 106.56 亿元、103.00 亿元和 73.49 亿元，分别占本行发放贷款及垫款总额的 13.38%、12.93%和 9.23%，上述行业不良贷款分别占本行发放贷款及垫款总额的 0.78%、0.02%和 0.02%。如果本行贷款较为集中的任一行业出现较大规模的衰退，则可能导致本行不良贷款大幅增加，并可能不利于本行向相关行业借款人发放新的贷款或对现有贷款进行续贷，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

从客户分布看，截至 2018 年 6 月末，本行向十大单一借款人发放贷款总额（不含贴现）为 55.89 亿元，占本行贷款总额的 7.02%，向十大集团借款人发放的贷款余额为 72.53 亿元，占本行贷款总额的 9.11%。如果本行十大单一借款人和十大集团借款人贷款中任何非不良贷款质量变差或成为不良贷款，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

## （三）贷款客户以中小微企业为主的风险

截至 2018 年 6 月末，本行中小微企业贷款客户共 2,937 户，中小微企业贷款客户占本行公司类贷款客户的 97.16%；本行向中小微企业贷款客户发放贷款共计 485.97 亿元，占本行发放公司类贷款余额的比重为 85.37%。相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较低、财务信息质量较差，一般更易受到经济放缓、宏观经济产业政策调整、国际贸易壁垒、流动资金缺乏、营业成本和费用上升、汇率波动以及自然灾害等因素的不利影响。同时，本行向上述客户发放贷款时除了参考其财务报表揭示的信息外，还要综合考虑企业主的个人道德品质、信誉等其他因素。如果由于国家政策或市场因素等原因，导致上述中小微企业的经营状况出现显著恶化，或者企业主的个人信用发生较大变化，或者本行对中小企业借款人的信用风险作出不准确的评估，均会导致本行不良贷款增

加，从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### **（四）与投资业务相关的风险**

本行将投资组合分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。截至 2018 年 6 月 30 日，本行上述四类投资余额合计为 588.61 亿元，其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资金额分别为 9.68 亿元、197.56 亿元、249.31 亿元和 132.05 亿元，占四类投资总额的比例分别为 1.64%、33.56%、42.36% 和 22.44%。本行的投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。本行债券投资的范围主要包括投资金融债券、企业债券和政府债券。本行投资金融机构发行债务工具的范围主要包括资金信托计划、证券公司定向资产管理计划和其他商业银行发行的其他类型的理财产品等。

如果受到汇率、利率、流动性状况、资本市场波动以及宏观经济形式等因素的影响，本行所投资的上述债券的发行人的偿债能力及理财产品和信托计划标的物情况出现问题，本行的投资可能会面临无法正常收回本金和利息的情形，从而对本行的资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

#### **（五）业务快速扩张带来的风险**

截至 2018 年 6 月末，本行总资产为 1,894.79 亿元，对外发放贷款及垫款净额 765.51 亿元，吸收存款 1,137.28 亿元，分别比 2015 年末增加 86.14%、52.94% 和 53.87%，呈现快速增长的趋势。除传统业务外，本行还积极拓展创新业务，上线直销银行、手机银行，推出实物贵金属销售和线上理财销售等服务类型，丰富服务手段和方式的同时，也进一步扩大了本行收入来源。随着本行业务规模的不断扩张，本行可能面临多项风险和挑战。

#### **（六）不能满足资本充足率要求的风险**

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行的核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，

资本充足率不得低于 8%。此外，商业银行还应当在最低资本要求的基础上计提储备资本使之达到风险加权资产的 2.5%，在特定情况下，商业银行还应计提为风险加权资产 0-2.5% 的逆周期资本。商业银行应当在 2018 年年底前达到前述资本充足率监管要求。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，资本充足率分别为 12.56%、13.94%、14.42%、13.15%，符合银保监会规定的要求。

虽然本行报告期内资本充足率符合相关规定，但未来可能发生的不利变化可能会影响本行继续保持充足的资本充足率以满足监管标准。

### **（七）经营许可政策变化的风险**

商业银行的经营范围受到严格限定，从事银行业务必须具有相应的经营许可资格。本行已积极并陆续获准开办一些新兴业务，与其他已上市的商业银行相比，本行在业务准入、经营许可方面还处于不利的地位。如果未来的监管政策进行调整，银行业务经营范围发生变化或新增业务品种，本行若未能及时获得新业务的经营资格，将有可能面临客户的流失，使本行在同行业中的竞争力下降，从而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

### **（八）货币政策变动风险**

货币政策的调控和变动对商业银行的经营有着重大影响。中国人民银行根据宏观经济的运行状况制定货币政策，通过公开市场操作、存款准备金率和再贴现率等三大常用货币政策工具调节货币供应量，以实现既定的经济调控目标。商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策的变化必然会影响本行的经营和盈利能力。本行如未能就政策变化及时调整经营策略，则可能由于货币政策的变化而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

## **四、首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析**

### **（一）首次公开发行股票对即期回报的影响**

本次公开发行股票募集资金在扣除相关发行费用后，将全部用于补充本行核心一级资本。鉴于本次发行股票的募集资金到位后，其产生效益需要一定的时间，因此预计募集资金到位当年股东回报仍将通过本行现有业务规模产生的利润实现。

本次公开发行前，本行总股本为 3,294,800,000 股，本次发行股份数量不超过 366,088,889 股，占发行后总股本的 10%。发行完成后，总股本将较上一年度大幅增加，本行发行股票募集资金到位当年，本行每股收益指标相对 2017 年度每股收益指标将会出现一定程度的下降。因此，本行存在短期内每股收益指标被摊薄的风险。

## **（二）本行填补即期回报、增强持续回报能力的措施**

本行将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少首次公开发行股票对股东回报的影响，充分保护股东特别是中小股东的合法权益。本行拟采取的具体回报填补措施如下：

### **1、规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益**

商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，充分发挥本次募集资金的使用效益及杠杆作用，实现合理的资本回报水平以及对净资产收益率、每股收益等财务指标的积极影响，有效填补本行首次公开发行股票对普通股股东及其回报摊薄的影响，并支持本行可持续发展。

### **2、推进资本管理工作，合理规划资本**

本行将积极推进资本管理工作，定期对资本规划进行重检，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应；强化资本约束机制，建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；通过加大业务调整力度，将业务结构向低风险权重业务倾斜，提高资本配置效率，减少资本消耗。

### 3、持续推动业务全面发展，拓展多元化盈利渠道

(1) 优化业务结构，夯实发展基础。突出零售业务战略地位，强化小微金融、消费金融、财富管理三大领域，坚持零售业务互联网化方向，打造“商务+金融+社交+生活”的生态圈；加快公司业务发展转型，坚持公司业务综合化转型方向，实现经营方向多元化，产品服务全面化；放大金融市场业务格局，创新丰富服务功能，促进收益结构优化，提升可持续发展能力。(2) 优化区域结构，打造普惠金融。围绕“普惠金融”总思路，厘清农区、郊区、城区“三区”特点，制定“启动探索、复制推广、巩固提升”的“三步走”策略，打造差异化、特色化的“紫金模式”。(3) 优化资产负债结构，提升价值创造。逐步优化资产和负债“二端”，围绕增资产效益、增非利息收入、增资产质量，降负债成本、降资本消耗的“三增二降”目标，不断推进由重资产向轻资产银行转型，努力走出一条创新发展、转型发展、低资本消耗、低成本运营的新路子。(4) 优化渠道结构，推进网点转型。围绕客户体验最佳的目标要求，线下优布局、线上优功能，建立低成本、多层次、全方位的高效便民服务渠道。

### 4、强化风险管控，提高管理精度

(1) 健全全面风险管理体系。确立全面风险管理框架，从风险战略、风险治理架构、管理流程、责任机制、人才队伍、风险文化等方面，推进全面风险管理体系建设。强化前中后台相配合的“三道防线”风险管理体系。(2) 提升风险经营管理能力。结合战略重点，研究全行总体风险偏好、专项风险偏好、风险限额、集中度等指标值，跟踪风险管理指标运行情况。加强信用风险管控，加快推进全行集中授信审批管理模式。强力推动不良贷款清降，逐笔落实清降计划并采取措施缓释风险。强化信息科技支撑，提升自主开发能力，严防外包风险、研发风险、运行管理风险、信息安全风险等科技风险。引导全行平衡好业务发展和合规风控的关系，以风控为导向，源头入手，制度、科技设防，不断强化内部控制建设。

### 5、建立持续、稳定的回报机制

结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。本行积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分

红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的相关要求，在《公司章程（草案）》中进一步明确了利润分配政策尤其是现金分红政策，并制订了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性。

本行制定上述填补回报措施不等于对本行未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，本行不承担赔偿责任。

### **（三）本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行的承诺**

本行的董事、高级管理人员将忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益。根据中国证监会相关规定，为保证本行填补回报措施能够得到切实履行，本行董事、高级管理人员作出包括但不限于以下承诺：

- 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本行利益；
- 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
- 3、承诺不动用本行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本行填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

### **（四）保荐机构核查意见**

保荐机构认为，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将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；发行人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诺，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。

## 五、财务报告审计截止日后主要经营情况

本行财务报告审计截止日为 2018 年 6 月 30 日，审计截止日后，本行总体经营情况良好，经营模式未发生重大变化；本行业务结构稳定，存贷款规模、证券投资规模均稳步增长，不存在出现重大不利变化的情形；本行享受的税收优惠和财政补贴政策稳定，未出现重大不利变化；本行所处行业及市场处于正常的发展状态，未出现重大不利变化。

本行 2018 年 1-9 月相关财务信息已经江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)审阅(苏亚阅[2018]11 号)，主要财务数据简要情况如下：

### 1、资产负债表主要数据

单位：千元，%

项目	2018-09-30	2017-12-31	变动
资产总计	190,377,131	170,949,277	11.36%
发放贷款和垫款	80,278,205	69,449,323	15.59%
负债合计	179,633,278	160,994,446	11.58%
吸收存款	115,225,057	101,833,510	13.15%
股东权益合计	10,743,853	9,954,831	7.93%

### 2、利润表主要数据

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	同比变动	2018 年 7-9 月	2017 年 7-9 月	同比变动
营业收入	2,931,761	2,601,483	12.70%	967,764	833,660	16.09%
营业利润	1,178,394	1,140,040	3.36%	460,325	431,552	6.67%
利润总额	1,179,781	1,139,253	3.56%	461,599	433,397	6.51%
净利润	987,470	938,325	5.24%	383,603	369,922	3.70%
归属于母公司所有者的净利润	987,470	938,325	5.24%	383,603	369,922	3.70%
归属于母公司所有	950,860	938,502	1.32%	381,175	368,000	3.58%



项目	2018年1-9月	2017年1-9月	同比变动	2018年7-9月	2017年7-9月	同比变动
者扣除非经常性损益后的净利润						

### 3、现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	同比变动	2018年7-9月	2017年7-9月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	6,258,786	4,437,035	41.06%	2,873,399	3,977,155	-27.75%
投资活动产生的现金流量净额	-7,897,435	-12,984,131	-39.18%	-2,212,558	-6,759,058	-67.27%
筹资活动产生的现金流量净额	857,395	19,210,504	-95.54%	-2,410,830	3,221,650	-174.83%
现金及现金等价物净增加额	-759,154	10,676,319	-107.11%	-1,733,098	454,754	-481.11%

2018年1-9月与上年同期相比，本行营业收入、营业利润、利润总额、净利润等均有一定幅度的增长。报告期内，本行稳健经营，但报告各期现金流量净额波动较大，主要系本行在经营过程中根据当时的市场状况和业务发展需要，选择了不同的资金运用和筹措方式。商业银行各类经营活动均体现为资金流，与普通企业的业务有较大差异，具体业务过程中，资金来源、投向、期限等变化都有可能导致资金流归类的变化，并最终体现为各类现金流的波动。

本行预计2018年全年营业收入在40.64亿元至41.11亿元之间，同比变动幅度为12.20%至13.50%，归属于母公司股东的净利润在12.15亿元至12.35亿元之间，同比变动幅度为6.77%至8.52%，扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润在11.80亿元至11.96亿元之间，同比变动幅度为11.32%至12.83%。

2018年全年财务数据为本行初步测算结果，未经审计机构审计，预计数不代表本行最终可实现收入和净利润，亦不构成本行盈利预测。

财务报告审计截止日后，本行的主营业务和经营模式未发生重大不利变化，本行的持续盈利能力未发生重大不利变化。本行在税收政策等其他可能影响投资者判断的重大事项方面未发生重大变化。

# 目 录

<b>重要声明 .....</b>	<b>5</b>
<b>重大事项提示 .....</b>	<b>6</b>
一、发行人及相关责任主体的承诺事项.....	6
二、本次发行后股利分配政策、分红规划及上市前滚存利润的分配.....	15
三、本公司特别提醒投资者关注“风险因素”中的下列风险.....	16
四、首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析.....	19
五、财务报告审计截止日后主要经营情况.....	23
<b>目 录 .....</b>	<b>25</b>
<b>第一节 释义 .....</b>	<b>30</b>
<b>第二节 概览 .....</b>	<b>35</b>
一、本行基本情况.....	35
二、本行主要股东简介.....	37
三、本行主要财务数据.....	37
四、本次发行基本情况.....	40
五、募集资金运用.....	41
<b>第三节 本次发行概况 .....</b>	<b>42</b>
一、本次发行的基本情况.....	42
二、有关本次发行的重要时间安排.....	43
三、本次发行的有关当事人.....	43
<b>第四节 风险提示 .....</b>	<b>46</b>
一、与本行经营有关的风险.....	46
二、与我国银行有关的风险.....	61
三、其他风险.....	64
<b>第五节 本行基本情况 .....</b>	<b>65</b>
一、本行基本信息.....	65
二、本行历史沿革.....	65
三、本行的股本和股东情况.....	83
四、股权质押等其他争议情况.....	107

五、本行自设立以来不良资产处置情况.....	109
六、本行历次资产评估及验资情况.....	131
七、本行组织机构情况.....	133
八、本行的员工及社会保障情况.....	148
九、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺.....	157
<b>第六节 本行的业务 .....</b>	<b>172</b>
一、国内银行业状况.....	172
二、国内银行业的监管体制.....	188
三、业务和经营.....	196
四、主要贷款客户.....	235
五、主要固定资产及土地使用权.....	235
六、主要无形资产.....	240
七、特许经营情况.....	244
八、信息技术.....	245
<b>第七节 风险管理与内部控制 .....</b>	<b>249</b>
一、风险管理.....	249
二、内部控制.....	275
<b>第八节 同业竞争与关联交易 .....</b>	<b>287</b>
一、本行独立运作情况.....	287
二、同业竞争情况.....	288
三、关联方与关联交易.....	292
<b>第九节 董事、监事和高级管理人员 .....</b>	<b>314</b>
一、本行董事、监事和高级管理人员.....	314
二、特定协议安排.....	321
三、本行董事、监事和高级管理人员个人投资情况.....	323
四、本行董事、监事和高级管理人员在本行以外的其他单位任职情况.....	332
五、董事、监事和高级管理人员之间的亲属关系.....	334
六、报告期内本行董事、监事和高级管理人员的变动情况.....	335
<b>第十节 公司治理结构 .....</b>	<b>337</b>

一、概述.....	337
二、本行股东大会、董事会、监事会依法运作情况.....	338
三、本行接受行政处罚情况.....	350
四、本行主要股东占用本行资金以及本行对主要股东的担保情况.....	353
五、本行关于内部控制有效性的认定以及会计师出具的内部控制审核报告 .....	353
<b>第十一节 财务会计信息 .....</b>	<b>354</b>
一、简要财务报表.....	354
二、财务报表的编制基础.....	369
三、遵循企业会计准则的声明.....	369
四、主要会计政策及会计估计.....	369
五、重要会计政策和会计估计的变更.....	390
六、税项.....	392
七、分部报告.....	393
八、本行资产.....	400
九、负债项目.....	421
十、股东权益项目.....	442
十一、关联交易.....	447
十二、承诺及或有事项.....	447
十三、资产负债表日后事项.....	448
十四、盈利预测.....	448
十五、主要财务指标.....	448
十六、非经常性损益明细表.....	449
十七、本行的资产评估和验资情况.....	450
十八、关键审计事项.....	450
<b>第十二节 管理层讨论和分析 .....</b>	<b>453</b>
一、资产负债表重要项目分析.....	454
二、利润表重要项目分析.....	591
三、现金流量分析.....	612

四、对其他事项的分析.....	614
五、主要财务指标和监管指标分析.....	630
六、发行人首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析及相关填补措施 .....	636
七、报告期比较数据变动幅度达 30% 以上的报表项目情况 .....	644
八、报告期内营业税金及附加和所得税费用与营业收入及利润总额变动差异 分析.....	647
九、财务报告审计截止日后主要经营情况.....	649
<b>第十三节 业务发展目标 .....</b>	<b>652</b>
一、本行的发展计划.....	652
二、实现上述计划所依据的假设条件及采用的方式、方法或途径.....	656
三、上述业务发展计划与现有业务的关系.....	659
<b>第十四节 募集资金运用 .....</b>	<b>660</b>
一、预计募集资金总量及其依据.....	660
二、本次募集资金的用途.....	660
三、募集资金的合规性.....	660
四、募集资金专项存储制度.....	661
五、本次募集资金的可行性分析.....	662
六、募集资金投入使用后对发行人同业竞争和独立性的影响.....	663
七、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响.....	663
<b>第十五节 股利分配政策 .....</b>	<b>664</b>
一、本行报告期内的股利分配政策.....	664
二、本行近三年股利分配情况.....	664
三、本次发行完成前滚存利润的分配安排和已履行的决策程序.....	665
四、本次发行完成后本行的股利分配政策.....	665
<b>第十六节 其他重要事项 .....</b>	<b>669</b>
一、信息披露与投资者关系.....	669
二、重大商务合同.....	670
三、对外担保情况.....	673

四、重大诉讼与仲裁.....	673
第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明 .....	676
第十八节 备查文件 .....	687
附件一： .....	689
附件二： .....	689
附件三： .....	862
附件四： .....	866

## 第一节 释义

在本招股说明书中，除非另有说明或文义另有所指，下列简称具有如下特定含义：

本行/发行人/公司/江苏紫金农村商业银行/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
紫金投资	指	南京紫金投资集团有限责任公司
国信集团	指	江苏省国信资产管理集团有限公司
高淳农商银行	指	江苏高淳农村商业银行股份有限公司
溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
市区联社	指	南京市市区农村信用合作联社，系本行前身之一
江宁联社	指	南京市江宁区农村信用合作联社，系本行前身之一
六合联社	指	南京市六合区农村信用合作联社，系本行前身之一
浦口联社	指	南京市浦口区农村信用合作联社，系本行前身之一
四家联社/四家机构/四家农村金融合作机构	指	南京市市区农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社和南京市浦口区农村信用合作联社的统称
股东大会	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会
董事会	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会
监事会	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会
五大商业银行/五大银行/大型商业银行	指	中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司和交通银行股份有限公司
股份制商业银行	指	招商银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、广东发展银行股份有

		限公司、兴业银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司和渤海银行股份有限公司
政策性银行	指	中国进出口银行、中国农业发展银行
开发性金融机构	指	国家开发银行股份有限公司
本次发行/本次A股发行/A股发行/A股公开发行	指	本行根据本招股说明书所载条件公开发售A股的行为
社会公众股	指	本行本次公开发行的每股面值人民币1.00元的普通股股票（A股）
保荐机构/保荐人/主承销商	指	中信建投证券股份有限公司
发行人律师/世纪同仁	指	江苏世纪同仁律师事务所
申报会计师/发行人会计师/苏亚金诚	指	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
人民银行	指	中国人民银行
央行	指	一国的中央银行，我国的中央银行为中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
银保监会/中国银保监会	指	原中国银监会和中国保监会合并调整后的监管机构
证券交易所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
江苏省国资委	指	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会



南京市国资委	指	南京市人民政府国有资产监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
WTO	指	World Trade Organization, 世界贸易组织
GDP	指	Gross Domestic Product, 国内生产总值
长三角/长三角地区	指	包括上海市, 江苏省、浙江省及安徽省部分城市
中小微企业	指	符合工业和信息化部、国家发改委、财政部、国家统计局于2011年6月18日颁布的《中小企业划型标准规定》的中型、小型和微型企业
企业会计准则	指	财政部于2006年2月颁布、2007年1月1日起实施的企业会计准则, 以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释和其他相关规定
本行章程/公司章程	指	《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《企业破产法》	指	《中华人民共和国企业破产法》
《反洗钱法》	指	《中华人民共和国反洗钱法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《中国人民银行法》	指	《中华人民共和国中国人民银行法》
《银行业监督管理法》	指	《中华人民共和国银行业监督管理法》
财金[2010]97号文	指	财政部、人民银行、银监会、证监会和保监会于2010年8月联合发布的《关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金[2010]97号)
巴塞尔协议/巴塞尔协议I	指	1988年7月由国际清算银行(BIS)的巴塞尔银行监管委员会(简称“巴塞尔委员会”)制定的《巴塞尔委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》。
新巴塞尔协议/巴塞尔协议II	指	2004年6月巴塞尔委员会制定的《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议: 修订框架》

巴塞尔协议III	指	巴塞尔委员会为加强银行流动性、降低银行杠杆以增强全球银行业抵御风险能力，于2013年4月起正式开始施行的一套新的“关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议”的简称
资本净额	指	根据《商业银行资本充足率管理办法》，银行的核心资本加附属资本减扣除项
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
其它一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
资本充足率	指	根据人民银行及银监会有关商业银行资产负债比例管理的标计算要求和《商业银行资本充足率管理办法》、《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起施行），用银行资本净额与表内外风险加权资产期末总额的比率，反映银行的资本充足情况；核心资本充足率为核心资本与表内外风险加权资产期末总额的比率
不良贷款	指	在中国人民银行《贷款风险分类指导原则》生效后按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
敞口	指	暴露在市场风险下的资金头寸
IT	指	Information Technology，即信息技术
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、人民币千元、人民币万元、人民币亿元
报告期/最近三年及一期	指	2018年1-6月、2017年、2016年及2015年
招股书/招股说明书	指	本招股说明书

招股说明书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

除非另有说明，本招股说明书中表格数据单位均为千元。

除非另有说明，本招股说明书所引用的 2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年及 2015 年财务数据均来自于经审计师审计的财务报告。

## 第二节 概览

本概览仅对招股说明书全文做扼要提示，投资者作出投资决策前，应认真阅读招股说明书全文。

### 一、本行基本情况

#### （一）概况

发行人名称（中文）：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

发行人名称（英文）：Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co., Ltd.

注册资本：3,294,800,000 元

法定代表人：张小军

住所：南京市建邺区江东中路 381 号

邮编：210019

电话：025-88866792

传真：025-88866660

邮箱：boardoffice@zjrcbank.com

互联网址：<http://www.zjrcbank.com/>

#### （二）本行简要历史沿革

本行系经《关于筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]313号）、《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复[2011]119号）等文件批准，由市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社合并改制组建的股份制银行。2011年3月25日，本行取得了江苏省工商行政管理局颁发的注册号为320000000096983的《企业法人营业执照》。

本行设立时注册资本 200,000 万元，经过三次派送红股和一次增资扩股，截

至本招股说明书签署日，本行注册资本为 329,480 万元。

### （三）本行的业务概况

截至 2018 年 6 月末，本行资产总额 1,894.79 亿元，存款余额 1,137.28 亿元，贷款余额 796.48 亿元，股东权益 103.32 亿元，不良贷款率 1.74%。

截至 2018 年 6 月末，本行共有 131 家分支机构，其中总行营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 7 家、科技支行 1 家、二级支行 119 家。另外，本行还参股了江苏高淳农村商业银行、江苏溧水农村商业银行和江苏省农村信用社联合社。

截至 2018 年 6 月末，本行本外币存款余额占南京市银行业市场总额的比例为 3.82%，本外币贷款余额占比 2.76%。2014 年 4 月，本行荣获全国地方金融论坛办公室、金融时报社、中国地方金融研究院颁发的“中国地方金融 2013 十佳竞争力银行”、“中国地方金融 2014 十佳竞争力银行”奖。2014 年，本行荣获中国银监会授予的“2014 年度全国银行业理财信息登记工作先进单位”。2015 年，本行荣获中国地方金融研究院、中国新型金融机构论坛组委会 2015 年授予的“全国十佳创新服务小微企业银行”。2016 年，本行在全国地方金融论坛办公室、中国地方金融研究院、江苏银行业协会主办的董事长联席会上，获得了“十佳农商银行”称号。2016 年和 2017 年，本行在由《金融时报》和中国社科院金融研究所评选的“中国社科中国金融机构金牌榜·金龙奖”中，荣获“年度最佳农商银行”称号。2017 年，本行被中央精神文明建设指导委员会评为全国文明单位。本行在 2018 年英国《银行家》杂志公布的世界 1,000 强银行中位列 575 位。

### （四）本行的竞争优势

经本行全体员工多年努力，本行已经发展成为市场定位清晰、经营特色鲜明、运作机制灵活、业绩增长显著的专注于区域性金融领域的现代股份制银行，本行的总体发展愿景是成为最理解客户、体验最佳、最值得信赖的高效便民银行。本行竞争优势具体表现为以下七点：

- 1、良好的区位优势，深厚的市场根基
- 2、强大的“三农”、“中小微”服务能力

- 3、广泛的渠道网络，扎实的客户基础
- 4、高效的决策机制与信贷审批安排
- 5、创新驱动型的全面风险管理体系
- 6、规范的公司治理、高效的业务团队
- 7、品牌体系完善，形象深入人心

## 二、本行主要股东简介

本行不存在控股股东和实际控制人。截至本招股说明书签署日，持有本行5%以上股份的股东为南京紫金投资集团有限责任公司、江苏省国信资产管理集团有限公司，两家公司分别为本行的第一大股东和第二大股东，其具体情况如下：

### （一）紫金投资

南京紫金投资集团有限责任公司注册资本500,000万元，法定代表人为王海涛，注册地址为南京市建邺区江东中路377号金融城一期10号楼27F，经营范围为：股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行328,129,524股股份，占本行发行前总股本9.96%。

### （二）国信集团

江苏省国信资产管理集团有限公司注册资本2,000,000万元，法定代表人王晖，注册地址为南京市玄武区长江路88号，经营范围为：省政府授权范围内的国有资产经营、管理、转让、投资、企业托管、资产重组以及经批准的其它业务，房屋租赁。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行267,852,322股股份，占本行发行前总股本8.13%。

## 三、本行主要财务数据

## （一）主要会计数据和财务指标

### 1、本行经审计的资产负债表主要数据如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产总计	189,478,989	170,949,277	133,802,769	101,791,437
发放贷款和垫款	76,550,673	69,449,323	59,803,663	50,051,203
负债合计	179,147,258	160,994,446	124,488,683	95,766,099
吸收存款	113,727,648	101,833,510	86,229,650	73,909,144
所有者权益合计	10,331,731	9,954,831	9,314,086	6,025,338

### 2、本行经审计的利润表主要数据如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
利息净收入	1,799,879	3,338,402	3,099,831	2,709,048
营业利润	718,069	1,398,209	1,246,214	1,036,294
利润总额	718,182	1,394,554	1,250,256	1,036,866
净利润	603,867	1,137,668	1,033,015	839,589
扣除非经常性损益后的净利润	569,685	1,059,729	990,141	803,220

### 3、本行经审计的现金流量表主要数据如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
经营活动产生的现金流量净额	3,385,387	8,672,704	-826,048	19,102,950
投资活动产生的现金流量净额	-5,684,877	-9,275,937	-21,540,365	-16,185,589
筹资活动产生的现金流量净额	3,268,225	15,342,095	19,507,889	2,750,899
现金及现金等价物净增加额	973,945	14,728,416	-2,858,501	5,669,843

### 4、本行主要财务指标如下：

时间	项目	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益 (元)	稀释每股收益 (元)
2018年 1-6月	归属于本行股东的净利润	5.92%	0.18	0.18
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5.59%	0.17	0.17
2017年	归属于本行股东的净利润	11.88%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11.07%	0.32	0.32

时间	项目	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益 (元)	稀释每股收益 (元)
2016年	归属于本行股东的净利润	14.22%	0.38	0.38
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	13.63%	0.37	0.37
2015年	归属于本行股东的净利润	14.77%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14.13%	0.34	0.34

本行其他财务指标如下：

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
总资产回报率(%)	0.34	0.75	0.88	0.97
成本收入比(%)	31.45	35.01	31.37	34.10
每股经营现金流量净额(元)	1.03	2.63	-0.25	8.04
每股现金流量净额(元)	0.30	4.47	-0.87	2.39

## (二) 主要监管指标

按《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算的本行近三年相关指标情况如下：

单位：%

指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31	
<b>风险水平类</b>								
流动性风险	流动性比例		≥25	63.42	60.44	42.51	39.49	
			≥60	52.68	59.11	67.34	60.02	
			≥-10	1.23	-6.72	-7.85	-4.27	
信用风险	不良资产率		≤4	0.83	0.78	0.91	1.51	
			不良贷款率	≤5	1.74	1.84	1.98	2.29
			单一集团客户授信集中度	≤15	8.80	8.31	4.11	6.92
			单一客户贷款集中度	≤10	5.46	5.62	2.55	4.65
	全部关联度		≤50	7.49	2.22	7.31	10.07	
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20	0.05	0.09	0.18	0.42	
<b>风险迁徙类</b>								
正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	0.46	0.91	2.44	3.09	
		关注类贷款	-	16.08	16.71	11.30	36.18	



指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
		迁徙率					
不良贷款	不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	-	44.00	60.62	40.92	12.41
		可疑类贷款迁徙率	-	-	38.28	20.55	14.65
<b>风险抵补类</b>							
盈利能力	成本收入比		≤45	31.45	35.01	31.37	34.10
准备金充足程度	资产损失准备充足率		>100	575.34	534.79	497.61	504.61
		贷款损失准备充足率	>100	556.81	595.64	498.34	555.14
	拨备覆盖率		>150	223.17	245.73	242.25	195.49
资本充足程度	资本充足率		≥10.5	12.56	13.94	14.42	13.15
		一级资本充足率	≥8.5	8.73	9.69	11.45	9.63
		核心一级资本充足率	≥7.5	8.73	9.69	11.45	9.63

注：①《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定：核心资本充足率不应低于 4%，资本充足率不应低于 8%；《商业银行资本管理办法（试行）》规定：核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%，自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法（试行）》执行。

②主要监管指标计算方法：

流动性比例=流动性资产 / 流动性负债×100%；

核心负债依存度=核心负债 / 总负债×100%；

流动性缺口率=流动性缺口 / 90 天内到期表内外流动性资产×100%；

不良资产率=不良信用风险资产 / 信用风险资产×100%；

不良贷款率=不良贷款 / 各项贷款×100%；

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额 / 资本净额×100%；

单一客户贷款集中度=最大单一客户贷款总额 / 资本净额×100%；

全部关联度=全部关联方授信总额 / 资本净额×100%；

累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸 / 资本净额×100%；

成本收入比率=（业务及管理费+其他业务成本） / 营业收入×100%；

贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%；

拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%；

资本充足率=总资本净额 / 表内外风险加权资产总额；

一级资本充足率=一级资本净额 / 风险加权资产总值；

核心一级资本充足率=核心一级资本净额 / 风险加权资产总值。

## 四、本次发行基本情况

- 1、股票种类：境内上市人民币普通股（A股）
- 2、每股面值：人民币 1.00 元
- 3、发行数量：不超过 366,088,889 股，占发行后总股本的 10%。本行本次发行股份全部为新股，不涉及存量老股的转让。
- 4、每股发行价格：3.14 元（通过向网下投资者询价，由发行人与主承销商协商确定发行价格或证券监管部门认可的其他方式）
- 5、发行方式：采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的方式或证券监管部门认可的其他发行方式。
- 6、发行对象：符合中国证监会等发行审核机构规定条件的询价对象以及在中国证券登记结算机构开设 A 股证券账户的自然人、法人及其他机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）或中国证监会认可的其他对象。
- 7、承销方式：由主承销商牵头组织的承销团以余额包销的方式承销本次发行的股票。
- 8、上市地点：上海证券交易所

## 五、募集资金运用

本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。本行拟使用本次公开发行募集资金用于补充本行资本金的金额为 1,122,315,473.29 元。

### 第三节 本次发行概况

#### 一、本次发行的基本情况

股票种类:	境内上市人民币普通股（A股）
每股面值:	人民币1.00元
本次发行规模:	不超过366,088,889股，占发行后总股本的10%。本行本次发行股份全部为新股，不涉及存量股的转让。
每股发行价格:	3.14元（通过向网下投资者询价，由发行人与主承销商协商确定发行价格或证券监管部门认可的其他方式）
发行市盈率:	10.85倍，按询价确定的发行价格除以2017年每股收益计算，其中每股收益按照2017年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的净利润除以本次发行后的总股本计算
发行前每股净资产:	3.14元（按截至2018年6月30日经审计的所有者权益除以发行前总股本计算）
发行后每股净资产:	3.13元（按截至2018年6月30日经审计的所有者权益加上本次发行募集资金净额除以发行后总股本计算）
发行市净率:	1.00倍（按每股发行价格除以发行后每股净资产计算）
发行方式:	采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的方式或证券监管部门认可的其他发行方式
发行对象:	符合中国证监会等发行审核机构规定条件的询价对象以及在中国证券登记结算机构开设A股证券账户的自然人、法人及其他机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）或中国证监会认可的其他对象
承销方式:	由主承销商牵头组织的承销团以余额包销的方式承销本次发行的股票

募集资金总额和净额：1,149,519,111.46元，扣除发行费用后，募集资金净额1,122,315,473.29元

发行费用：本次发行费用总额为27,203,638.17元，其中保荐及承销费16,125,724.11元、审计与验资费用2,433,962.26元、律师费用1,801,886.79元、用于本次发行的信息披露费用5,188,679.25元和发行手续费用1,653,385.76元。（以上费用均为不含增值税费用）

上市地点：上海证券交易所

## 二、有关本次发行的重要时间安排

初步询价日期：2018年11月21日至2018年11月22日

发行公告刊登日期：2018年12月17日

申购日期：2018年12月18日

缴款日期：2018年12月20日

预计股票上市日期：本次股票发行结束后将尽快申请在上海证券交易所上市

## 三、本次发行的有关当事人

### （一）发行人：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

住 所：南京市建邺区江东中路381号

法定代表人：张小军

联系人：吴飞

电话：025-88866792

传真：025-88866660

### （二）保荐机构/主承销商：中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

通讯地址：上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室

法定代表人：王常青

保荐代表人：常亮、周子昊

项目协办人：李林峰

项目经办人：王呈宇、许天宇、郭皓、杨成、汪旭

电话：021-68821586

传真：021-68801551

### **（三）发行人律师：江苏世纪同仁律师事务所**

住 所：南京市中山东路532-2号金蝶科技园D栋五楼

负责人：王凡

经办律师：徐蓓蓓、蔡含含

电话：025-83310295

传真：025-83329335

### **（四）发行人会计师：江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）**

住所：南京市中山北路105-6号中环国际广场22-23层

执行事务合伙人：詹从才

经办注册会计师：周琼、陈东阳

电话：025-83312769

传真：025-83235046

### **（五）股票登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公**

司

地 址：上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

电话：021-58708888

传真：021-58899400

#### **(六) 拟申请上市的证券交易所：上海证券交易所**

名称：上海证券交易所

注册地址：上海市浦东南路528号证券大厦

电话：021-68808888

传真：021-68804868

#### **(七) 收款银行：工商银行北京东城支行营业室**

账号名称：中信建投证券股份有限公司

账户：0200080719027304381

除本招股说明书另有披露外，上述与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员、项目经办人员与本行不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

## 第四节 风险提示

投资者在评价本次发行时，除本招股说明书提供的其他资料外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

### 一、与本行经营有关的风险

#### （一）信用风险

##### 1、与贷款业务相关的风险

###### （1）不良贷款风险

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行不良贷款率分别为1.74%、1.84%、1.98%、2.29%。报告期内，本行不良贷款率逐年下降，但本行仍无法保证未来能维持或继续降低当前的不良贷款率水平，也无法保证目前或未来向客户发放的贷款和垫款质量不会下降。本行贷款的质量可能受宏观经济波动、行政政策调整、信用环境恶化以及自然灾害或其他灾难的发生等本行无法控制的因素影响，上述因素可能对本行借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响，对其偿债及履约能力造成重大不利影响。借款人实际或预期出现的违约或信用恶化、作为贷款抵押物的住房及商业物业价格下跌及借款人盈利能力下降等，均可能使本行资产质量下降并导致本行计提的减值损失准备增加，进而对本行财务状况和经营业绩造成不利影响。

###### （2）贷款减值准备计提不足风险

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行的客户贷款及垫款减值损失准备分别为30.97亿元、32.88亿元、30.11亿元、23.43亿元，不良贷款的拨备覆盖率分别为223.17%、245.73%、242.25%、195.49%。

本行减值损失准备根据监管规定及会计准则对影响贷款质量的多项因素的评估而定。上述因素包括但不限于本行借款人的经营状况、还款能力、还款意

愿、抵质押品的可变现价值、本行借款人的担保人履约能力、本行信贷政策的实施以及国内外经济状况、宏观经济政策、利率、汇率以及法律和监管环境。同时，由于本行评估贷款损失的技术和系统局限性，未来的实际情况可能有别于本行对上述因素的评估和预测。本行的贷款减值准备是否充足，取决于本行用于评估潜在损失的风险评估系统是否可靠，以及本行准确收集、处理和分析相关统计数据能力的强弱。

本行实行审慎的减值损失准备计提政策。但是，如果本行对影响贷款质量因素的评估或预测与实际情况不符、本行的评估结果不准确、本行对评估系统的应用不足或收集、处理和分析相关统计数据的能力不足，则本行的贷款减值准备可能不足以弥补实际损失，本行可能需要增加计提贷款减值准备，进而导致本行净利润减少，并对本行的业务、资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

### （3）贷款客户以中小微企业为主的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行中小微企业贷款客户共 2,937 户，中小微企业贷款客户占本行公司类贷款客户的 97.16%；本行向中小微企业贷款客户发放贷款 485.97 亿元，占本行发放公司类贷款余额的比重为 85.37%。相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较低、财务信息质量较差，一般更易受到经济放缓、宏观经济产业政策调整、国际贸易壁垒、流动资金缺乏、营业成本和费用上升、利率波动以及自然灾害等因素的不利影响。同时，本行向上述客户发放贷款时除了参考其财务报表揭示的信息外，还要综合考虑企业主的个人道德品质、信誉等其他因素。如果由于国家政策或市场因素等原因，导致上述中小企业的经营状况出现显著恶化，或者企业主的个人信用发生较大变化，或者本行对中小微企业借款人的信用风险作出不准确的评估，均会导致本行不良贷款增加，从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

### （4）贷款集中于特定区域、若干行业及客户的风险

从地区分布看，截至 2018 年 6 月 30 日，本行全部的贷款客户主要集中于南京市。如果南京地区经济增长放缓或经济环境发生不利变化或发生任何严重灾难事件，可能会导致本行的业务发展空间受限、增长速度放缓和不良贷款增



加。

从行业分布看，截至 2018 年 6 月 30 日，本行分别向批发零售业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业发放贷款 106.56 亿元、103.00 亿元和 73.49 亿元，分别占本行发放贷款及垫款总额的 13.38%、12.93%和 9.23%，上述行业不良贷款分别占本行发放贷款及垫款总额的 0.78%、0.02%和 0.02%。如果本行贷款较为集中的任一行业出现较大规模的衰退，则可能导致本行不良贷款大幅增加，并可能不利于本行向相关行业借款人发放新的贷款或对现有贷款进行续贷，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

从客户分布看，截至 2018 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人发放贷款总额（不含贴现）为 55.89 亿元，占本行贷款总额的 7.02%，向十大集团借款人发放的贷款余额为 72.53 亿元，占本行贷款总额的 9.11%。如果本行十大单一借款人和十大集团借款人贷款中任何非不良贷款质量变差或成为不良贷款，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

（5）贷款抵、质押物价值下降、保证人财务状况恶化或未能及时实现抵质押物价值的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行保证贷款、抵押贷款和质押贷款占贷款和垫款总额的比例分别为 37.74%、43.58%和 3.01%，合计占贷款和垫款总额的比例为 84.33%。本行贷款和垫款的抵押品包括但不限于债券、权益类证券和我国境内的房地产。

本行相当部分的贷款由抵押物或者质押物作为担保，本行对不同的抵质押物设置了差异化的最高抵、质押率。本行贷款抵质押物的价值可能受宏观经济的增速下降及政府持续调控政策等本行无法控制的因素影响而大幅波动或下降，本行部分抵押物或质押物的价值下降将导致其价值不足以覆盖贷款未偿还金额，并可能增加本行的贷款减值损失。此外，本行不能保证本行对抵押物或质押物价值的评估准确无误，或能获取关于该抵押物或质押物的最新估值。虽然本行贷款的抵押物和质押物被证明无法覆盖相关贷款时，本行可以要求借款人提供额外的抵押物或质押物，但本行不能保证能够取得该等额外的抵押物、质押物。

本行部分贷款由借款人的关联方或第三方提供的保证作为担保。在借款人欠缺还款能力的情况下，如果保证人财务状况恶化可能会大幅降低本行根据保证可收回的金额，本行将遭受损失。此外，本行也可能面临法院、其他司法机构或政府机构宣布保证无效或因其他原因拒绝或无法执行有关担保而无法获取预期的担保权益。

综上所述，如果抵、质押物价值下降、保证人财务状况恶化或未能及时实现抵质押物价值的风险，本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

#### （6）保证贷款及逾期保证贷款余额较高的风险

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行保证贷款的总额分别为300.62亿元、269.08亿元、238.73亿元、219.80亿元，占贷款总额的比例分别为37.74%、36.99%、38.00%、41.95%；保证贷款中逾期贷款的金额分别为6.02亿元、7.20亿元、7.36亿元、5.80亿元，占保证贷款的比例分别为2.00%、2.68%、3.08%、2.64%。如保证人资格瑕疵，代偿能力不足，相互担保等因素而造成保证贷款客户不能到期足额偿还贷款本息，本行将遭受损失。

#### （7）房地产行业贷款业务的风险

近年来，随着房地产市场的不断升温，我国政府已实施并可能继续实施诸如收紧信贷政策、限制购房等调控措施以降低房地产投资热度，维持宏观经济持续健康发展，上述措施可能对发行人房地产业贷款的增长和质量造成不利影响。

如果未来我国宏观经济形势、国家法律、法规、政策发生变动，或者其他因素等造成房地产行业不利变化，房地产市场出现长期性和极端性调整或变化，或者发行人在房地产信贷管理方面出现问题，均有可能对发行人房地产行业贷款质量以及相关贷款业务未来增长速度产生不利影响，进而影响发行人资产质量、经营业绩和财务状况。

#### （8）“两高一剩”行业贷款业务的风险

近年来，国务院及监管部门对产能过剩行业的信贷投放出台了《国务院关于进一步加强淘汰落后产能工作的通知》、《关于进一步做好支持节能减排和淘汰落后产能金融服务工作的意见》等一系列指导要求，限制对国家已经明确为严重产能过剩产业中的企业和项目盲目发放贷款。发行人按照风险可控、商业可持续原则，对经营有效益、技术设备先进、产品有竞争力、有市场的产能过剩领域企业，继续给予信贷支持；对违反《国务院关于钢铁、煤炭行业化解过剩产能实现脱困发展的有关意见》规定，新增产能的企业停止贷款；对长期亏损、失去清偿能力和市场竞争力的企业，环保、质量、安全生产、技术等不达标且整改无望的企业，落后产能和其他不符合产业政策的产能，坚决压缩退出相关贷款。在此原则指导下，本行“两高一剩”行业贷款规模持续降低，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行“两高一剩”行业贷款金额分别为 2.52 亿元、3.22 亿元、3.36 亿元和 5.53 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 0.44%、0.63%、0.80%和 1.41%。

虽然本行高度关注内外部经济情况变化对上述行业的冲击和影响，及时调整本行贷款政策，但如果我国相关行业产能过剩的问题持续加重，相关企业经营情况出现不利变化，本行上述行业的贷款质量将可能受到不利影响。如果上述行业产能过剩的情况持续不能得到缓解，国家将可能加大宏观调控力度，从而导致部分借款人经营环境出现恶化，影响其偿债能力，对本行的资产质量、财务状况和经营将产生不利影响。

#### （9）政府融资平台贷款业务的风险

政府融资平台是指由地方政府及其部门、机构和所属事业单位等通过财政拨款或注入土地、股权等资产设立，承担政府投资项目投融资功能，并拥有独立法人资格的经济实体。

本行政府融资平台贷款主要投向为城市建设和园区开发等领域，投放层级主要为市、县级融资平台，投放地区主要为南京地区。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行政府融资平台贷款余额分别为 50.54 亿元、53.49 亿元、34.93 亿元、18.78 亿元，政府融资平台家数分别为 27 家、24 家、19 家、20 家，融资平台贷款占本行贷款总额的

比例分别为 6.35%、7.35%、5.56%、3.29%，本行政府融资平台均为正常类贷款，无不良贷款。本行对政府融资平台始终坚持“总量控制、择优扶持”的原则，严格甄别、审慎授信，政府融资平台整体风险可控。

虽然本行政府融资平台贷款目前资信情况良好，但本行仍无法全面防范政府融资平台主体可能由于运作不规范、负债程度高和收入难以持续等情况引起潜在风险。此外，如果宏观经济波动、行业状况下滑、国家政策变化或房地产市场的波动，本行该类贷款质量可能会受到重大不利影响。

## 2、与投资业务相关的风险

本行将投资组合分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。截至 2018 年 6 月 30 日，本行上述四类投资余额合计为 588.61 亿元，其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资金额分别为 9.68 亿元、197.56 亿元、249.31 亿元和 132.05 亿元，占四类投资总额的比例分别为 1.64%、33.56%、42.36%和 22.44%。本行的投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。本行债券投资的范围主要包括投资金融债券、企业债券和政府债券。本行投资金融机构发行债务工具的范围主要包括资金信托计划、证券公司定向资产管理计划和其他商业银行发行的其他类型的理财产品等。

如果受到汇率、利率、流动性状况、资本市场波动以及宏观经济形式等因素的影响，本行所投资的上述债券的发行人的偿债能力及理财产品和信托计划标的物情况出现问题，本行的投资可能会面临无法正常收回本金和利息的情形，从而对本行的资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

## 3、与表外业务相关的风险

本行的表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证业务和保函业务，上述业务均以本行的信用为担保，若本行无法就这些承诺和担保事项从本行客户处得到偿付，本行垫付的资金可能发生减值，本行因此承担了相应的风险。

### （1）银行承兑汇票相关的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行银行承兑汇票余额为 39.43 亿元。在办理承兑汇票业务过程中，如果承兑申请人或保证人违约，本行未收到足额汇票款项的情况下垫付承兑汇票，而保证金或执行担保仍不能覆盖全部垫付款项，本行可能会遭受一定的损失。

### （2）开出信用证相关的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行开出信用证余额 10.52 亿元。在办理进口信用证业务中，如果申请人开证后资信下降或偿还能力不足，信用证到期客户不能支付货款，本行将面临因垫付资金而遭受损失的风险。

### （3）开出保函相关的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行开立各类保函余额 8.19 亿元。若保函申请人的资信不良，不能履行约定义务，本行将面临垫付资金从而可能遭受损失的风险。

## （二）流动性风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行金融资产和金融负债的流动性敞口合计数为 309.22 亿元，其中即期/无期限、1 个月内、1-3 个月、3 个月至 1 年、1 年至 5 年、5 年以上非衍生金融资产负债流动性敞口分别为-300.18 亿元、29.63 亿元、-61.88 亿元、50.59 亿元、324.59 亿元和 258.16 亿元。由于本行的贷款期限结构与存款期限结构存在一定程度的错配，本行存在由于存、贷款期限不一致所导致的流动性风险。

国内商业银行的经营经验表明，短期存款到期后会有一定的留存率，保留在银行的资金循环体系中，成为商业银行重要的长期资金来源。可一旦出现市场环境恶化、国家货币政策收紧等情况，相当比例的存款客户可能会取出活期存款或在定期存款到期后不再续存，如果本行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融到所需的资金，就会导致没有足够的现金支付给客户，严重时可能发生挤兑风险。此外，国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难

等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行制定了流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、金融债等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

尽管如此，本行仍不能避免因宏观经济环境及其他社会因素变化导致信贷需求大幅增长、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长、存款水平剧减等情况，可能会造成本行资产与负债的期限不匹配、结构不合理从而使本行存在流动性风险。

### （三）市场风险

#### 1、与利率相关的风险

本行的经营业绩很大程度上依赖净利息收入。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行净利息收入分别为18.00亿元、33.38亿元、31.00亿元、27.09亿元，分别占营业收入的91.64%、92.17%、90.07%、92.06%，利率变化将对本行经营产生重大影响。

##### （1）利率市场化改革导致市场竞争加剧的风险

目前，利率限制已基本取消，市场竞争将进一步加剧，从而可能导致本行贷款与存款之间的平均利差收窄，进而影响本行的经营业绩。

##### （2）利率波动的风险

随着利率的波动，本行由于客户行使存款和贷款期限的选择权而可能承受利率风险。尤其对固定利率业务而言，利率变动可能会引起客户提前归还贷款本息和提前支取存款。当利率上升时，存款客户会提前支取低利率存款，再以较高的利率存为新的定期存款，增加了本行的利息支出；当利率下降时，贷款客户会提前归还高利率贷款，再以较低的利率重新贷款，减少了本行的利息收入。

利率波动还会对本行在国内市场参与金融工具的交易和投资的收入产生影响。此外，由于我国衍生产品市场发展尚未成熟，规避利率风险的风险管理手段有限。截至 2018 年 6 月 30 日，本行投资总额为 588.61 亿元，占本行总资产的 31.06%。如果利率上升，通常会对本行投资的固定收益证券资产组合的价值产生负面影响，进而对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

## 2、与汇率相关的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行以外币计价的资产占总资产的比重为 0.45%，以外币计价的负债占总负债的比重为 0.45%。虽然本行绝大部分收入来自于人民币收入，外币计价的资产和负债占比较小，收入占比亦较小，但是由于人民币为非自由兑换货币，未来汇率的大幅波动仍然可能对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

由于汇率形成与变动的的原因复杂，对于本行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，本行将面临汇率变动造成效益下降或承受损失的风险。同时，由于国家控制货币兑换以及可对冲工具有限，本行管理外币风险的能力受到限制，如果未能采取适当的对冲措施，本行以外币计价的资产或负债将可能出现外币汇兑损失。

## （四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。主要包括内外部欺诈、营业中断或信息科技系统故障等。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作和程序的标准出现偏差，业务人员违反规定以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，就有可能导致操作风险。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了加强制度建设、建设管理系统规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度等控制措施，从而有效防范和控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。即便如此，本行仍无法保证不出现因内部

及外部环境变化、当事人认知程度不够、执行人未能严格执行现有制度、本行员工或第三方其他不当行为等情况，使内部控制无法完全发挥作用甚至失去效率，从而形成操作风险，导致本行的业务、声誉和前景受到不利影响。

## （五）其他可能存在的经营风险

### 1、与信息技术系统相关的风险

本行的业务经营在很大程度上依靠本行信息技术系统能否及时正确处理涉及多个市场和多种产品的大量交易。本行财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分支行与主数据处理中心之间通讯网络的正常运行，对于本行的业务和有效竞争力都非常关键。如果本行的信息技术系统或通讯网络因自然灾害、长期停电、计算机病毒、本行网络线路供应商服务出现问题、设备损害等情况发生部分或全部故障，可能对本行业务正常开展造成影响。

保密信息的安全传输对本行的运营尤为关键。本行的网络与系统可能遭非法入侵或面临其他安全问题。本行现有的安全措施可能无法预见安全漏洞，包括非法入侵、病毒侵害或其他由于软硬件缺陷、操作员操作失误或行为不当等引发的干扰情况。成功非法入侵者可能以不当方式利用本行或本行客户的保密信息。任何对安全性的重大破坏或其他干扰均可能使本行面对损失及监管处罚的风险，对本行的声誉产生不利影响。

### 2、自有及租赁的物业存在权属和手续瑕疵的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行自有房屋权证不齐全的房产共计 61 处，其中，除总行办公大楼系发行人购买的商品房，目前相关权证尚待办理外，经营性房产共计 14 处，建筑面积合计 8,697.43 平方米，占房产总面积的 3.86%；非经营性房产共计 46 处，建筑面积合计 22,551.88 平方米，占房产总面积的 10.01%。本行已经采取措施解决相关资产权属问题，并承诺将尽快办理相关房屋和土地的所有产权证明文件。虽然本行经营性房产瑕疵占比较小且自本行成立以来未出现有关政府部门或其他任何第三人就该等瑕疵房产给予本行处罚或向本行主张权利的情况，但如果本行未来受到政策、法律或本行无法控制的因素导致本行无法继续使用该等物业，则本行需要重新选择营业场所，本行相关网点将受



到一定程度的影响并可能因搬迁而产生额外费用，从而对经营业绩产生一定影响。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行承租的经营性房屋合计 49 处，总建筑面积合计 25,386.54 平方米，本行均与出租方签署了租赁合同。其中，21 处建筑面积合计 12,023.16 平方米的承租房屋的出租方提供了该等房屋的房屋产权证；28 处建筑面积合计 13,363.38 平方米的承租房屋的出租方未能提供该等房屋的房屋产权证，但双方已就租赁事宜签署了相关承诺函；3 处建筑面积合计 1,860 平方米的承租房屋的出租方未能提供该等房屋的房屋所有权证或其他权属证明，且双方未就租赁事宜签署相关承诺函。对于出租方未能提供该等房屋的房屋所有权证且未就租赁事宜签署相关承诺函的，本行的租赁可能无效。此外，本行无法保证能在租期届满时按本行可接受的条款续租有关物业。

如果因第三方的异议导致本行的租赁终止或本行未能在承租期满时续租该等物业，则本行受影响的分行及支行可能因需要搬迁而产生额外费用，并且上述分行及支行网点的正常经营也可能受到影响，从而可能对本行的业务、财务状况和经营业绩产生不利影响。

### 3、业务快速扩张带来的风险

截至 2018 年 6 月 30 日，本行总资产为 1,894.79 亿元，对外发放贷款及垫款净额 765.51 亿元，吸收存款 1,137.28 亿元，分别比 2015 年末增加 86.14%、52.94%和 53.87%，呈现快速增长的趋势。除传统业务外，本行还积极拓展创新业务，上线直销银行、手机银行，推出实物贵金属销售和线上理财销售等服务类型，丰富服务手段和方式的同时，也进一步扩大了本行收入来源。随着本行业务规模的不断扩张，本行可能面临多项风险和挑战，包括：

(1) 本行可能面临金融市场业务和金融同业业务快速扩张所带来的流动性短缺、投资失败等风险；

(2) 本行可能无法成功提升风险管理能力、内部控制能力和信息技术系统，以支持本行业务规模的迅速扩张；

(3) 本行可能缺乏与规模相应的人力资源体系，难以招聘、培训和挽留相

关领域的合格人才；

(4) 本行在部分新业务领域缺乏经验、人员和技术，在不具有优势地位的业务领域可能无法形成有效的竞争力；

(5) 本行的新产品或服务可能无法满足客户相关业务需求，或无法达到本行的盈利预期；

(6) 本行未来可能会为提高收益而更多地投资于风险相对高于国债、政策性金融债的企业债券、中期票据或短期融资券等；

(7) 本行面临提供相同产品及服务的其他商业银行的竞争，可能无法在市场中长期保持竞争优势。

如果本行因上述风险而不能发展本行的业务范围、产品及服务以取得预期的效果，本行的经营业绩和财务状况将可能受到不利影响。

#### **4、不能满足资本充足率要求的风险**

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行的核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。此外，商业银行还应当在最低资本要求的基础上计提储备资本使之达到风险加权资产的 2.5%，在特定情况下，商业银行还应计提风险加权资产 0-2.5% 的逆周期资本。商业银行应当在 2018 年年底前达到前述资本充足率监管要求。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，资本充足率分别为 12.56%、13.94%、14.42%、13.15%，符合银监会规定的要求。

虽然本行报告期内资本充足率符合相关规定，但未来可能发生的不利变化可能会影响本行继续保持资本充足率以满足监管标准，包括：

- (1) 不能及时补充或增加资本；
- (2) 本行投资的价值下降；
- (3) 本行资产质量恶化造成的损失；

- (4) 中国银监会提高最低资本充足率要求；
- (5) 会计准则的变化或目前资本充足率计算有关的指引调整；
- (6) 其他可能影响本行未来继续保持资本充足率的因素。

为满足中国银监会对最低资本充足率的要求，本行未来可能需要增加核心一级资本、其他一级资本或二级资本。本行能否获得额外资本可能受限于以下因素：

- (1) 本行未来业务、财务状况、经营业绩和现金流量；
- (2) 任何必须的政府监管机构批准；
- (3) 本行的信用评级；
- (4) 筹集活动的整体市场情况；
- (5) 国内外宏观经济、政治局势以及其他状况。

#### **5、无法及时发现或防止本行员工、客户及其他第三方的诈骗或其他不当行为的风险**

本行员工、客户或其他第三方可能进行有损本行利益的不当行为，包括但不限于：伪造、隐瞒或虚报资料、不当操作、欺诈、挪用资金、偷窃及抢劫等。上述行为都将可能使得本行遭受经济损失，受到监管机构的处罚，进而导致本行声誉受到严重损害。

截至2018年6月30日，本行共有131家境内营业网点和2,228名在岗员工，针对本行分支机构及员工众多的特点，本行采取了必要且严格的风险管理和内部控制措施，便于及时发现并防止员工、客户或其他第三方的不当行为。但是，本行仍然无法保证所有员工均会遵守本行风险管理及内部控制政策，同时本行运用的程序及措施无法保证发现和完全防止员工、客户或其他第三方的欺诈或其他不当行为。本行无法保证本行员工或第三方过往已发生而未经发现的、或未来可能发生的欺诈或其他不当行为不会对本行的声誉、经营业绩以及业务前景产生不利影响。

## 6、法律及合规监管风险

本行经营过程中，除需遵守《公司法》、《商业银行法》等法律外，还需面对监管部门颁布的诸多金融行业相关的规章或其他规范性文件的约束，并接受如人民银行、银监会等银行业监管机构的监管。本行及本行员工未能遵守法律、法规及监管部门的相关规定，可能导致本行受到法律制裁，或被监管机构采取监管措施。随着我国市场经济体系的深入发展，我国银行业相关的法律、法规和政策仍在不断地变化过程中，本行无法保证相关法律、法规以及政策的变化不会对本行的业务、财务状况以及经营业务造成不利影响，也无法保证本行能够及时适应上述变化。除银行业的行业监管以外，本行还面临其他政府机构的日常监管。本行不能保证任何时候均能符合所有的监管规定和指引，也无法确保不会因此受到相应处罚。如果本行日后因不符合有关监管要求而遭受处罚，本行的声誉、经营业绩和财务状况可能都会受到不利影响。

## 7、本行可能无法全面或及时觉察洗钱或其他非法行为的风险

本行需遵守反洗钱和反恐怖主义等其他相关法律法规。上述法律法规要求本行实施并改进包括客户身份识别制度在内的有关政策和程序，并向相关监管机构报告可疑及大额交易。尽管本行制订了内部制度以监控和防止本行网络被利用进行洗钱活动，或被恐怖分子与组织利用进行非法和不当交易，但本行可能无法完全杜绝有关组织或个人利用本行进行洗钱或其他不当活动。如果本行未能完全遵守相关法律法规，相关监管机构有权对本行实施罚款或其他处罚。同时，若客户利用本行进行洗钱或其他不正当活动，本行的业务和声誉可能会受到不利影响。

## 8、声誉被不负责任的信息侵害的风险

银行业是高负债行业，自有资本占总资产的比重较小，银行日常营运所需的资金大部分通过对外负债获得，因此一家银行的声誉以及公众对于该行的信心是维持其运转的重要因素。同时，银行间的业务相互渗透、紧密联系，同行业之间拆借款项是十分普遍的现象，如果某一个银行同业经营状况不佳，甚至倒闭破产，将有可能波及整个银行业，造成其他银行的不良资产增加，产生连锁反应，从而引发公众对银行业整体的信任危机。

随着互联网的普及和自媒体时代的到来，信息的传播速度大大加快，影响范围也比过去大幅扩大。关于银行的资产质量、资本充足率、偿付能力和内部控制等一直是市场和媒体关注的重点，一旦出现负面信息且广大群众无法辨识相关信息的准确性，无论该等信息是否适用于本行，都可能造成不良的社会影响，损害本行品牌形象和美誉度，从而阻碍本行业务拓展，影响本行的资金安全。

### **9、无法及时招聘、培训及挽留合格员工的风险**

本行的稳定经营有赖于包括高级管理人员和专业人员在内的员工提供持续的工作和服务。本行为招聘、培训上述员工投入了大量资源，目前已经形成了较为稳定的高级管理团队和专业人员团队。但本行在争夺包括高级管理人员以及专业人员在内的人力资源时面临其他银行的威胁，本行可能无法在相关岗位出现空缺时及时招聘合格的人员，也无法保证具备足够竞争力的条件以挽留现有员工。此外，本行员工的离职还有可能会带走其在本行工作期间发展的客户和资源。本行的高级管理人员和专业人员流失，可能给本行的经营业绩和业务发展造成不利影响。

### **10、核心负债依存度存在低于定期监测参考水平的情形**

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》及《关于做好 2017 年非现场监管报表填报工作的通知》计算，2015 年末、2016 年末、2017 年末、2018 年 6 月末，本行核心负债比例分别为 60.02%、67.34%、59.11%、52.68%，本行核心负债依存度存在低于银监会定期监测参考水平的情形。

未来本行仍面临负债业务中负债来源的稳定性下降而带来的流动性压力，存在核心负债依存度可能无法满足监管要求而被监管部门处罚的风险。

### **11、无法顺利开展不良资产核销、转让及重组的相关风险**

不良资产的核销、转让以及对贷款的重组有利于商业银行优化资产质量、提高经营效率、降低经营风险，是商业银行必不可少的经营活动，也是银行业监管机构认可的处理方式，发行人开展上述业务符合行业惯例和监管要求。

通过模拟不进行不良资产核销转让和贷款重组影响的分析，发行人开展的不

不良资产核销及转让活动会降低发行人贷款规模、不良贷款规模及贷款损失准备金额，从而对不良贷款率、贷款拨备率、拨备覆盖率等经营指标产生影响，发行人对贷款的重组会降低发行人不良贷款规模，从而对不良贷款率、贷款拨备率、拨备覆盖率等经营指标产生影响。经模拟测算，发行人 2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 6 月通过转让和核销不良贷款，使不良贷款率分别下降了 1.57 个百分点、0.62 个百分点、0.51 个百分点及 0.34 个百分点，拨备覆盖率分别增加了 57.88 个百分点、43.31 个百分点、32.22 个百分点及 24.17 个百分点，发行人通过贷款重组，使不良率分别下降了 0.22 个百分点、0.64 个百分点、0.08 个百分点及 0.02 个百分点，拨备覆盖率分别增加了 17.20 个百分点、59.31 个百分点、10.87 个百分点及 2.24 个百分点。

如果未来因为市场、监管以及其他不可预期的原因，发行人无法顺利进行不良资产的核销转让或贷款重组，发行人贷款资产质量无法持续优化，可能导致发行人部分经营指标无法满足监管要求的风险，从而对发行人的经营业绩和财务指标产生一定影响。

## 12、本行信息系统的相关风险

作为中小商业银行，本行信息系统建设相对不及五大行、股份制商业银行及城商行，本行的业务经营在一定程度上依靠本行信息技术系统是否能够正常稳定运行。

根据本行全面风险管理要求，本行已建成与业务复杂程度和风险指标体系相适应的风险管理信息技术系统，但如果本行的信息系统如因自然灾害、计算机病毒、长期断电、网络供应商、设备损害等问题，可能会对本行的业务造成不利影响。

在信息系统的不断更新换代中，需要本行对于市场变化和其他动态作出及时的应对。如本行未能正确、及时地改进和升级信息技术和系统，可能会对本行的竞争力造成不利影响。

## 二、与我国银行有关的风险

### （一）市场竞争风险

截至 2018 年 6 月 30 日,本行所在的南京地区共有银行业金融机构 38 家(不包括村镇银行、政策性银行),包括国有商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、外资银行、民营银行以及农村商业银行。我国银行业金融机构业务种类和目标客户比较类似,导致本行面临激烈的市场竞争,一方面,大型国有银行和全国性股份制商业银行拥有较大的资产规模和客户基础,在传统信贷业务方面处于明显的优势地位;另一方面,以南京银行和江苏银行为代表的城市商业银行则拥有较高的本地声誉和广泛的网点资源,在市场竞争中也具有一定的区位优势。与此同时,自从我国加入 WTO 以来,对于外资银行在我国经营业务的地区分布、客户基础及经营许可等方面的法规限制逐步被取消,外资银行的业务管制放松也将使得市场竞争进一步加剧。

银行业竞争的加剧,可能会对本行的业务扩展、经营业绩和发展前景产生影响,例如:降低本行在主要业务领域的市场份额、降低净息差及净利差、制约本行手续费及佣金收入增长、增加非利息支出、加剧对客户资源和金融人才的争夺等。

除此以外,随着我国资本市场的持续发展,本行可能面临来自其他投资和融资形式的竞争。由于我国股票和债券市场持续发展,本行的存款客户可能会选择将资金转为股权投资或债券投资,贷款客户可能选择其他融资途径筹集所需资金,进而可能对本行的客户和资金形成分流,影响本行的存贷款业务,并对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

## (二) 我国及南京地区的经济环境恶化的风险

国家宏观经济形势、国民经济增长速度、城乡居民收入水平、社会福利制度改革进程和人口结构变化程度等因素都与银行业的经营和发展密切相关。

本行的业务、资产和经营活动均在中国境内,且绝大部分集中于南京地区。因此,本行的经营业绩、财务状况和发展前景很大程度上受到我国的经济环境的影响,尤其是南京地区的经济环境一旦出现恶化,则将很可能导致本行的不良资产增加,从而给本行的经营业绩和财务状况带来不利影响。

## (三) 货币政策变动风险

货币政策的调控和变动对商业银行的经营有着重大影响。中国人民银行根据宏观经济的运行状况制定货币政策，通过公开市场操作、存款准备金率和再贴现率等三大常用货币政策工具调节货币供应量，以实现既定的经济调控目标。商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策的变化必然会影响本行的经营和盈利能力。本行如未能就政策变化及时调整经营策略，则可能由于货币政策的变化而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

#### **（四）信用风险管理系统有效性的风险**

由于可获得的信息有限，如环保、公安、司法、供电等政府及公用事业部门信息不能有效获取，且国内的相关企业和个人信用信息系统仍在发展建设中，因此本行可能无法根据真实、准确或完整的信息对特定客户进行相关的信用风险评估。在全国统一信用资料库全面完善并充分发挥作用前，本行仅能依靠现有公开信息和本行内部资源来进行判断，本行有效管理信用风险的能力可能会因此受到不利影响。

#### **（五）互联网金融发展改变传统银行业环境的风险**

互联网金融的快速发展正在深刻地影响着银行业竞争环境。随着新型网络技术的出现和互联网思维在金融行业的运用，现有市场的格局将被打破，金融产品可能将不再局限于传统银行业所经营的形式。在互联网金融的新趋势下，互联网平台利用服务和技术削弱传统银行和用户之间的联系，分流了商业银行的一部分销售渠道。虽然传统银行在积极谋求转型和业务创新，增强用户体验，以期逐渐改变同质化的业务形态和单一的盈利模式，但是互联网公司、电商平台、网络贷款平台等外部机构向商业银行传统领域进行渗透，仍可能对传统银行的业务带来较大的冲击。另外，如果本行未能采取有效措施适应新的竞争环境，本行的市场份额可能会受到挤压，进而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### **（六）经营许可政策变化的风险**

商业银行的经营范围受到严格限定，从事银行业务必须具有相应的经营许



可资格。本行已积极并陆续获准开办一些新兴业务，与其他已上市的商业银行相比，本行在业务准入、经营许可方面还处于不利的地位。如果未来的监管政策进行调整，银行业务经营范围发生变化或新增业务品种，本行若未能及时获得新业务的经营资格，将有可能面临客户的流失，使本行在同行业中的竞争力下降，从而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

### 三、其他风险

#### （一）净资产收益率被摊薄的风险

本次发行完成后，本行净资产将在短时间内大幅增长，但募集资金产生效益尚需要一定的时间。预计本次发行后，在经营环境不发生重大变化的情况下，加权平均净资产收益率与过去年度相比将有大幅下降。因此，本行面临短期内净资产收益率被摊薄的风险。

#### （二）会计政策变动的风险

本行的财务报表基于《企业会计准则》及相关规定编制。现阶段，我国金融企业适用的部分会计政策正处于逐步完善的过程中，未来国内外会计准则所作的修订和颁布的解释、指引等可能会要求本行变更会计政策和会计估计，这些会计政策和会计估计的变更可能对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### （三）股息支付受到法规限制的风险

根据我国法律规定，本行只能以可供分配利润支付股利。可供分配利润为根据中国会计准则确定的本行净利润及其年初未分配利润之和，并减去提取的法定盈余公积、一般准备和任意盈余公积后的余额。若本行于某年度无可供股东分配的利润，或未能按照规定提取一般准备、弥补亏损，则本行不会分配股利。此外，若本行资本充足率未达到监管要求，银监会有权对本行采取监管措施，其中包括限制本行分配红利或进行其他形式的分配。

## 第五节 本行基本情况

### 一、本行基本信息

发行人名称（中文）：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

发行人名称（英文）：Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co., Ltd.

企业法人统一社会信用代码：91320000571433432L

金融许可证机构编码：B1159H232010001

注册资本：3,294,800,000 元

法定代表人：张小军

成立日期：2011 年 3 月 25 日

住所：南京市建邺区江东中路 381 号

邮政编码：210019

电话号码：025-88866792

传真号码：025-88866660

互联网网址：<http://www.zjrcbank.com>

电子信箱：[boardoffice@zjrcbank.com](mailto:boardoffice@zjrcbank.com)

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 二、本行历史沿革

## （一）本行设立情况

本行系经《关于筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010] 313 号）、《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复[2011] 119 号）等文件批准，由市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社合并改制组建的股份制银行。

### 1、本行的筹建

2009 年 10 月 24 日至 10 月 28 日期间，六合联社、浦口联社、市区联社、江宁联社相继召开社员代表大会，就以下事项作出决议：（1）新设合并发起设立农村商业银行股份有限公司；（2）筹建方案；（3）成立筹建工作小组；（4）授权筹建工作小组组织实施筹建工作方案；（5）授权筹建工作小组聘请中介机构进行清产核资和资产评估；（6）清产核资、资产评估和净资产处置实施方案；（7）授权筹建工作小组对净资产进行处置和制定并实施征集股金方案；（8）授权法定代表人出席创立大会并签署发起人协议书及相关法律文件；（9）清产核资基准日至农村商业银行股份有限公司开业期间经营损益处置意见；（10）社员股金在量化基础上按照自愿原则转为农村商业银行股份有限公司股份等。

2010 年 1 月 31 日，中天银会计师事务所江苏分所出具了以 2009 年 9 月 30 日为基准日的四家农村合作金融机构汇总（合并）《清产核资报告》（中天银苏专核字[2010] 01 号）。根据《清产核资报告》，四家机构汇总净资产 1,894,490,190.19 元。

2010 年 2 月 2 日，南京银东资产评估事务所有限公司出具了以 2009 年 9 月 30 日为评估基准日的四家农村合作金融机构汇总（合并）《整体资产评估报告》（宁银东评字[2010] 01 号）。根据《整体资产评估报告》，四家机构汇总净资产为 2,503,706,703.75 元，其中，股本金 1,207,107,292.03 元，一般准备 983,506,532.81 元和未分配利润 313,092,878.91 元。

根据南京银东资产评估事务所有限公司出具了以 2009 年 9 月 30 日为评估基准日的四家农村合作金融机构汇总（合并）《整体资产评估报告》，截至 2009 年 9 月 30 日，四家机构清产核资汇总资产总额为 40,815,368,935.03 元，负债总

额 38,311,662,231.28 元，净资产总额为 2,503,706,703.75 元。具体情况见下表：

单位：元

项目	账面值	清查核实值	评估值	增减值
流动资产				
现金及周转金	276,288,807.64	275,826,962.10	275,826,962.10	-
存放中央银行款项	4,241,137,088.89	4,241,137,088.89	4,241,137,088.89	-
存放同业款项	7,806,667,512.04	7,806,374,001.41	7,806,374,001.41	-
存放联行款项	23,190,087.85	-	-	-
拆放同业	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	-
拆放金融性公司	1,900,000.00	-	-	-
短期贷款	18,348,059,724.59	18,348,059,724.59	18,348,059,724.59	-
待处理抵债资产	66,258,306.80	58,844,798.37	58,844,798.37	-
应收账款	19,898,436.54	81,994,404.64	81,994,404.64	-
其他应收款	1,196,929,123.53	1,223,388,942.10	1,223,388,942.10	-
贴现	3,781,678,220.83	3,781,678,220.83	3,781,678,220.83	-
短期投资	327,210,000.00	327,210,000.00	327,210,000.00	-
一年内到期的长期投资	25,000,000.00	85,000,000.00	85,000,000.00	-
<b>流动资产合计</b>	<b>37,514,217,308.71</b>	<b>37,629,514,142.93</b>	<b>37,629,514,142.93</b>	-
中长期贷款	1,908,915,351.73	1,908,915,351.73	1,908,915,351.73	-
逾期贷款	52,780,990.00	52,780,990.00	52,780,990.00	-
呆滞贷款	414,893,894.70	414,893,894.70	414,893,894.70	-
呆账贷款	19,512,385.72	19,512,385.72	19,512,385.72	-
减:呆账准备	1,259,326,879.31	1,259,328,282.31	650,111,768.75	-609,216,513.56
长期投资	1,133,056,130.09	1,073,414,380.25	1,073,414,380.25	-
固定资产原值	454,127,853.45	450,479,691.56	450,479,691.56	-
减:累计折旧	152,487,821.75	150,212,945.73	150,212,945.73	-
固定资产净值	301,640,031.70	300,266,745.83	300,266,745.83	-
在建工程	82,813,100.50	63,229,796.04	63,229,796.04	-
<b>长期资产合计</b>	<b>2,654,285,005.13</b>	<b>2,573,685,261.96</b>	<b>3,182,901,775.52</b>	<b>609,216,513.56</b>
无形资产	489,628.00	-	-	-
递延资产	3,016,132.41	2,953,016.58	2,953,016.58	-
<b>资产总计</b>	<b>40,172,008,074.25</b>	<b>40,206,152,421.47</b>	<b>40,815,368,935.03</b>	<b>609,216,513.56</b>
流动负债				
短期存款	12,781,558,468.35	13,357,241,459.43	13,357,241,459.43	-
短期储蓄存款	4,050,127,519.88	4,050,126,514.80	4,050,126,514.80	-
保证金	4,860,138,231.98	4,858,614,971.98	4,858,614,971.98	-
财政性存款	29,285,632.43	29,285,632.43	29,285,632.43	-
同业存放款项	2,625,197,756.22	2,625,197,756.22	2,625,197,756.22	-
应解汇款	6,352,463.46	6,893,765.28	6,893,765.28	-
汇出汇款	16,910,775.98	16,910,775.98	16,910,775.98	-
应付账款	503,381,747.59	371,964,709.47	371,964,709.47	-

项目	账面值	清查核实值	评估值	增减值
其他应付款	578,665,432.78	593,768,939.88	593,768,939.88	-
应付工资	19,258,252.50	18,275,787.06	18,275,787.06	-
应交税金	3,524,632.96	52,188,282.07	52,188,282.07	-
应缴代扣利息税	679,386.38	679,386.38	679,386.38	-
应付利润	4,994,344.57	1,472,378.76	1,472,378.76	-
一年内到期的长期负债	9,166,253,947.93	9,638,663,646.68	9,638,663,646.68	-
<b>流动负债合计</b>	<b>34,646,328,593.01</b>	<b>35,621,284,006.42</b>	<b>35,621,284,006.42</b>	-
长期存款	276,546,913.51	40,887,913.51	40,887,913.51	-
长期储蓄存款	3,461,922,996.10	2,649,490,311.35	2,649,490,311.35	-
长期应付款	586,527.79	-	-	-
<b>长期负债合计</b>	<b>3,739,056,437.40</b>	<b>2,690,378,224.86</b>	<b>2,690,378,224.86</b>	-
<b>负债合计</b>	<b>38,385,385,030.41</b>	<b>38,311,662,231.28</b>	<b>38,311,662,231.28</b>	-
所有者权益				
实收资本	1,207,107,292.03	1,207,107,292.03	1,207,107,292.03	-
资本公积	453,320.79	453,320.79	-	-453,320.79
盈余公积	111,506,718.62	111,506,718.62	-	-111,506,718.62
一般准备	369,818,294.01	369,818,294.01	983,506,532.81	613,688,238.80
未分配利润	97,737,418.39	205,604,564.74	313,092,878.91	107,488,314.17
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,786,623,043.84</b>	<b>1,894,490,190.19</b>	<b>2,503,706,703.75</b>	<b>609,216,513.56</b>
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>40,172,008,074.25</b>	<b>40,206,152,421.47</b>	<b>40,815,368,935.03</b>	<b>609,216,513.56</b>

总资产清查核实数为 40,206,152,421.47 元，评估值为 40,815,368,935.03 元，调增 609,216,513.56 元，主要是依据财政部财金[2005]49 号《金融企业呆账准备提取管理办法》，按照对清查后的损失类贷款提取 100%、可疑类贷款 50%、次级类贷款 25%、关注类贷款 2%的标准，呆账准备清产核实数 1,259,328,282.31 元，评估值 650,111,768.75 元，调减 609,216,513.56 元所致。

经评估，呆账准备清产核实数 1,259,328,282.31 元，评估值 650,111,768.75 元，调减 609,216,513.56 元。主要原因系根据四家联社提供的呆账准备清查明细表，通过对四家联社基准日各类贷款五级分类的重新认定和其他资产减值情况的核实，作出如下调整：

1、转回原账面多提贷款损失准备 620,039,366.03 元，原因是依据财政部财金[2005]49 号《金融企业呆账准备提取管理办法》，经过综合估算，按照对清查后的损失类贷款提取 100%、可疑类贷款 50%、次级类贷款 25%、关注类贷款 2%的标准分类确定各类贷款的评估值。四家机构转回数分别为：市区联社 285,729,938.90 元、江宁联社 104,193,809.15 元、六合联社 178,061,966.89 元、浦

口联社 52,053,651.09 元。

2、补提坏账准备 3,853,020.71 元，原因是综合考虑了四家机构应收账款和其他应收款等应收账款存在一定的坏账风险。四家机构补提数分别为：市区联社 654,956.59 元、江宁联社 2,293,721.72 元、六合联社 181,170.55 元、浦口联社 723,171.85 元。

3、补提其他资产减值准备 6,969,831.76 元，原因是综合考虑了四家机构抵债资产、长期投资等其他资产损失风险。四家机构的调整数分别为：市区联社转回 21,485,175.74 元、江宁联社补提 26,158,483.00 元、六合联社补提 5,780,403.62 元、浦口联社转回 3,483,879.12 元。

所有者权益清查核实数为 1,894,490,190.19 元，评估值为 2,503,706,703.75 元，调增 609,216,513.56 元，具体如下：

1、资本公积清查核实数为 453,320.79 元，评估值为 0 元，调减 453,320.79 元，系将资本公积转为一般准备所致。

2、盈余公积清查核实数为 111,506,718.62 元，评估值为 0 元，调减 111,506,718.62 元，系将盈余公积均转为一般准备所致。

3、一般准备清查核实数 369,818,294.01 元，评估值 983,506,532.81 元，调增 613,234,918 元，主要是依据《农村商业银行、农村合作银行组建中清产核资工作指引》（银监会合作部银监合[2004]61 号）的有关规定将四家联社享受的历年减免税和央行票据等国家扶持政策的合计金额转入一般风险准备以及《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定计提基准日后风险准备金所致。

4、未分配利润清查核实数 205,604,564.74 元，评估值 313,092,878.91 元，调增 107,488,314.17 元，主要是转回贷款减值准备及其他资产减持值调增 645,008,420.89 元、历年享受的历年减免税和央行票据等国家扶持政策的合计金额转入风险准备及补提坏账准备调减 537,520,106.72 元所致。

2010 年 2 月 26 日，四家农村合作金融机构分别出具《净资产确认书》。经《净资产确认书》确认，截至 2009 年 9 月 30 日，市区联社清产核资及评估确认后的净资产为 1,025,399,758.39 元，浦口联社清产核资及评估确认后的净资产

为 272,432,600.12 元,江宁联社清产核资及评估确认后的净资产为 572,792,375.96 元,六合联社清产核资及评估确认后的净资产为 633,081,969.28 元。

同日,紫金农商银行筹建工作小组出具《关于南京市区四家农村中小法人金融机构清产核资中净资产分配意见的报告》(紫银筹发[2010]3号),对确认的净资产 2,503,706,703.75 元进行分配,其中股本金 1,204,962,819 元根据社员意愿转为股份公司股金,2,144,473.03 元股金经公告后仍无法确认社员身份因而转为其他应付款;一般准备 983,506,532.81 元,转为拟筹建的股份公司一般准备,未分配利润 313,092,878.91 元量化到原股金增值,其中 312,700,532 元根据社员意愿转为拟筹建的股份公司股金,399,736.61 元为经公告后仍无法确认社员身份的股金增值部分转入其他应付款,613.48 元为不足一元的股金增值部分拟现金分配给股东,以上合计比未分配利润多 8,003.18 元,为股金增值中因四舍五入造成的实际多分配部分。

2010 年 3 月 1 日,紫金农商银行筹建工作小组制定《征集发起人说明书》和《征集股金方案》,约定对清产核资基准日的原四家联社原股金,在清产核资的基础上,按照自愿原则转为紫金农商银行的股份;对清产核资基准日后转增股本部分,按 1:1 的比例根据自愿原则转为紫金农商银行的股份;紫金农商银行注册资本与原四家联社股金处置后转为紫金农商银行股份的差额部分为紫金农商银行的新增股金。

2010 年 3 月 29 日,紫金农商银行发起人签署《发起人协议书》,约定在南京市辖区内的市区联社、浦口联社、江宁联社和六合联社的基础上新设合并发起设立紫金农商银行。发起人中,法人共计 390 户,持股 1,247,500,231 股,占股本总额的比例为 62.375%;自然人共计 6,436 户,持股 752,499,769 股,占股本总额的比例为 37.625%。

2010 年 3 月 30 日,江苏紫金农村商业银行筹建工作小组上报《关于筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司的请示》(紫银筹发[2010]4号),申请将南京市辖区内的市区联社、浦口联社、江宁联社和六合联社按照市场化原则新设合并发起设立江苏紫金农村商业银行股份有限公司。

2010 年 7 月 12 日,中国银行业监督管理委员会出具《关于筹建江苏紫金农

村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2010〕313号），同意筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司以及江苏紫金农村商业银行股份有限公司筹建工作方案等内容。

2010年12月14日，中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具《验资报告》（中天银苏验字〔2010〕022号）。根据《验资报告》，截至2010年12月14日，江苏紫金农村商业银行股份有限公司已经收到全体股东缴纳的注册资本合计人民币20亿元，其中，四家机构原股金转为紫金农商银行的股金1,204,962,819元，可供分配净资产折股312,700,532元，利润分配转增144,595,117元，货币资金出资337,741,532元。上述注册资本中，390家法人股东合计出资1,247,500,231元，6,425位自然人股东合计出资752,499,769元。

## 2、本行的开业

2011年1月11日，江苏紫金农村商业银行筹建工作小组上报《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司开业的请示》（紫银筹发〔2011〕1号），申请开业。

2011年3月24日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2011〕119号），同意江苏紫金农村商业银行股份有限公司及城中支行等90家支行、中央路分理处等32家分理处、环北市场自助银行等3家自助银行开业，并核准《江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程》。紫金农商银行开业的同时，原市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社自行终止，其债权债务转为本行债权债务。

2011年3月24日，本行取得了江苏银监局颁发的机构编码为B1159H232010001的《金融许可证》。

2011年3月25日，本行取得了江苏省工商行政管理局颁发的注册号为320000000096983的《企业法人营业执照》。

## 3、本行前身四家联社的注销情况

根据江苏银监局《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2011〕119号）的要求，紫金农商银行开业后，原市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社自行终止，原四家联社均未再实际经营任何业务，



并已完成工商注销。

## （二）历次股本变更情况

### 1、2010年筹建时新增股份

2010年3月，紫金农商银行筹建工作小组制定《征集发起人说明书》和《征集股金方案》，约定对清产核资基准日的原四家联社原股金，在清产核资的基础上，按照自愿原则转为紫金农商银行的股份；对清产核资基准日后转增股本部分，按1:1的比例根据自愿原则转为紫金农商银行的股份；紫金农商银行注册资本（20亿元）与原四家联社股金处置后转为紫金农商银行股份的差额部分为紫金农商银行的新增股金，新增股份按每股2.6元对外溢价发行，实际对外发行新股合计337,741,532股。

其中，参与认购新增股份的法人股东及认购情况如下：

序号	股东名称	认购股数（股）	备注
1	南京紫金投资集团有限责任公司	123,400,292	新增股东
2	江苏雨润食品产业集团有限公司	30,000,000	原有股东
3	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	59,500,000	新增股东
4	苏宁电器集团有限公司	22,073,367	新增股东
5	江苏省国际信托有限责任公司	20,000,000	新增股东
6	江苏苏豪国际集团股份有限公司	15,000,000	新增股东
7	江苏舜天国际集团五金矿产有限公司	10,000,000	新增股东
8	南京华海船务有限公司	10,000,000	新增股东
9	南京贤丰石油化工有限公司	5,000,000	新增股东
10	江苏鹏程钢结构有限公司	10,000,000	新增股东
11	江苏鑿源实业有限公司	300,000	原有股东
12	南京中贝国际信用管理咨询有限公司	200,000	原有股东
	合计	305,473,659	

另有1,988名原自然人股东参与认购新增股份，上述自然人股东合计认购了紫金农商银行32,267,873股股份。

### 2、2012年未分配利润转增股本

2012年4月21日，紫金农商银行2011年度股东大会审议通过了《2011年度利润分配方案》的议案，同意按每10股送1股并按每股5%比例现金分红。

2012年7月18日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2012]391号），同意紫金农商银行变更注册资本，并修改公司章程。

2012年8月31日，中天银会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（中天银苏验字[2012]013号），经审验，截至2012年6月21日，紫金农商银行已将未分配利润2亿元转增股本。

2012年11月7日，紫金农商银行取得了江苏省工商行政管理局换发的注册号为320000000096983的企业法人营业执照。2012年末分配利润转增股本完成后，本行的注册资本由20亿元变更为22亿元。

### **3、2014年末分配利润转增股本**

2014年8月30日，紫金农商银行2013年度股东大会审议通过了《2013年度利润分配方案》的议案，同意按每10股送0.8股并按每股2%比例现金分红。

2014年11月17日，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（XYZH/2014NJA1010），经审验，截至2014年11月14日，紫金农商银行已将未分配利润1.76亿元转增股本。

2014年11月24日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2014]487号），同意紫金农商银行变更注册资本，并修改公司章程。

2014年12月19日，紫金农商银行取得了江苏省工商行政管理局换发的注册号为320000000096983的企业法人营业执照。2014年末分配利润转增股本完成后，本行的注册资本由22亿元变更为23.76亿元。

### **4、2016年末分配利润转增股本**

2016年5月17日，紫金农商银行2015年度股东大会审议通过了《2015年度利润分配方案》，同意按每股5%比例送股并按每股6%比例现金分红。

2016年7月21日，江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（苏亚验[2016]49号），经审验，截至2016年7月21日，紫金农商

银行已将未分配利润 1.188 亿元转增股本。

2016 年 7 月 27 日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2016]184 号），同意紫金农商银行变更注册资本，并修改公司章程。

2016 年 8 月 18 日，紫金农商银行取得了江苏省工商行政管理局换发的统一社会信用代码 91320000571433432L 的法人营业执照。2016 年未分配利润转增股本完成后，本行的注册资本由 23.76 亿元变更为 24.948 亿元。

### 5、2016 年增资扩股

2016 年 7 月 28 日，紫金农商银行 2016 年度第一次临时股东大会审议通过了《关于 2016 年度非公开发行股票方案的议案》，拟向现有法人机构股东发行不超过 80,000 万股普通股。

2016 年 8 月 3 日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》，同意本行非公开发行股份的方案。

2016 年 8 月 11 日，本行向紫金投资、国信集团等 74 家现有法人机构股东，按每股 3.1 元的价格合计发行 8 亿股股份，募集资金 24.80 亿元。具体情况如下：

序号	股东名称	认购股数 (万股)	认购价款 (万元)
1	江苏省国信资产管理集团有限公司	19,880	61,628
2	南京紫金投资集团有限责任公司	17,420	54,002
3	江苏苏豪投资集团有限公司	4,630	14,353
4	南京天朝投资有限公司	4,000	12,400
5	南京东泰房地产开发有限公司	3,000	9,300
6	南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	2,000	6,200
7	弘阳集团有限公司	2,000	6,200
8	江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	1,500	4,650
9	江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	1,500	4,650
10	南京凤南投资实业有限公司	1,000	3,100
11	江苏金融租赁股份有限公司	1,000	3,100
12	南京永福商贸实业有限公司	1,000	3,100
13	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	1,000	3,100
14	江苏省粮食集团有限责任公司	1,000	3,100
15	南京俊杰太阳能设备开发有限公司	1,000	3,100
16	南京跨海物资有限公司	830	2,573

序号	股东名称	认购股数 (万股)	认购价款 (万元)
17	江苏金东城集团有限公司	800	2,480
18	江苏和弘建设有限公司	750	2,325
19	南京钢奥贸易有限公司	720	2,232
20	南京飞元实业有限公司	600	1,860
21	南京栖霞房地产开发有限公司	600	1,860
22	江苏金万信实业有限公司	500	1,550
23	南京天宝混凝土有限公司	500	1,550
24	南京兴明科木业有限公司	430	1,333
25	江苏日升昌创业投资发展有限公司	400	1,240
26	中测航天科技南京有限公司	400	1,240
27	南京市漆桥建筑安装工程有限公司	400	1,240
28	南京超伟化工有限公司	380	1,178
29	南京成瑞科技有限责任公司	360	1,116
30	南京利勋商贸实业有限公司	330	1,023
31	南京清江石化经销有限公司	300	930
32	南京兰叶建设集团有限公司	300	930
33	江苏保兴强工贸有限公司	300	930
34	南京泰山房地产开发有限公司	300	930
35	南京梦然仓储有限责任公司	300	930
36	江苏金太阳装饰材料有限公司	300	930
37	江苏小厨娘餐饮管理有限公司	300	930
38	南京江东房地产开发有限公司	300	930
39	南京年达炉业科技有限公司	300	930
40	南京长营化工有限责任公司	300	930
41	南京金年华广场有限公司	280	868
42	南京汉浦橡塑实业有限公司	230	713
43	南京佛心钻孔服务有限公司	230	713
44	南京第二家具有限责任公司	230	713
45	南京酌江楼餐饮有限公司	220	682
46	南京环达装饰工程有限公司	220	682
47	南京梅欣节能炉料有限公司	220	682
48	南京宏拓贸易有限公司	210	651
49	南京亚联物流有限公司	210	651
50	南京明月建设集团有限公司	210	651
51	南京昌盛房地产开发有限公司	210	651
52	江苏亚冶物资贸易有限公司	200	620
53	南京华宇市政建设工程有限公司	200	620
54	南京云龙投资实业有限公司	200	620
55	南京钢林进出口有限公司	200	620
56	南京市金阳新型化工材料公司	200	620
57	南京东扬物流有限公司	200	620

序号	股东名称	认购股数 (万股)	认购价款 (万元)
58	南京创宇物资实业有限公司	200	620
59	南京腾宇塑胶电器有限公司	200	620
60	南京鑫浩投资管理有限公司	200	620
61	南京梅山生活服务发展有限公司	200	620
62	南京钢铁集团建设有限公司	200	620
63	江苏富达电力安装有限公司	200	620
64	南京名门广告有限公司	200	620
65	南京正辉土石方工程有限公司	200	620
66	南京玉鹏房地产开发有限公司	200	620
67	南京灵龙牛羊食品有限公司	200	620
68	南京盈太贸易有限公司	200	620
69	南京韦尔夫斯塑胶制品有限公司	200	620
70	南京普贤资产管理有限公司	200	620
71	南京鹿晶混凝土有限公司	200	620
72	南京伟业机械有限公司	200	620
73	南京长城制管有限责任公司	200	620
74	南京依全商贸有限责任公司	200	620
合计		<b>80,000</b>	<b>248,000</b>

参与本行 2016 年 8 月增资扩股的法人股东合计 74 家，均为本行在增资扩股之前存在的原有股东，不涉及引入新股东的情况，根据国家企业信用信息公示系统的公示信息，74 家法人股东的股权结构及实际控制人情况如下：

序号	股东名称	设立时间	实际控制人	股权结构
1	南京紫金投资集团有限责任公司	2008-06-17	南京市国资委	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司（国有独资）持股：100%
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	2002-02-22	江苏省国资委	江苏省国资委持股：100%
3	江苏苏豪投资集团有限公司	1999-05-06	江苏省国资委	江苏省苏豪控股集团有限公司持股：100%
4	南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	2003-01-06	南京市国资委	南京东南国资投资集团有限责任公司持股：60%
5	南京天朝投资有限公司	2005-05-23	沈涛、湛翠芳	沈涛持股：40%；湛翠芳持股：40%
6	南京凤南投资实业有限公司	2002-10-28	潘永福、潘媛	潘永福持股：50%；潘媛持股：40%
7	南京东泰房地产开发有限公司①	1992-10-20	冯志强	江苏元创投资有限公司持股：73.13%
8	江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	1992-10-10	江苏省国资委	江苏汇鸿国际集团股份有限公司持股：63.5%
9	江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	1981-10-15	江苏省国资委	江苏汇鸿国际集团股份有限公司持股：79.99%
10	弘阳集团有限公司	2004-03-16	曾素清	曾素清持股：90%
11	南京跨海物资有限公司	2001-06-04	花伟	花伟持股：60%
12	南京永福商贸实业有限公司	2001-01-01	潘媛	潘媛持股：90%
13	江苏金融租赁股份有限公司	1988-04-23	江苏省国资委	江苏交通控股有限公司持股：27.27%；南京银行股份有限公司持股：26.85%
14	江苏金万信实业有限公司	2003-06-01	奕林	奕林通过上海恒伟投资有限公司持股：50%
15	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	2003-09-08	江苏省国资委	江苏省沿海开发集团有限公司持股：100%
16	江苏省粮食集团有限责任公司	2001-06-06	江苏省国资委	江苏省人民政府持股：100%
17	南京亚联物流有限公司	2001-01-02	丁浩	丁浩持股：75%
18	江苏金东城集团有限公司	1990-09-07	张定海	张定海持股：77.67%
19	南京清江石化经销有限公司	1999-01-13	沈时洲	沈时洲持股：57.47%
20	江苏和弘建设有限公司	2001-03-02	江浩	南京鸿业建设工程有限公司持股：39.02%；江浩持股：27.44%
21	南京飞元实业有限公司	1994-07-27	侯军	侯军持股：65%

序号	股东名称	设立时间	实际控制人	股权结构
22	江苏亚冶物资贸易有限公司	1999-05-04	王宇	王宇持股：75%
23	南京俊杰太阳能设备开发有限公司	2006-09-08	许俊杰	许俊杰持股：72.73%
24	南京兰叶建设集团有限公司	2002-12-04	刘大林	刘大林持股：60%
25	南京天宝混凝土有限公司	1997-12-11	平跃龙	平跃龙持股：65.88%
26	南京钢奥贸易有限公司	2009-06-10	莘宝青	莘宝青持股：62%
27	南京云龙投资实业有限公司	2014-11-03	王松林	王松林持股：80%
28	南京华宇市政建设工程有限公司	2000-11-20	任德华	任德华持股：94.88%
29	南京钢林进出口有限公司	1997-06-09	林笃松	林笃松持股：96.09%
30	南京成瑞科技有限责任公司	1999-04-06	周月	周月持股：95%
31	江苏日升昌创业投资发展有限公司	2008-03-04	马亚	马亚持股：63.31%
32	南京兴明科木业有限公司	2004-06-16	吴永胜、吴永强	吴永胜持股：50.4%；吴永强持股：49.6%
33	江苏保兴强工贸有限公司	2003-06-26	黄越	黄越持股：86.11%
34	南京栖霞房地产开发集团有限公司	1992-12-02	刘新生	刘新生持股：55.78%
35	南京东扬物流有限公司	2002-06-03	杨从明、杨淑芹	杨从明持股：41.5%；杨淑芹持股：41%
36	南京市金阳新型化工材料公司	1995-10-20	王宝兰、花永祥等	王宝兰持股：25.05%；花永祥等9名自然人持股：24.51%
37	中测航天科技南京有限公司	2010-03-10	林忠东	林忠东持股：90%
38	南京泰山房地产开发有限公司	2003-06-27	明发集团南京浦口房地产开发有限公司	明发集团南京浦口房地产开发有限公司持股：90%
39	南京金年华广场有限公司	1997-01-01	王洪珠、徐红兵等	王洪珠持股：39.79%；徐红兵持股：8.49%；俞敬和持股：8.49%
40	南京超伟化工有限公司	2003-03-12	刘春水	刘春水持股：82.99%
41	南京创宇物资实业有限公司	2000-03-10	王世宝	王世宝持股：93.33%
42	南京明月建设集团有限公司	2001-12-18	李顺祥、鲁亚平	李顺祥持股：47.5%；鲁亚平持股：27.5%
43	南京腾宇塑胶电器有限公司	2004-05-26	李荣伟、詹德兰	李荣伟持股：50%；詹德兰持股：50%
44	南京梦然仓储有限责任公司	2002-08-31	吴世龙	吴世龙持股：90%

序号	股东名称	设立时间	实际控制人	股权结构
45	南京鑫浩投资管理有限公司	2001-06-25	侯军	侯军持股：98.33%
46	南京市漆桥建筑安装工程有限公司	1999-04-09	孔祥双、孔寿林	孔祥双持股：41.48%；孔寿林：10.18%
47	南京酌江楼餐饮有限公司	2005/10/18	尹安	尹安持股：51%
48	南京宏拓贸易有限公司	2000/12/12	谈萍持	谈萍持股：100%
49	江苏金太阳装饰材料有限公司	2004-04-14	杨煌购	杨煌购持股：90%
50	南京梅山生活服务发展有限公司	2008-08-26	严宏方	南京河川建设工程有限公司持股：41%；南京梅山冶金发展有限公司：20%
51	南京利勋商贸实业有限公司	2010-08-26	水昌洲	水昌洲持股：80%
52	南京钢铁集团建设有限公司	1992-07-03	南京钢铁集团有限公司	南京钢铁集团有限公司持股：20%；顾明双持股：18.14%；陈维蒙持股：18.14%；严元根持股：10.57%
53	江苏小厨娘餐饮管理有限公司	1997-03-12	魏嵇峰、嵇小丽	南京巧媳妇食品添加剂研发有限公司持股 83.33%
54	南京汉浦橡塑实业有限公司	2007-11-17	王志龙	王志龙持股：62.5%
55	南京环达装饰工程有限公司	1994-08-28	孔令虎	孔令虎持股：97.75%
56	江苏富达电力安装有限公司	1998-07-21	江苏省句容经济开发区资产经营管理中心	江苏富达高新技术创业服务有限公司持股：100%
57	南京名门文化创意有限公司②	2006-08-28	赵蔚	赵蔚持股：60%
58	南京正辉土石方工程有限公司	2005-02-01	陈自荣	陈自荣持股：100%
59	南京江东房地产开发有限公司	1993-02-17	郑子进等	郑子进持股：40.41%；潘俊持股：9.01%；胡琿持股：7.78%
60	南京年达炉业科技有限公司	2000-06-28	陶圣年、陶玮	陶圣年持股：50.94%；陶玮持股：33.01%
61	南京长营化工有限责任公司	2000-07-25	赵家玉	赵家玉持股：99%
62	南京玉鹏房地产开发有限公司	2002-06-13	曾永根	曾永根持股：70%
63	南京灵龙牛羊食品有限公司	1998-03-23	马修凤	马修凤持股：90%
64	南京盈太贸易有限公司	2006-07-14	杨秀英	杨秀英持股：70%
65	南京韦尔夫斯塑胶制品有限公司	2004-08-24	周到	周到持股：60%
66	南京普贤资产管理有限公司	2011-03-23	宿斌	宿斌持股：51%



序号	股东名称	设立时间	实际控制人	股权结构
67	南京佛心钻孔服务有限公司	2008-10-12	张莉莉	张莉莉持股 90%
68	南京梅欣节能炉料有限公司	1990-10-18	汤卫国	汤卫国持股：90%
69	南京第二家具有限责任公司	2005-05-23	戴成根	戴成根持股：76.46%
70	南京鹿晶混凝土有限公司	2003-03-06	李真、李国宏等	李真持股：29.76%；李国宏持股：20.12%；李国安持股：18.17%；李国梁持股：18.02%
71	南京昌盛房地产开发有限公司	2002-05-23	余正武	余正武持股：44.5%；李维国持股：36%
72	南京伟业机械有限公司	1999-11-24	陆军	陆军持股：90%
73	南京长城制管有限责任公司	2001-09-06	吴永海、吴秉政	吴永海持股：40%；吴秉政持股：40%
74	南京依全商贸有限责任公司	2001-02-14	陈海彬	陈海彬持股：60%

注：①发行人股东“南京东泰房地产开发有限公司”2018年7月更名为“南京东泰商业资产管理有限公司”；②发行人原股东“南京名门广告有限公司”于2018年1月18日更名为“南京名门文化创意有限公司”；

2016年8月12日，江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资报告》（苏亚验[2016]54号），经审验，截至2016年8月11日，紫金农商银行已经收到紫金投资、国信集团等74家公司的投资款，金额合计24.80亿元。

2016年9月21日，江苏银监局出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2016]232号），同意紫金农商银行变更注册资本，并修改公司章程。

2016年9月26日，紫金农商银行取得了江苏省工商行政管理局换发的统一社会信用代码91320000571433432L的法人营业执照。2016年增资扩股完成后，本行的注册资本由24.948亿元变更为32.948亿元。

6、发行人2013年至今未分配利润转增资本情况不适用《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发[2018]24号）之规定

根据中国证券监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会发布的《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发[2018]24号），“股东超200人银行向特定对象增发股份，属于《中华人民共和国证券法》第十条所称“公开发行证券”，除需获中国银行保险监督管理委员会（含派出机构，以下统称中国银行保险监督管理委员会）批准外，还应依法报经中国证券监督管理委员会核准。通过资本公积、盈余公积或未分配利润转增资本等不涉及向特定对象募集新股份方式增发股份的，以及因改制重组（包括变更组织形式、新设合并、吸收合并）等原因设立股东人数超过200人的商业银行的，仅需按照中国银行保险监督管理委员会相关规定申请审批，不适用本通知规定。”

鉴于此，发行人分别于2014年12月、2016年8月完成的增资系以未分配利润转增资本的形式增发股份，根据上述《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发[2018]24号）之规定，该两次增资的行为不适用通知所规定的报经中国证券监督管理委员会核准的要求。

7、发行人2013年至今历次增资行为均已经银行业监督管理机构批准

根据中国证券监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会发布的《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发

[2018]24号)，“自2013年1月1日至本通知印发之日已经银行业监督管理机构批准增发股份的股东超200人银行，不用再补充履行向中国证券监督管理委员会申请核准的程序。”

发行人2016年9月的增资扩股行为已经银行业监督管理机构批准，不存在需要向中国证监监督管理委员会补充履行申请核准程序的情形。2016年8月3日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》（苏银监复[2016]192号），同意发行人上述增资扩股方案。2016年9月21日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2016]232号），核准发行人的注册资本变更至32.948亿元。

且发行人自2013年至今历次股本变更均已经银行业监督管理机构批准（详见下表）。因此，发行人不存在需要向中国证监监督管理委员会补充履行申请核准程序的情形。

序号	增资事项	批复情形
1	2014年12月，注册资本变更至23.76亿元(以未分配利润转增股本)	2014年11月24日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2014]487号）
2	2016年8月，注册资本增至24.948亿元(以未分配利润转增股本)	2016年7月27日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2016]184号）
3	2016年9月，注册资本增至32.948亿元（增资扩股）	2016年8月3日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》（苏银监复[2016]192号）、2016年9月21日，江苏银监局作出《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏银监复[2016]232号）

### （三）本行股份转让情况

#### 1、报告期内的股权转让

本行报告期内共发生592笔股份变动，涉及股份数379,312,346股，占本行当前总股本的比例为11.51%。具体情况请参见招股说明书“附件二”。

#### 2、报告期外的股权转让

本行报告期外（自设立之日一年后至2014年12月31日）共发生624笔股

份变动，涉及股份数 337,378,525 股，占本行当前总股本的比例为 10.24%，具体情况如下：

单位：股

年度	总股本	项目	协议过户	继承过户	司法判决	合计
2011	2,000,000,000	次数	0	0	0	0
		股数	0	0	0	0
		占比	0%	0%	0%	0%
2012	2,200,000,000	次数	331	9	8	349
		股数	200,083,641	1,158,667	9,382,041	210,624,349
		占比	9.10%	0.05%	0.43%	9.58%
2013	2,200,000,000	次数	154	4	7	165
		股数	86,048,991	270,187	756,291	87,075,469
		占比	3.91%	0.01%	0.03%	3.96%
2014	2,376,000,000	次数	139	3	5	147
		股数	34,870,197	220,408	4,588,102	39,678,707
		占比	1.47%	0.01%	0.19%	1.67%

2016 年 11 月 8 日，江苏省人民政府出具《省政府办公厅关于确认江苏紫金农村商业银行股份有限公司历史沿革事项合规性的函》（苏政办函[2016]62 号），认为本行历史沿革事项合法合规。

### 三、本行的股本和股东情况

#### （一）本次发行前的股本及股东情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行股东总数为 6,843 户，具体情况如下：

单位：户、股

股东类别	股东户数	持股数量	持股比例
法人股东	396	2,344,779,514	71.17%
自然人股东	6,447	950,020,486	28.83%
其中：社会自然人股东	4,495	720,612,555	21.87%
职工自然人股东	1,952	229,407,931	6.96%
合计	6,843	3,294,800,000	100.00%

#### （二）本次发行前后的本行股本变化情况

本次公开发行前，本行总股本为 3,294,800,000 股。若本次发行股份数量为

366,088,889 股，则发行后的总股本为 3,660,888,889 股。按照截至 2018 年 6 月 30 日本行股东情况预测，本次发行前后本行股本变化情况如下：

单位：股

股东名称	发行前		发行后	
	数量	比例	数量	比例
紫金投资	328,129,524	9.96%	328,129,524	8.96%
国信集团	267,852,322	8.13%	267,852,322	7.32%
其他法人股东	1,748,797,668	53.08%	1,748,797,668	47.77%
自然人股东	950,020,486	28.83%	950,020,486	25.95%
本次公开发行股份	-	-	366,088,889	10.00%
合计	<b>3,294,800,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,660,888,889</b>	<b>100.00%</b>

### （三）本行主要股东情况

#### 1、本行前十大股东情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行股份前十名股东的名称、持股数量及持股比例情况如下：

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	9.96%
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	267,852,322	8.13%
3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	3.39%
4	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	2.83%
5	南京天朝投资有限公司	70,276,885	2.13%
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	1.89%
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	1.29%
8	南京丰盛产业控股集团有限公司	41,689,006	1.27%
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	1.07%
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	1.05%
	合计	<b>1,087,386,040</b>	<b>33.00%</b>

上述股东中，①国信集团的控股孙公司江苏省国际信托有限责任公司持有本行 24,948,000 股股份，占本行总股本的 0.76%，国信集团直接或间接持有本行 292,800,322 股股份，占本行总股本的 8.89%；②自然人祝义财控制江苏地华实业集团有限公司 100.00% 的股份，江苏地华实业集团有限公司持有本行 15,687,302 股股份，占本行总股本的 0.48%。鉴于自然人祝义财持有 100% 的雨润控股集团有限公司股份，自然人祝义财间接持有本行 78,071,722 股股份，占

本行总股本的 2.37%。

## 2、持有本行 5%以上股份的股东情况

### (1) 南京紫金投资集团有限责任公司

紫金投资成立于 2008 年 6 月 17 日，注册资本为 50 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为王海涛，经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。紫金投资是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司的全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。

截至 2017 年 12 月 31 日，紫金投资的总资产为 220.16 亿元，净资产为 157.98 亿元，2017 年营业收入为 0.05 亿元，净利润为 19.96 亿元。（2017 年数据为母公司口径数据，已经致同会计师事务所审计）。

截至 2018 年 6 月 30 日，紫金投资的总资产为 235.59 亿元，净资产 162.91 亿元，2018 年 1-6 月营业收入为 0.005 亿元，净利润为 8.21 亿元。（2018 年 1-6 月数据为母公司口径数据，未经审计）。

截至本招股说明书签署日，紫金投资持有本行 328,129,524 股股份，占本行总股本的 9.96%。

### (2) 江苏省国信资产管理集团有限公司

国信集团成立于 2002 年 2 月 22 日，注册资本为 200 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为王晖，经营范围为省政府授权范围内的国有资产经营、管理、转让、投资、企业托管、资产重组以及经批准的其它业务，房屋租赁。江苏省国资委现持有国信集团 100% 的股权，为国信集团的实际控制人。

截至 2017 年 12 月 31 日，国信集团的总资产为 940.17 亿元，净资产为 639.99 亿元，2017 年营业收入为 6.26 亿元，净利润为 35.17 亿元。（2017 年数据为母公司口径数据，已经江苏苏亚金诚会计师事务所审计）。

截至 2018 年 6 月 30 日，国信集团的总资产为 1,009.14 亿元，净资产为 648.20

亿元，2018年1-6月年营业收入为2.68亿元，净利润为8.73亿元。（2018年1-6月数据为母公司口径数据，未经审计）。

截至本招股说明书签署日，国信集团持有本行267,852,322股股份，占本行总股本的8.13%。国信集团的控股孙公司江苏省国际信托有限责任公司持有本行24,948,000股股份，占本行总股本的0.76%，以上合计，国信集团直接或间接持有本行292,800,322股份，占本行总股本的8.89%。

### 3、本行无控股股东、实际控制人

本行不存在控股股东、实际控制人，具体情况如下：

#### （1）本行不存在控股股东

根据公司法第二百一十六条的规定，“控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东”。

本行股权结构分散，第一大股东持股比例为9.96%，前十大股东合计持股比例为33.00%，不存在持股50%以上的股东。本行仅紫金投资和国信集团两家持股5%以上的股东，且其各自持股比例均未超过10%。

#### （2）本行股东及其关联方无法控制股东大会

根据《公司法》及公司章程的规定，股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行持股5%以上股东为紫金投资和国信集团，紫金投资和国信集团及国信集团控制的江苏省国际信托有限责任公司所持有的本行股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会决议产生重大影响。

#### （3）本行单一股东无法控制董事会

根据《公司章程》规定，董事会和监事会成员的任免由股东大会以普通决议通过。本行董事均由股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与

董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

根据《公司法》及公司章程的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

#### (4) 本行不存在实际控制人

根据《公司法》第二百一十六条的规定：“实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人”。

本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，本行不存在实际控制人。

#### (5) 本行不存在控股股东或实际控制人符合证券期货法律适用意见第一号的规定

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第1号》第4条规定：

本行“不存在拥有公司控制权的人或者公司控制权的归属难以判断的，如果符合以下情形，可视为公司控制权没有发生变更”的情况：

①本行的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前三年内没有发生重大变化

##### A、本行最近三年的股权及控制结构未发生变化

自设立以来，本行的第一大股东始终为紫金投资，其持股比例未超过10%，本行前十大股东持股结构亦未发生重大变化。

本行最近三年一期的前十大股东情况如下：

序号	2018年6月	2017年度	2016年度	2015年度
1	南京紫金投资集团有限	南京紫金投资集团有限	南京紫金投资集团有	南京紫金投资集团有



序号	2018年6月	2017年度	2016年度	2015年度
	责任公司	责任公司	限责任公司	限责任公司
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	江苏省国信资产管理集团有限公司	江苏省国信资产管理集团有限公司	江苏省国信资产管理集团有限公司
3	江苏苏豪投资集团有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司
4	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	雨润控股集团有限公司
5	南京天朝投资有限公司	南京天朝投资有限公司	南京天朝投资有限公司	江苏金翔石油化工有限公司
6	雨润控股集团有限公司	雨润控股集团有限公司	雨润控股集团有限公司	南京丰盛产业控股集团有限公司
7	南京凤南投资实业有限公司	南京凤南投资实业有限公司	南京凤南投资实业有限公司	金陵药业股份有限公司
8	南京丰盛产业控股集团有限公司	南京丰盛产业控股集团有限公司	南京丰盛产业控股集团有限公司	南京高新技术经济开发总公司
9	金陵药业股份有限公司	金陵药业股份有限公司	金陵药业股份有限公司	南京凤南投资实业有限公司
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	南京江北新区产业投资集团有限公司	南京高新技术经济开发有限责任公司	南京飞黄投资有限公司

注：南京高新技术经济开发有限责任公司于2017年12月更名为南京江北新区产业投资集团有限公司。

最近三年，本行前十大股东的股权变化主要系本行2016年8月实施的增资扩股所致，本次增资扩股的认购人均为已持有本行股份的原股东，本行未引入新股东，增资扩股未导致本行股权结构及主要股东发生重大变化。

本行任何股东及其关联方所持有的公司股份均未超过公司总股本的10%，因此，本行任何股东及其关联方及其派驻的董事均无法控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响。

报告期内，本行股权结构一直维持较为分散状态。截至2018年6月30日，仅有2家股东持股比例在5%以上，前十大股东合计持股比例为33.00%，占比未超过50%，本行分散的股权结构未发生改变。

本行持股5%以上的股东紫金投资、国信集团均已承诺，自本行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资、国信集团所持有的本行公开发行股票前已发行的股票，也不由本行回购紫金投资、国信集团所持有的本行公开发行股票前已发行的股票。

## B、本行最近三年经营管理层稳定

### a、本行最近三年董事会成员稳定

报告期内，本行董事会变化主要系董事任职到期正常换届、辞职、补选、补聘等所致。除以上原因导致的高管人员变更，本行董事会主要成员在最近三年未发生重大变化。

### b、本行最近三年高级管理人员稳定

本行最近三年高级管理人员未发生重大变化，除因正常换届、辞职、补选、补聘导致的高管人员变更之外，本行近三年高级管理人员稳定。具体情况如下表：

姓名	职务	任职期限
汤宇	董事、行长	自2011年3月起任本行副行长，自2012年12月至今一直担任本行行长。
孔小祥	副行长	自2011年3月至今一直担任本行副行长。
李昌盛	副行长	自2012年12月至今一直担任本行副行长。
陈亚	副行长	自2018年8月至今担任本行副行长
徐燕	副行长	自2017年12月至今担任本行副行长。
王清国	副行长	自2017年12月至今担任本行副行长。
吴飞	董事会秘书	自2012年12月至今一直担任本行董事会秘书。

注：2017年12月，本行第三届董事会第一次会议，审议通过了《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行副行长的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》，会议聘任汤宇为本行行长，聘任孔小祥、李昌盛、徐燕、王清国等4位同志担任本行副行长，聘任吴飞担任本行董事会秘书。

2018年7月31日，本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长，经董事会审议通过。银行保险业监督管理机构已核准其任职资格，并由董事会聘任。

## C、本行最近三年主营业务未发生变化

本行近三年内一直经营银行业务，主营业务未发生变化。

### ②本行的股权及控制结构不影响公司治理有效性

作为商业银行，本行日常经营管理受国家法律、法规的严格监管以及受人民银行和银监会的相关规章和规范性文件的监督管理，本行内部制度、管理规定健全，公司治理有效。2018年7月31日，苏亚金诚出具了《内部控制鉴证报告》（苏亚鉴[2018]26号），认为：“江苏紫金农村商业银行按照财政部颁布的《企业内部控制基本规范》的有关标准于2018年6月30日在所有重大方面有

效地保持了与财务报表相关的内部控制。”

### ③股权稳定措施

本行持股累计超过 51% 的 43 户股东均已签署承诺：自本行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份，也不由本行回购其所持有的股份。本行股东已采取有效的股权稳定措施，确保上市后本行股权结构的稳定。具体股东持股情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	9.96%
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	267,852,322	8.13%
3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	3.39%
4	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	2.83%
5	南京天朝投资有限公司	70,276,885	2.13%
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	1.89%
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	1.29%
8	南京丰盛产业控股集团有限公司	41,689,006	1.27%
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	1.07%
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	1.05%
11	南京东泰房地产开发有限公司	32,334,442	0.98%
12	南京飞黄投资有限公司	32,232,317	0.98%
13	江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	28,201,608	0.86%
14	江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	28,201,608	0.86%
15	苏宁电器集团有限公司	27,534,318	0.84%
16	弘阳集团有限公司	25,169,226	0.76%
17	江苏省国际信托有限责任公司	24,948,000	0.76%
18	南京跨海物资有限公司	24,864,624	0.75%
19	南京永福商贸实业有限公司	24,177,403	0.73%
20	南京广隆投资有限公司	22,672,742	0.69%
21	南京苏商投资发展（集团）有限公司	22,474,000	0.68%
22	南京高技术开发区公用事业公司	20,816,611	0.63%
23	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	18,404,806	0.56%
24	江苏省粮食集团有限责任公司	17,920,965	0.54%
25	南京亚联物流有限公司	17,754,408	0.54%
26	南京浦口经济开发有限公司	16,765,056	0.51%
27	梦然	16,451,618	0.50%
28	南京金威智能科技有限公司	15,723,480	0.48%
29	江苏地华实业集团有限公司	15,687,302	0.48%
30	江苏金东城集团有限公司	15,345,190	0.47%
31	南京清江石化经销有限公司	14,765,477	0.45%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
32	南京市房屋拆迁有限公司	13,486,747	0.41%
33	南京正祺汽车科技有限公司	13,116,037	0.40%
34	江苏和弘建设有限公司	13,088,352	0.40%
35	南京芳迪家居有限公司	12,882,636	0.39%
36	南京环亚宝丽投资实业有限公司	12,474,000	0.38%
37	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	12,146,652	0.37%
38	南京飞元实业有限公司	12,029,807	0.37%
39	江苏亚冶物资贸易有限公司	11,804,564	0.36%
40	南京俊杰太阳能设备开发有限公司	10,419,126	0.32%
41	南京沿海物资实业有限公司	10,314,401	0.31%
42	南京兰叶建设集团有限公司	9,985,440	0.30%
43	南京市六合区国有资产经营(控股)有限公司	9,429,720	0.29%
	<b>合计</b>	<b>1,685,463,463</b>	<b>51.32%</b>

综上，本行股权分散、无实际控制人的状况，并未影响公司经营业绩的稳定和公司治理的有效性，本行股东已采取了有效措施确保上市后公司股权结构的稳定性，符合《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第1号》第4条的相关规定。

#### 4、自然人股东情况

截至2018年6月30日，本行共有6,447户自然人股东，合计持有本行950,020,486股份。

##### (1) 前十大自然人股东情况及其在本行任职情况

截至2018年6月30日，本行前十大自然人股东及其在本行任职情况如下：

单位：股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	在本行任职情况
1	梦然	16,451,618	0.50%	无
2	朱定郎	2,828,916	0.09%	无
3	林敏	2,644,280	0.08%	无
4	王学华	2,644,280	0.08%	无
5	阚道义	2,496,148	0.08%	无
6	张志华	2,261,399	0.07%	无
7	吴明君	2,241,154	0.07%	无
8	林笃正	2,172,795	0.07%	无
9	徐杭	2,124,797	0.06%	无

序号	股东名称	持股数量	持股比例	在本行任职情况
10	刘平	2,089,533	0.06%	无
	合计	37,954,920	1.15%	-

注：前十大自然人股东中，仰华集团有限公司及江苏世中投资有限公司因注销清算原因将股份过户至梦然，梦然已签署相关持股锁定承诺。

## （2）本行自然人持有股份的形成情况

本行自然人股东（包括社会自然人股东和职工股东）所持股份的形成主要通过以下途径：

①市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社的自然人股东所持股金转为本行股份

本行设立时，市区联社、江宁联社、六合联社和浦口联社的自然人股东持有的联社股金转为本行股份，成为本行的自然人股东，该部分股份合计 720,231,896 股。根据中国银行业监督管理委员会出具的《关于筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]313号），本行设立时的自然人股东持股情况已经监管部门批准。

### ②本行设立时的自然人股东认购的增发股份

2010年3月1日，紫金农商银行筹建工作小组制定《征集发起人说明书》和《征集股金方案》，约定紫金农商银行注册资本与原四家联社股金处置后转为紫金农商银行股份的差额部分为紫金农商银行的新增股份，新增股份按每股 2.6 元对外溢价发行。本次新增股份中，本行设立时的自然人股东认购 32,267,873 股。根据中国银行业监督管理委员会出具的《关于筹建江苏紫金农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]313号），本行设立时的自然人股东认购增发股份的情况已经监管部门批准。

### ③本行设立后历次分红转增的股份

自设立以来，本行分别于 2012 年、2014 年和 2016 年进行了三次未分配利润转增，自然人股东根据方案按分红比例增加了所持有的股份。具体情况详见本招股说明书“第五节 本行基本情况”之“（二）历次股本变更情况”。

此外，本行自然人股东还通过协议受让、赠与受让、继承及执行判决等方

式取得了本行股份。

## （四）本行内部职工持股情况

### 1、本行员工持股形成过程

本行系由四家联社合并重组设立，本行设立时，部分职工同时具备社员身份，该部分社员转而成为本行股东同时又具有本行员工身份，从而形成本行职工持股的最初情形。

### 2、本行员工持股的演变

本行设立后的历次增资并未导致员工股东人数的变化。本行分别于 2012 年、2014 年和 2016 年进行了三次未分配利润转增，职工股东根据方案按分红比例增加了所持有的股份。2016 年本行实施了定向增资扩股，由于本次增资扩股的募集对象均为现有法人股东，未涉及自然人，因此，本行本次增资扩股未涉及职工持股情形的变化。

### 3、内部职工持股规范情况

根据财政部、人民银行、银监会、证监会和保监会联合下发的《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号文）的规定，2016 年 7 月，本行持股超过 50 万股的 31 名职工股东分别与本行股东南京永福商贸实业有限公司和南京汇弘（集团）有限公司签署《股份转让合同》，约定将超过 50 万股的部分转让予上述两家公司，合计转让 3,808,933 股股份。截至本招股说明书签署日，前述股权转让登记工作已经完成，所涉及的股款已经划转，相应税款亦已缴付完毕。

### 4、内部职工持股现状

根据南京股权托管中心有限责任公司出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股份托管情况说明》，截至 2018 年 6 月 30 日，本行内部职工股东共计 1,952 户，合计持有本行股份 229,407,931 股，占本行股本总额的 6.96%，本行内部职工持股未超过本行总股本的 10%；本行单个职工持股最多为 50 万股，占本行股本总额的 0.015%，单个职工持股未超过 50 万股。本次发行完成后，本行内

部职工持股比例不会超过总股本的 10%，单个职工最大持股数量仍为 50 万股，未超过总股本的 1%或 50 万股。

## 5、主管部门关于发行人内部职工持股是否符合财金[2010]97 号文的结论性意见

2018 年 10 月 30 日，江苏省银保监局筹备组出具《关于江苏紫金农村商业银行监管意见书的函》（苏银保监筹〔2018〕25 号），根据该监管意见书，未发现本行内部职工持股存在违反《财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）规定的情形。

## （五）本行股权托管情况

本行于 2015 年 11 月与南京股权托管中心有限责任公司签订《股份登记托管协议》，委托南京股权托管中心有限责任公司对本行全部股份进行股份登记托管。

截至 2018 年 6 月 30 日，尚有 122 户股东因无法取得联系、疾病等原因未能亲自或委托他人办理确权手续，其中法人股东 11 户，自然人股东 111 户，该等股东合计持有本行 11,552,334 股股份，占本行总股本的比例为 0.35%。未确权股东姓名、持股情况及其未能确权的具体原因请参见招股说明书“附件三”，未确权股东的股权形成过程请参见招股说明书“附件四”。

根据本行历次增资所涉及的验资机构所出具的验资报告以及本行会计师苏亚金诚的验资复核报告，上述股东在本行设立时的入股及之后历次转增入股均已出资完毕，且上述历次增资已履行了内部决策程序、验资程序以及监管批复程序，符合行业主管部门的特别规定。

综上所述，保荐机构和本行律师认为，本行未确权股东所持的股份多为本行设立时四家联社股金转入并经多年未分配利润转增所形成的，本行设立及历次未分配利润转增均已经银监部门批复同意，未确权股东的股权形成过程符合行业主管部门的相关规定。

根据南京股权托管中心有限责任公司出具的《江苏紫金农村商业银行股份

有限公司股份托管情况说明》，截至 2018 年 6 月 30 日，本行股东确权登记情况如下：

项目	股东数	占股东总数的比例	持股数量	占总股本的比例
<b>已确权股份情况</b>				
其中：法人股东	385	5.63%	2,342,083,326	71.08%
自然人股东	6,336	92.59%	941,164,340	28.57%
<b>未确权股份情况</b>				
其中：法人股东	11	0.16%	2,696,188	0.08%
自然人股东	111	1.62%	8,856,146	0.27%
<b>合计</b>	<b>6,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,294,800,000</b>	<b>100.00%</b>

对上述未亲自或委托他人办理托管手续的股东所持有的股份，本行拟设立专门的股份账户，进行统一管理。

截至 2018 年 6 月 30 日，合计持有本行 11,552,334 股股份的 122 户股东未亲自或委托他人办理托管手续。该等未确权股东持有的股份比例很小，持股比例分散，不会对本行的股本结构构成重大影响，且其未亲自或委托他人办理托管手续，亦并不表明该等股权存在权属争议。

## （六）本行国有股权确认及转持情况

### 1、国有股权管理情况

2016 年 11 月 15 日，江苏省国资委出具《江苏省国资委关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司国有股权管理事项的批复》（苏国资复[2016]113 号），根据该批复，本行的国有股东共 33 名，持有本行 1,064,376,883 股股份，占总股本 32.3047%，具体情况如下：

单位：股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东标识
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	9.9590%	SS
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	267,852,322	8.1295%	SS
3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	3.3882%	SS
4	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	2.8297%	SS
5	金陵药业股份有限公司	35,296,430	1.0713%	SS
6	南京高新技术经济开发有限责任公司	34,543,001	1.0484%	SS
7	江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	28,201,608	0.8559%	SS



序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东标识
8	江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	28,201,608	0.8559%	SS
9	江苏省国际信托有限责任公司	24,948,000	0.7572%	SS
10	南京高技术开发区公用事业公司	20,816,611	0.6318%	SS
11	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	18,404,806	0.5586%	SS
12	江苏省粮食集团有限责任公司	17,920,965	0.5439%	SS
13	江苏省南京浦口经济开发总公司	16,765,056	0.5088%	SS
14	南京市六合区国有资产经营（控股）有限公司	9,429,720	0.2862%	SS
15	东华汽车实业有限公司	7,843,651	0.2381%	SS
16	江苏省农垦投资管理有限公司	7,543,776	0.2290%	SS
17	江苏苏豪国际集团股份有限公司	6,237,000	0.1893%	SS
18	南京天保桥驾驶员培训学校	3,921,826	0.1190%	SS
19	南京九龙房地产开发有限责任公司	1,029,479	0.0312%	SS
20	南京中电熊猫置业有限公司	935,890	0.0284%	SS
21	江苏凤凰通达印刷有限公司	377,188	0.0114%	SS
22	南京鼎业投资发展有限公司	349,272	0.0106%	SS
23	南京龙顺物业管理有限公司	205,896	0.0062%	SS
24	南京浦裕投资有限公司	111,767	0.0034%	SS
25	南京市路桥工程总公司	102,948	0.0031%	SS
26	南京润业融资担保有限公司	69,854	0.0021%	SS
27	南京市大厂土特产品公司	69,854	0.0021%	SS
28	南京江宁商业大厦	57,560	0.0017%	SS
29	南京市江宁区饮食服务公司	43,170	0.0013%	SS
30	国营南京市江宁区第一百货商店	43,170	0.0013%	SS
31	南京鸿浦对外经济贸易公司	27,942	0.0008%	SS
32	南京人民印刷厂	15,088	0.0005%	SS
33	南京江宁金属铸管厂	14,390	0.0004%	SS
	合计	<b>1,064,376,883</b>	<b>32.3047%</b>	/

注 1：“SS”为国有股股东 State-owned Shareholder 的缩写。

## 2、国有股转持情况

2017年5月24日，江苏省国资委出具《江苏省国资委关于同意江苏紫金农村商业银行股份有限公司国有股权转持的批复》（苏国资复[2017]31号），根据该批复，本行境内发行A股并上市后，25户国有股东转持96,297,205股股份给全国社会保障基金理事会；3户混合所有制国有股东的10户国有出资人，以其转持义务股份数量计2,538,575股乘以本次发行股票价格计算的金额，用以后年度的分红上缴全国社会保障基金理事会。若紫金农商行实际发行A股数量低于上述发行上限，国有股转持数量按实际发行股份数进行调整。

根据国务院发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49号）：“《财政部、国资委、证监会、社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》（财企[2009]94号）等现行国有股转（减）持政策停止执行。”本行国有股东向社保基金理事会划转国有资本相关事宜将按照法律法规及其他规范性文件和有关监管要求执行。

## （七）本行股东明细情况

截至2018年6月30日，本行法人股东持股情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	9.9590	国有法人股
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	267,852,322	8.1295	国有法人股
3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	3.3882	国有法人股
4	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	2.8297	国有法人股
5	南京天朝投资有限公司	70,276,885	2.1330	一般法人股
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	1.8934	一般法人股
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	1.2853	一般法人股
8	南京丰盛产业控股集团有限公司	41,689,006	1.2653	一般法人股
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	1.0713	国有法人股
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	1.0484	国有法人股
11	南京东泰房地产开发有限公司	32,334,442	0.9814	一般法人股
12	南京飞黄投资有限公司	32,232,317	0.9783	一般法人股
13	江苏汇鸿国际集团中锦控股有限公司	28,201,608	0.8559	国有法人股
14	江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	28,201,608	0.8559	国有法人股
15	苏宁电器集团有限公司	27,534,318	0.8357	一般法人股
16	弘阳集团有限公司	25,169,226	0.7639	一般法人股
17	江苏省国际信托有限责任公司	24,948,000	0.7572	国有法人股
18	南京跨海物资有限公司	24,864,624	0.7547	一般法人股
19	南京永福商贸实业有限公司	24,177,403	0.7338	一般法人股
20	南京广隆投资有限公司	22,672,742	0.6881	一般法人股
21	南京苏商投资发展（集团）有限公司	22,474,000	0.6821	一般法人股
22	南京高新技术开发区公用事业公司	20,816,611	0.6318	国有法人股
23	南京龙池大酒店有限公司	19,346,737	0.5872	一般法人股
24	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	18,404,806	0.5586	国有法人股
25	江苏省粮食集团有限责任公司	17,920,965	0.5439	国有法人股
26	南京亚联物流有限公司	17,754,408	0.5389	一般法人股
27	南京浦口经济开发有限公司	16,765,056	0.5088	国有法人股
28	南京金威智能科技有限公司	15,723,480	0.4772	一般法人股
29	江苏地华实业集团有限公司	15,687,302	0.4761	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
30	江苏金东城集团有限公司	15,345,190	0.4657	一般法人股
31	南京清江石化经销有限公司	14,765,477	0.4481	一般法人股
32	南京市房屋拆迁有限公司	13,486,747	0.4093	一般法人股
33	南京正祺汽车科技有限公司	13,116,037	0.3981	一般法人股
34	江苏和弘建设有限公司	13,088,352	0.3972	一般法人股
35	南京芳迪家居有限公司	12,882,636	0.3910	一般法人股
36	南京环亚宝丽投资实业有限公司	12,474,000	0.3786	一般法人股
37	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	12,146,652	0.3687	一般法人股
38	南京飞元实业有限公司	12,029,807	0.3651	一般法人股
39	江苏亚冶物资贸易有限公司	11,804,564	0.3583	一般法人股
40	南京俊杰太阳能设备开发有限公司	10,419,126	0.3162	一般法人股
41	南京沿海物资实业有限公司	10,314,401	0.3131	一般法人股
42	南京兰叶建设集团有限公司	9,985,440	0.3031	一般法人股
43	南京市六合区国有资产经营(控股)有限公司	9,429,720	0.2862	国有法人股
44	南京天宝混凝土有限公司	9,191,264	0.2790	一般法人股
45	江苏晨辉实业有限公司	9,152,248	0.2778	一般法人股
46	南京华宇市政建设工程有限公司	8,985,440	0.2727	一般法人股
47	南京云龙投资实业有限公司	8,985,440	0.2727	一般法人股
48	南京钢林进出口有限公司	8,912,217	0.2705	一般法人股
49	南京成瑞科技有限责任公司	8,854,169	0.2687	一般法人股
50	南京达茂汽车服务有限公司	8,726,390	0.2649	一般法人股
51	江苏日升昌创业投资发展有限公司	8,191,264	0.2486	一般法人股
52	南京洲亚实业有限公司	7,843,651	0.2381	一般法人股
53	东华汽车实业有限公司	7,843,651	0.2381	国有法人股
54	南京中浦投资有限公司	7,786,645	0.2363	一般法人股
55	南京汇弘(集团)有限公司	7,693,215	0.2335	一般法人股
56	江苏省农垦投资管理有限公司	7,543,776	0.2290	国有法人股
57	南京景山置业有限公司	7,404,566	0.2247	一般法人股
58	南京银鼎机械工贸有限公司	7,192,990	0.2183	一般法人股
59	南京兴明科木业有限公司	7,094,176	0.2153	一般法人股
60	江苏保兴强工贸有限公司	7,019,871	0.2131	一般法人股
61	江苏星汉城有限公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
62	江苏景枫投资控股集团有限公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
63	南京江宁市政建设房地产开发有限公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
64	南京恒永建设工程有限责任公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
65	南京国诚会计服务有限责任公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
66	南京特种气体厂有限公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
67	南京宣凯物资有限公司	6,985,440	0.2120	一般法人股
68	江苏濠源实业有限公司	6,943,278	0.2107	一般法人股
69	南京栖霞房地产开发集团有限公司	6,411,792	0.1946	一般法人股
70	江苏国强镀锌实业有限公司	6,237,000	0.1893	一般法人股
71	溧阳双菱电梯工程有限公司	6,237,000	0.1893	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
72	南京贤丰石油化工有限公司	6,237,000	0.1893	一般法人股
73	江苏苏豪国际集团股份有限公司	6,237,000	0.1893	国有法人股
74	南京瑞金汽车出租有限公司	6,176,875	0.1875	一般法人股
75	南京市金阳新型化工材料公司	5,921,826	0.1797	一般法人股
76	南京东扬物流有限公司	5,921,826	0.1797	一般法人股
77	中测航天科技南京有限公司	5,885,944	0.1786	一般法人股
78	南京伟泽机电设备有限公司	5,882,738	0.1785	一般法人股
79	南京泰山房地产开发有限公司	5,724,322	0.1737	一般法人股
80	苏州全锋建筑智能化工程有限公司	5,670,000	0.1721	一般法人股
81	南京大吉铁塔制造有限公司	5,658,206	0.1717	一般法人股
82	南京高新市政建设有限公司	5,588,352	0.1696	一般法人股
83	南京舜业金属材料有限公司	5,412,119	0.1643	一般法人股
84	南京金年华广场有限公司	5,351,071	0.1624	一般法人股
85	南京加和建筑设计有限公司	5,308,934	0.1611	一般法人股
86	南京超伟化工有限公司	5,308,755	0.1611	一般法人股
87	南京创宇物资实业有限公司	5,222,446	0.1585	一般法人股
88	南京同华金属材料有限公司	5,000,000	0.1518	一般法人股
89	南京明月建设集团有限公司	4,894,176	0.1485	一般法人股
90	南京腾宇塑胶电器有限公司	4,794,176	0.1455	一般法人股
91	南京昊天君临制衣有限公司	4,717,440	0.1432	一般法人股
92	南京漫园旅游开发有限公司	4,590,432	0.1393	一般法人股
93	南京巨豪投资有限公司	4,414,798	0.1340	一般法人股
94	南京梦然仓储有限责任公司	4,397,088	0.1335	一般法人股
95	南京鑫浩投资管理有限公司	4,357,998	0.1323	一般法人股
96	南京市漆桥建筑安装工程有限公司	4,347,298	0.1319	一般法人股
97	南京顺淮工贸有限公司	4,333,618	0.1315	一般法人股
98	南京酌江楼餐饮有限公司	4,225,778	0.1283	一般法人股
99	南京海宏金属材料实业有限公司	4,191,264	0.1272	一般法人股
100	江苏新蓝天钢结构有限公司	4,191,264	0.1272	一般法人股
101	南京钢奥贸易有限公司	4,160,913	0.1263	一般法人股
102	南京宏拓贸易有限公司	4,060,913	0.1233	一般法人股
103	江苏金太阳装饰材料有限公司	3,977,962	0.1207	一般法人股
104	南京梅山生活服务发展有限公司	3,960,913	0.1202	一般法人股
105	南京利勋商贸实业有限公司	3,946,380	0.1198	一般法人股
106	南京天保桥驾驶员培训学校	3,921,826	0.1190	国有法人股
107	南京鼎杰贸易实业有限公司	3,921,826	0.1190	一般法人股
108	江苏华纬实业有限公司	3,911,846	0.1187	一般法人股
109	南京金荷花农产品开发有限公司	3,911,846	0.1187	一般法人股
110	南京钢铁集团建设有限公司	3,885,944	0.1179	一般法人股
111	江苏小厨娘餐饮管理有限公司	3,838,253	0.1165	一般法人股
112	江苏汇特传媒股份有限公司	3,742,200	0.1136	一般法人股
113	常州嘉科投资有限公司	3,735,072	0.1134	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
114	南京汉浦橡塑实业有限公司	3,697,088	0.1122	一般法人股
115	江苏春江管桩有限公司	3,633,460	0.1103	一般法人股
116	江苏佳为实业发展有限公司	3,632,429	0.1102	一般法人股
117	南京环达装饰工程有限公司	3,597,088	0.1092	一般法人股
118	常州市红星装饰城	3,402,000	0.1033	一般法人股
119	南京名门广告有限公司	3,397,088	0.1031	一般法人股
120	南京正辉土石方工程有限公司	3,397,088	0.1031	一般法人股
121	江苏富达电力安装有限公司	3,397,088	0.1031	一般法人股
122	江苏保能能源发展有限公司	3,331,653	0.1011	一般法人股
123	南京炼油厂有限责任公司	3,213,302	0.0975	一般法人股
124	南京中贝国际信用管理咨询有限公司	3,167,194	0.0961	一般法人股
125	南京江东房地产开发有限公司	3,102,948	0.0942	一般法人股
126	南京长营化工有限责任公司	3,041,179	0.0923	一般法人股
127	南京年达炉业科技有限公司	3,041,179	0.0923	一般法人股
128	南京玉鹏房地产开发有限公司	2,956,173	0.0897	一般法人股
129	南京苏马金属材料贸易有限公司	2,941,369	0.0893	一般法人股
130	南京灵龙牛羊食品有限公司	2,838,253	0.0861	一般法人股
131	南京万阳市政工程有限公司	2,794,176	0.0848	一般法人股
132	江苏凤凰台电力实业股份有限公司	2,794,176	0.0848	一般法人股
133	南京绿野建设集团有限公司	2,794,176	0.0848	一般法人股
134	南京乐第一商业管理有限公司	2,794,176	0.0848	一般法人股
135	南京永腾建设有限公司	2,794,176	0.0848	一般法人股
136	南京华东电力设备安装有限公司	2,707,794	0.0822	一般法人股
137	南京普贤资产管理有限公司	2,698,544	0.0819	一般法人股
138	南京韦尔夫斯塑胶制品有限公司	2,698,544	0.0819	一般法人股
139	南京盈太贸易有限公司	2,698,544	0.0819	一般法人股
140	南京佛心钻孔服务有限公司	2,616,216	0.0794	一般法人股
141	南京梅欣节能炉料有限公司	2,611,791	0.0793	一般法人股
142	江苏城东物资有限公司	2,578,601	0.0783	一般法人股
143	南京第二家具有限责任公司	2,383,826	0.0724	一般法人股
144	南京鹿晶混凝土有限公司	2,377,188	0.0721	一般法人股
145	南京欧力德仓储设备制造有限公司	2,263,133	0.0687	一般法人股
146	南京昌盛房地产开发有限公司	2,239,709	0.0680	一般法人股
147	南京瑞祥建筑装璜材料有限公司	2,235,341	0.0678	一般法人股
148	南京伟业机械有限公司	2,189,915	0.0665	一般法人股
149	南京长城制管有限责任公司	2,139,709	0.0649	一般法人股
150	南京依全商贸有限责任公司	2,102,948	0.0638	一般法人股
151	南京鼎邦科技实业有限公司	2,095,632	0.0636	一般法人股
152	南京诺华农用化学品有限责任公司	2,095,632	0.0636	一般法人股
153	上海信本钢铁贸易发展有限公司	2,025,626	0.0615	一般法人股
154	江苏航宇重型包装有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股
155	江苏苏菜投资有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
156	南京市泰亨智能系统有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股
157	南京佳业路桥建设有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股
158	南京常锦金属材料有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股
159	南京菱软科技有限公司	1,960,913	0.0595	一般法人股
160	南京李义金属材料有限责任公司	1,960,115	0.0595	一般法人股
161	南京云合石油化工有限公司	1,912,347	0.0580	一般法人股
162	江苏华夏置业发展有限公司	1,885,944	0.0572	一般法人股
163	德兰集团有限公司	1,885,944	0.0572	一般法人股
164	南京浦园机械制造有限公司	1,816,214	0.0551	一般法人股
165	南京万可文化传媒有限公司	1,701,000	0.0516	一般法人股
166	南京天地房地产开发有限公司	1,684,888	0.0511	一般法人股
167	南京泛伦斯投资有限公司	1,676,506	0.0509	一般法人股
168	南京虹业税务师事务所有限公司	1,676,506	0.0509	一般法人股
169	南京鹰皇针织有限公司	1,656,108	0.0503	一般法人股
170	南京东方国际旅行社有限公司	1,647,167	0.0500	一般法人股
171	南京南特运输有限公司	1,536,797	0.0466	一般法人股
172	南京秣陵铸造总厂有限公司	1,469,038	0.0446	一般法人股
173	南京盼丰化工有限公司	1,425,867	0.0433	一般法人股
174	江苏东林科技投资有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
175	南京和诚包装纸业有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
176	南京荣发科技有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
177	南京联祥市政工程有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
178	南京欧标环保科技有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
179	南京海斌家居有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
180	南京威格德塑料科技有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
181	南京天泉生物科技有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
182	南京海骏钢结构有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
183	南京朗优自动化设备有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
184	南京牛首山市政工程有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
185	南京市江宁开发区物资有限责任公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
186	南京麒麟彩印有限公司	1,397,088	0.0424	一般法人股
187	南京东部路桥工程有限公司	1,372,140	0.0416	一般法人股
188	江苏汇胜泓贸易有限公司	1,329,592	0.0404	一般法人股
189	南京海晟建设集团有限公司	1,315,440	0.0399	一般法人股
190	南京大鹏广告有限公司	1,313,262	0.0399	一般法人股
191	南京壹线家居用品有限公司	1,247,400	0.0379	一般法人股
192	南京金尔发建筑安装工程有限公司	1,239,564	0.0376	一般法人股
193	江苏业峰建设工程有限公司	1,157,665	0.0351	一般法人股
194	南京盼潮瀛机电设备有限公司	1,134,000	0.0344	一般法人股
195	江苏子雨集团有限公司	1,123,068	0.0341	一般法人股
196	南京蒙申金属材料实业有限公司	1,117,670	0.0339	一般法人股
197	南京天印专用汽车有限公司	1,075,758	0.0327	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
198	南京金强石粉有限公司	1,029,479	0.0312	一般法人股
199	南京九龙房地产开发有限责任公司	1,029,479	0.0312	国有法人股
200	南京远方物流集团有限公司	1,029,479	0.0312	一般法人股
201	南京中浦房地产开发有限公司	1,005,903	0.0305	一般法人股
202	南京大明道路工程有限公司	1,002,910	0.0304	一般法人股
203	南京润泽建筑工程有限公司	1,000,000	0.0304	一般法人股
204	江苏诚昌建设工程有限公司	1,000,000	0.0304	一般法人股
205	南京启鸿建材科技有限公司	977,962	0.0297	一般法人股
206	南京金石磊交通工程材料有限公司	956,173	0.0290	一般法人股
207	南京港厦房地产销售有限公司	945,612	0.0287	一般法人股
208	南京康道资产管理有限公司	942,972	0.0286	一般法人股
209	南京中电熊猫置业有限公司	935,890	0.0284	国有法人股
210	南京森泰化学科技有限公司	908,107	0.0276	一般法人股
211	南京华明财务咨询服务服务有限公司	838,253	0.0254	一般法人股
212	南京财礼机械制造有限公司	838,253	0.0254	一般法人股
213	南京市江宁区恒发物资有限责任公司	838,253	0.0254	一般法人股
214	南京上元建筑安装工程有限公司	838,253	0.0254	一般法人股
215	南京华俊电子科技发展有限公司	838,253	0.0254	一般法人股
216	南京浩宇物流有限公司	724,440	0.0220	一般法人股
217	南京宁丰富得投资咨询有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
218	南京永捷道路工程有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
219	南京浦口桥北房地产开发有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
220	南京市江宁区兴洋物资有限责任公司	698,544	0.0212	一般法人股
221	南京铜岭市政园林工程有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
222	南京承康贸易实业有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
223	南京宁松电力安装有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
224	南京永乐电气制造有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
225	南京宽益建筑劳务有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
226	江苏正泰房地产开发有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
227	江苏德天医疗装备有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
228	南京康迈特科贸有限公司	698,544	0.0212	一般法人股
229	南京泰山教育产业服务管理有限公司	670,602	0.0204	一般法人股
230	同源(江苏)进出口公司	628,690	0.0191	一般法人股
231	南京银山电子有限公司	617,688	0.0187	一般法人股
232	南京恒强工贸有限公司	617,688	0.0187	一般法人股
233	南京市江北第二燃料有限公司	598,468	0.0182	一般法人股
234	江苏宝润置业有限公司	575,024	0.0175	一般法人股
235	江苏三和建设有限公司	573,703	0.0174	一般法人股
236	南京川田乳品有限公司	558,835	0.0170	一般法人股
237	南京万东建筑工程有限公司	558,835	0.0170	一般法人股
238	南京龙达建设工程有限公司	558,835	0.0170	一般法人股
239	南京青龙线缆材料有限公司	505,467	0.0153	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
240	南京淳凯海运有限公司	463,065	0.0141	一般法人股
241	南京汇智自动化设备有限公司	434,065	0.0132	一般法人股
242	南京建得建材有限公司	422,144	0.0128	一般法人股
243	南京远航帆布织造有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
244	南京宇航农业科技开发有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
245	南京市江宁区金建建筑装饰工程有限责任公司	419,126	0.0127	一般法人股
246	南京龙旺物流有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
247	南京泽丰实业有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
248	南京兴发染化有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
249	南京欧亚塑料制品有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
250	南京太龙建设工程有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
251	南京同辉新型材料科技有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
252	南京宁志太阳能设备有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
253	南京璟惠工贸实业有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
254	南京宇弘纺织原料有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
255	南京金麟江山国际贸易有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
256	江苏志畅投资管理有限公司	419,126	0.0127	一般法人股
257	南京万华建设工程有限公司	411,792	0.0125	一般法人股
258	南京华悦磷酸盐厂	411,791	0.0125	一般法人股
259	南京迪威尔实业有限公司	410,410	0.0125	一般法人股
260	南京和顺兴贸易有限公司	382,469	0.0116	一般法人股
261	江苏凤凰通达印刷有限公司	377,188	0.0114	国有法人股
262	南京宝隆羽绒制品有限公司	359,750	0.0109	一般法人股
263	南京江标集团有限责任公司	349,272	0.0106	一般法人股
264	南京鼎业投资发展有限公司	349,272	0.0106	国有法人股
265	南京高糖糖业烟酒有限公司	347,298	0.0105	一般法人股
266	南京亚丰煤炭销售有限公司	311,807	0.0095	一般法人股
267	江苏经纬房地产有限公司	287,800	0.0087	一般法人股
268	南京晨曦房地产开发有限公司	287,800	0.0087	一般法人股
269	南京鼎发建筑材料制造有限公司	279,418	0.0085	一般法人股
270	南京三久化工有限责任公司	279,418	0.0085	一般法人股
271	无锡安达利供应链管理有限公司	279,418	0.0085	一般法人股
272	江苏润昌海运有限公司	267,665	0.0081	一般法人股
273	南京市雨花羽绒厂	267,665	0.0081	一般法人股
274	江苏冶金物资供销有限公司	247,074	0.0075	一般法人股
275	南京同曦房地产开发有限公司	215,850	0.0066	一般法人股
276	南京金肯建筑安装工程有限公司	215,850	0.0066	一般法人股
277	南京天印园林园艺有限公司	215,850	0.0066	一般法人股
278	南京天印市政工程材料有限公司	215,850	0.0066	一般法人股
279	南京市江东建筑安装工程有限公司	209,563	0.0064	一般法人股
280	南京冠宁商贸有限公司	205,896	0.0062	一般法人股
281	南京祥光红木工艺家具有限公司	205,896	0.0062	一般法人股



序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
282	江苏龙波物流实业有限公司	205,896	0.0062	一般法人股
283	南京龙顺物业管理有限公司	205,896	0.0062	国有法人股
284	南京石门坎电杆铁塔制造公司	205,896	0.0062	一般法人股
285	南京中拓物资有限公司	205,896	0.0062	一般法人股
286	南京胜岳贸易有限公司	205,896	0.0062	一般法人股
287	南京佺友机械工程有限公司	195,592	0.0059	一般法人股
288	南京远望富硒农产品有限责任公司	188,595	0.0057	一般法人股
289	南京数码港工贸实业有限公司	186,754	0.0057	一般法人股
290	南京润新电力物资有限公司	173,542	0.0053	一般法人股
291	南京大桥漆业有限责任公司	170,668	0.0052	一般法人股
292	南京鑫港房地产开发有限公司	167,650	0.0051	一般法人股
293	南京山潘饮食服务有限公司	153,680	0.0047	一般法人股
294	南京宝鼎基础工程有限公司	144,127	0.0044	一般法人股
295	南京泰赢石油化工有限公司	144,127	0.0044	一般法人股
296	南京黄和科技实业有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
297	南京平达工贸有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
298	南京泽云锯条有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
299	南京宏宝建筑安装工程有限责任公司	143,900	0.0044	一般法人股
300	南京汉优节能科技有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
301	南京秣陵建筑工程有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
302	南京东方投资集团有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
303	南京威远汽车商城有限公司	143,900	0.0044	一般法人股
304	南京兰桥服装厂	140,407	0.0043	一般法人股
305	南京威信节能材料有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
306	南京万荣物资贸易有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
307	南京南强防腐工程有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
308	南京浦源机动车检测有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
309	南京丽德塑料有限责任公司	139,709	0.0042	一般法人股
310	南京恒磊工贸有限责任公司	139,709	0.0042	一般法人股
311	南京源兴包装有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
312	南京赵氏商贸有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
313	江苏广盛建设工程有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
314	南京江浦消防器材有限责任公司	139,709	0.0042	一般法人股
315	南京麦浦园林景观建设工程有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
316	南京市浦口区祥友建筑基础工程有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
317	南京越宁房地产开发有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
318	南京汤泉建设集团有限公司	139,709	0.0042	一般法人股
319	南京市江浦泉城工贸总公司	139,709	0.0042	一般法人股
320	南京根森花木有限公司	111,838	0.0034	一般法人股
321	南京浦裕投资有限公司	111,767	0.0034	国有法人股
322	南京恒坤砼预制品有限公司	111,767	0.0034	一般法人股
323	南京尧化设备拆旧物资再生有限公司	102,948	0.0031	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
324	南京市路桥工程总公司	102,948	0.0031	国有法人股
325	南京悦农农资有限责任公司	102,948	0.0031	一般法人股
326	南京高旺金属表面处理有限公司	97,796	0.0030	一般法人股
327	南京尊龙新材料科技有限公司	94,296	0.0029	一般法人股
328	南京兴荣食杂有限责任公司	86,340	0.0026	一般法人股
329	南京硕丰包装有限公司	83,826	0.0025	一般法人股
330	南京明阳建筑工程有限公司	71,950	0.0022	一般法人股
331	南京腾亚奥克体育设施工程有限公司	71,950	0.0022	一般法人股
332	南京正中信电子工程有限公司	71,950	0.0022	一般法人股
333	南京华宇通信设备有限公司	71,950	0.0022	一般法人股
334	南京利利达泡沫制品有限公司	71,362	0.0022	一般法人股
335	南京康美电器有限责任公司	71,252	0.0022	一般法人股
336	江苏森泰高分子材料有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
337	南京卓振物资有限责任公司	69,854	0.0021	一般法人股
338	南京金三角农业发展有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
339	南京国信税务师事务所有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
340	南京永华给排水设备有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
341	南京市大厂土特产品公司	69,854	0.0021	国有法人股
342	南京艾洛维计算机系统集成有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
343	南京立智业电力设备有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
344	江苏金胜楼建设有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
345	南京定山给排水设备厂	69,854	0.0021	一般法人股
346	南京金宝勇商贸实业有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
347	南京沿江汽车修理有限责任公司	69,854	0.0021	一般法人股
348	南京三达利工贸有限公司	69,854	0.0021	一般法人股
349	南京润业融资担保有限公司	69,854	0.0021	国有法人股
350	南京宁雨建设工程有限公司	61,769	0.0019	一般法人股
351	江苏盛源船务有限公司	61,769	0.0019	一般法人股
352	南京江宁商业大厦	57,560	0.0017	国有法人股
353	南京龙祥白铜有限公司	55,883	0.0017	一般法人股
354	南京居竹新型材料科技有限公司	55,883	0.0017	一般法人股
355	江苏江浦经济贸易有限公司	55,883	0.0017	一般法人股
356	南京仁协聚环保工程配套有限公司	43,170	0.0013	一般法人股
357	南京市江宁区饮食服务公司	43,170	0.0013	国有法人股
358	国营南京市江宁区第一百货商店	43,170	0.0013	国有法人股
359	南京龙腾建设有限公司	43,170	0.0013	一般法人股
360	南京迅福建材有限公司	41,913	0.0013	一般法人股
361	南京武源包装材料厂	41,913	0.0013	一般法人股
362	南京多伦得机械制造厂	41,913	0.0013	一般法人股
363	南京鑫鸿源包装制品有限公司	41,913	0.0013	一般法人股
364	南京万胜汽车运输有限公司	41,913	0.0013	一般法人股
365	南京欣赛金属制品有限公司	41,913	0.0013	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
366	南京工业泵厂	41,179	0.0012	一般法人股
367	南京木林森炭业有限公司	41,179	0.0012	一般法人股
368	南京长江电炉厂有限公司	41,179	0.0012	一般法人股
369	南京长江制药装备有限公司	41,179	0.0012	一般法人股
370	南京沿江冶金废渣利用厂	30,177	0.0009	一般法人股
371	南京京新印刷有限公司	30,177	0.0009	一般法人股
372	南京永庆机械制造有限公司	28,782	0.0009	一般法人股
373	南京海腾建材有限公司	28,779	0.0009	一般法人股
374	南京鸿浦对外经济贸易公司	27,942	0.0008	国有法人股
375	南京巨鑫钨钼有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
376	南京坚固高中压阀门制造有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
377	南京洁乐化工科技有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
378	南京和世软包装有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
379	南京平岩建材销售有限责任公司	27,942	0.0008	一般法人股
380	南京捷迅印务有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
381	南京宁旭船舶有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
382	南京锐鹰活塞环制造有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
383	南京优特钢工贸实业有限公司	27,942	0.0008	一般法人股
384	南京金飞成(集团)有限公司	15,089	0.0005	一般法人股
385	南京曙光化工集团有限公司	15,089	0.0005	一般法人股
386	南京人民印刷厂有限责任公司	15,088	0.0005	国有法人股
387	南京三木纸业有限公司	14,390	0.0004	一般法人股
388	南京江宁金属铸管厂	14,390	0.0004	国有法人股
389	南京桑普照明有限公司	14,390	0.0004	一般法人股
390	南京市江宁区淳化青山阀门厂	14,390	0.0004	一般法人股
391	南京克力非开挖铺管有限责任公司	14,390	0.0004	一般法人股
392	南京众邦塑料制品有限公司	14,390	0.0004	一般法人股
393	南京智达机械有限公司	14,390	0.0004	一般法人股
394	南京景业绿化工程有限公司	14,390	0.0004	一般法人股
395	南京市江宁区淳化腾达机械厂	14,389	0.0004	一般法人股
396	南京市浦口区电力能源总公司	13,971	0.0004	一般法人股

注：①南京江北新区产业投资集团有限公司、南京金三角农业发展有限公司、南京京新印刷有限公司、南京浦口经济开发有限公司、南京正祺汽车科技有限公司、南京人民印刷厂有限责任公司仅为变更公司名称，持股数量无变化。

②上海信本钢铁贸易发展有限公司、江苏志畅投资管理有限公司、南京市江东建筑安装工程有限公司、无锡安达利供应链管理有限公司、南京同华金属材料有限公司、南京万华建设工程有限公司的持股变化，均为司法拍卖所致。

本行已确权法人股东中不存在私募基金，不存在需要按《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》等相关法律法规履行登记备案程序的情形。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行自然人股东名册请参见“附件一”。

## 四、股权质押等其他争议情况

### （一）股权质押情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行股东所持本行股份质押在他人处共计 43 户，涉及股份数 201,365,052 股，占本行股份总额的 6.1116%，具体情况如下：

序号	股东名称/姓名	质押股份数（股）	占股本总额比例
1	南京丰盛产业控股集团有限公司	41,689,006	1.2653%
2	南京跨海物资有限公司	24,854,623	0.7544%
3	南京清江石化经销有限公司	14,765,477	0.4481%
4	南京芳迪家居有限公司	12,269,177	0.3724%
5	南京亚联物流有限公司	11,770,000	0.3572%
6	南京沿海物资实业有限公司	10,314,401	0.3131%
7	江苏晨辉实业有限公司	9,152,248	0.2778%
8	南京钢林进出口有限公司	8,910,000	0.2704%
9	南京洲亚实业有限公司	7,843,651	0.2381%
10	南京飞元实业有限公司	5,555,919	0.1686%
11	南京舜业金属材料有限公司	5,412,119	0.1643%
12	南京创宇物资实业有限公司	5,220,000	0.1584%
13	南京顺准工贸有限公司	4,333,617	0.1315%
14	南京钢奥贸易有限公司	4,000,000	0.1214%
15	江苏保能能源发展有限公司	3,330,000	0.1011%
16	南京长营化工有限责任公司	3,041,179	0.0923%
17	江苏保兴强工贸有限公司	3,000,000	0.0911%
18	南京苏马金属材料贸易有限公司	2,941,369	0.0893%
19	南京乐第一商业管理有限公司	2,790,000	0.0847%
20	南京鑫浩投资管理有限公司	2,160,000	0.0656%
21	南京超伟化工有限公司	2,100,000	0.0637%
22	南京昊天君临制衣有限公司	1,900,000	0.0577%
23	南京市泰亨智能系统有限公司	1,867,536	0.0567%
24	孙梦媛	1,321,481	0.0401%
25	江苏汇胜泓贸易有限公司	1,266,278	0.0384%
26	南京盼潮瀛机电设备有限公司	1,080,000	0.0328%
27	何昕	1,020,608	0.0310%
28	郑国年	942,972	0.0286%
29	南京威格德塑料科技有限公司	900,000	0.0273%

序号	股东名称/姓名	质押股份数（股）	占股本总额比例
30	刘兰	754,378	0.0229%
31	江苏正泰房地产开发有限公司	665,280	0.0202%
32	江苏城东物资有限公司	610,000	0.0185%
33	左旭	467,762	0.0142%
34	汪俊莲	392,182	0.0119%
35	沈逢南	392,182	0.0119%
36	沈时顺	392,182	0.0119%
37	范民争	382,469	0.0116%
38	胡国美	377,188	0.0114%
39	石文	377,188	0.0114%
40	李国强	377,188	0.0114%
41	汪媛	186,754	0.0057%
42	孟玉兰	172,110	0.0052%
43	刘一鸣	66,528	0.0020%
合计		<b>201,365,052</b>	<b>6.1116%</b>

## （二）股权冻结情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行股东所持本行股份被司法机关冻结共计 36 户，涉及股份数 87,452,453 股，占本行股份总额 2.6539%，具体情况如下：

序号	股东名称/姓名	冻结股份数（股）	占股本总额比例
1	雨润控股集团有限公司	62,384,420	1.8934%
2	江苏地华实业集团有限公司	15,687,302	0.4761%
3	江苏春江管桩有限公司	3,633,460	0.1103%
4	江苏业峰建设工程有限公司	700,000	0.0212%
5	江苏正泰房地产开发有限公司	698,544	0.0212%
6	同源（江苏）进出口公司	628,690	0.0191%
7	南京华俊电子科技发展有限公司	400,000	0.0121%
8	南京宝隆羽绒制品有限公司	359,750	0.0109%
9	董业凤	357,017	0.0108%
10	江苏经纬房地产有限公司	287,800	0.0087%
11	南京三久化工有限责任公司	279,418	0.0085%
12	孙学军	207,199	0.0063%
13	陈庆芝	196,092	0.0060%
14	南京佺友机械工程有限公司	195,592	0.0059%
15	南京数码港工贸实业有限公司	186,754	0.0057%
16	南京泰赢石油化工有限公司	144,127	0.0044%

序号	股东名称/姓名	冻结股份数（股）	占股本总额比例
17	南京宝鼎基础工程有限公司	144,127	0.0044%
18	许学华	139,709	0.0042%
19	王世荣	102,956	0.0031%
20	李志红	95,616	0.0029%
21	葛道宏	88,565	0.0027%
22	胡晓萍	71,950	0.0022%
23	刘一鸣	69,854	0.0021%
24	王丹	69,450	0.0021%
25	王文学	57,369	0.0017%
26	南京龙腾建设有限公司	43,170	0.0013%
27	钱根立	38,245	0.0012%
28	陶爱玲	33,101	0.0010%
29	何朝宏	27,942	0.0008%
30	南京巨鑫钨钼有限公司	27,942	0.0008%
31	苏广春	27,942	0.0008%
32	南京锐鹰活塞环制造有限公司	27,942	0.0008%
33	张忠全	15,368	0.0005%
34	吴传明	13,971	0.0004%
35	肖红勤	9,739	0.0003%
36	刘国宝	1,330	0.0000%
合计		<b>87,452,453</b>	<b>2.6539%</b>

## 五、本行自设立以来不良资产处置情况

### （一）不良资产的处置和核销情况

本行采用多种方式来消化处理不良资产，主要是加强不良资产清收力度，同时也采用核销、向第三方转让不良资产的方式来处置不良资产。

本行自设立以来不良贷款核销和处置不良贷款情况列示如下：

单位：千元

年度	呆账核销	不良资产转让（不含利息）
2011年	108,545.13	-
2012年	124,353.67	-
2013年	41,880.56	228,492.64
2014年	180,402.01	379,849.92
2015年	139,799.64	716,400.54
2016年	73,005.71	330,407.31

年度	呆账核销	不良资产转让（不含利息）
2017 年	379,862.57	-
2018 年 1-6 月	-	277,590.27
合计	<b>1,047,849.29</b>	<b>1,932,740.68</b>

本行自设立以来进行过 6 次批量不良资产转让，具体如下：

单位：千元

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 1 笔	2013	南京三福房地产开发有限公司	2012	可疑	12,625.00	7,575.00	中国长城资产管理公司南京办事处	50,000.00	2013 年 11 月 18 日 300 万元，2013 年 12 月 10 日 4,700 万 元
第 2 笔	2013	南京普华特种压缩机有限公司	2012	次级	8,000.00	4,000.00			
第 3 笔	2013	南京九方工贸实业有限公司	2011 年以前	次级	3,000.00	900.00			
第 4 笔	2013	南京仪机股份有限公司	2012	可疑	5,000.00	4,000.00			
第 5 笔	2013	南京仪机股份有限公司	2012	可疑	24,000.00	19,200.00			
第 6 笔	2013	南京吉祥有色金属厂	2011 年以前	次级	6,480.00	3,240.00			
第 7 笔	2013	南京吉祥有色金属厂	2011 年以前	次级	4,870.00	2,435.00			
第 8 笔	2013	南京吉祥有色金属厂	2011 年以前	次级	4,316.00	2,158.00			
第 9 笔	2013	南京长河航务工程有限公司	2011 年以前	可疑	1,300.00	780.00			
第 10 笔	2013	南京中大金陵双层客车制造有限公司	2012	次级	55,000.00	27,500.00			
第 11 笔	2013	南京中大金陵双层客车制造有限公司	2012	次级	5,000.00	2,500.00			
第 12 笔	2013	江苏吉钢贸易有限公司	2013	可疑	2,748.58	2,198.86			
第 13 笔	2013	南京灿伟贸易有限公司	2013	可疑	2,746.28	2,197.02			
第 14 笔	2013	南京铸鼎物资贸易有限公司	2013	可疑	878.04	702.43			
第 15 笔	2013	江苏巨申贸易有限公司	2013	可疑	2,748.71	2,198.97			
第 16 笔	2013	江苏舜日贸易有限公司	2013	可疑	2,748.81	2,199.04			
第 17 笔	2013	江苏富宇贸易有限公司	2013	可疑	2,747.59	2,198.07			
第 18 笔	2013	江苏鸿万贸易有限公司	2013	可疑	2,748.58	2,198.86			
第 19 笔	2013	江苏怡望贸易有限公司	2013	可疑	3,310.00	2,648.00			
第 20 笔	2013	江苏坤贤贸易有限公司	2012	可疑	1,529.69	1,223.75			



项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间			
第 21 笔	2013	江苏惠熙贸易有限公司	2012	可疑	1,489.61	1,191.69						
第 22 笔	2013	江苏鑫杰贸易有限公司	2012	可疑	1,312.42	1,049.94						
第 23 笔	2013	江苏海神贸易有限公司	2012	可疑	1,509.62	1,207.70						
第 24 笔	2013	江苏隆峰贸易有限公司	2012	可疑	1,528.29	1,222.64						
第 25 笔	2013	南京宝库贸易有限公司	2012	可疑	3,500.00	2,800.00						
第 26 笔	2013	南京昌定贸易有限公司	2012	可疑	5,000.00	4,000.00						
第 27 笔	2013	江苏宝泉贸易有限公司	2012	可疑	3,737.50	2,990.00						
第 28 笔	2013	南京恒钢实业投资有限公司	2012	可疑	3,000.00	2,400.00						
第 29 笔	2013	南京本轩钢铁有限公司	2012	可疑	2,221.91	1,777.53						
第 30 笔	2013	南京强卓钢铁有限公司	2012	可疑	4,000.00	3,200.00						
第 31 笔	2013	南京铁沙龙钢铁有限公司	2012	可疑	4,000.00	3,200.00						
第 32 笔	2013	南京江北凯得利钢铁有限公司	2012	可疑	3,000.00	2,400.00						
第 33 笔	2013	南京伯特程钢铁有限公司	2012	可疑	4,797.36	3,837.88						
第 34 笔	2013	南京顺来兴钢铁有限公司	2012	可疑	4,798.65	3,838.92						
第 35 笔	2013	南京淘锰钢铁有限公司	2012	可疑	4,800.00	3,840.00						
第 36 笔	2013	南京熊鸿钢铁有限公司	2012	可疑	4,800.00	3,840.00						
第 37 笔	2013	南京沪豪钢铁有限公司	2012	可疑	4,800.00	3,840.00						
第 38 笔	2014	江苏长城物资集团有限公司	2012	可疑	9,399.92	8,459.93				中国东方资产管理公司南京办事处	94,212.50	2014 年 12 月 25 日
第 39 笔	2014	江苏长城物资集团有限公司	2012	可疑	20,000.00	18,000.00						
第 40 笔	2014	江苏长城物资集团有限公司	2012	可疑	15,000.00	13,500.00						
第 41 笔	2014	江苏联智金属材料有限公司	2012	可疑	8,000.00	6,400.00						
第 42 笔	2014	南京鑫桂源商贸有限公司	2012	可疑	30,000.00	24,000.00						
第 43 笔	2014	江苏舜天鸿泰贸易有限责任公司	2013	可疑	40,000.00	24,000.00						

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间			
第 44 笔	2014	江苏海亚航运有限公司	2014	可疑	30,000.00	18,000.00						
第 45 笔	2014	江苏海亚航运有限公司	2014	可疑	30,000.00	18,000.00						
第 46 笔	2014	江苏海亚航运有限公司	2014	可疑	5,000.00	3,000.00						
第 47 笔	2014	江苏海峡贸易有限公司	2014	可疑	39,100.00	23,460.00						
第 48 笔	2014	南京达丰工贸集团有限公司	2014	可疑	7,600.00	6,080.00						
第 49 笔	2014	南京达丰工贸集团有限公司	2014	可疑	5,600.00	4,480.00						
第 50 笔	2014	南京达丰工贸集团有限公司	2014	可疑	7,000.00	5,600.00						
第 51 笔	2014	南京达丰工贸集团有限公司	2014	可疑	6,000.00	4,800.00						
第 52 笔	2014	南京达丰工贸集团有限公司	2014	可疑	7,000.00	5,600.00						
第 53 笔	2014	滁州白鹭岛国际生态旅游度假村有限公司	2013	可疑	9,450.00	5,670.00						
第 54 笔	2014	江苏宇航房地产有限公司	2012	可疑	36,000.00	21,600.00						
第 55 笔	2014	江苏瑞桓建设有限公司	2012	可疑	15,000.00	12,000.00						
第 56 笔	2014	江苏瑞桓建设有限公司	2012	可疑	15,000.00	12,000.00						
第 57 笔	2014	江苏瑞科环保科技有限公司	2012	可疑	4,800.00	3,840.00						
第 58 笔	2014	江苏瑞科环保科技有限公司	2012	可疑	27,000.00	21,600.00						
第 59 笔	2014	南京阿斯杰电子电器有限公司	2013	可疑	5,000.00	4,000.00						
第 60 笔	2014	南京福运润奇船舶工程有限公司	2013	可疑	4,900.00	3,920.00						
第 61 笔	2015	南京满庭芳贸易有限公司	2015	次级	4,943.70	1,977.48				中国华融资产管理股份有限公司 上海自贸试验区 分公司	360,000	2015 年 12 月 24 日
第 62 笔	2015	南京数码港工贸实业有限公司	2015	次级	5,000.00	2,000.00						
第 63 笔	2015	南京数码港投资管理有限公司	2015	次级	20,000.00	6,000.00						
第 64 笔	2015	南京数码港科技有限公司	2014	次级	8,000.00	3,200.00						
第 65 笔	2015	江苏绿地园林景观工程有限公司	2015	次级	11,200.00	4,480.00						
第 66 笔	2015	江苏绿地园林景观工程有限公司	2015	次级	1,600.00	640.00						

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 67 笔	2015	江苏省华侨装饰工程有限公司	2015	次级	23,000.00	9,200.00			
第 68 笔	2015	江苏省华侨装饰工程有限公司	2015	次级	10,000.00	4,000.00			
第 69 笔	2015	南京普胜龙智能科技有限公司	2015	次级	14,843.00	4,452.90			
第 70 笔	2015	江苏省光彩证照磁卡印刷有限公司	2015	次级	10,000.00	5,000.00			
第 71 笔	2015	江苏省光彩证照磁卡印刷有限公司	2015	次级	10,000.00	5,000.00			
第 72 笔	2015	南京武家嘴船舶制造有限公司	2015	次级	25,000.00	12,500.00			
第 73 笔	2015	南京武家嘴船舶制造有限公司	2015	次级	25,500.00	12,750.00			
第 74 笔	2015	南京武家嘴船舶制造有限公司	2015	次级	5,000.00	2,500.00			
第 75 笔	2015	南京武家嘴船舶制造有限公司	2015	次级	25,500.00	12,750.00			
第 76 笔	2015	南京武家嘴船舶制造有限公司	2015	次级	7,000.00	3,500.00			
第 77 笔	2015	江苏奕淳武家嘴船舶重工有限公司	2015	次级	17,000.00	8,500.00			
第 78 笔	2015	江苏奕淳武家嘴船舶重工有限公司	2015	次级	31,000.00	15,500.00			
第 79 笔	2015	江苏奕淳武家嘴船舶重工有限公司	2015	次级	24,000.00	12,000.00			
第 80 笔	2015	江苏奕淳武家嘴船舶重工有限公司	2015	次级	21,000.00	10,500.00			
第 81 笔	2015	江苏奕淳武家嘴船舶重工有限公司	2015	次级	3,000.00	1,500.00			
第 82 笔	2015	南京星展置业投资有限公司	2014	可疑	23,000.00	18,400.00			
第 83 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	4,999.31	2,499.66			
第 84 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	2,700.00	1,350.00			
第 85 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	4,800.00	2,400.00			
第 86 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	500	250.00			
第 87 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	8,500.00	4,250.00			
第 88 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	16,500.00	8,250.00			
第 89 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	100	50.00			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 90 笔	2015	南京九竹科技实业有限公司	2015	次级	6,160.00	3,080.00			
第 91 笔	2015	江苏中泽文化建设股份有限公司	2014	次级	17,000.00	5,100.00			
第 92 笔	2015	南京嘉泓国际贸易有限公司	2015	次级	24,000.00	9,600.00			
第 93 笔	2015	南京市摄山工业公司	2011 年以前	可疑	2,700.00	2,160.00			
第 94 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	1,750.00	1,400.00			
第 95 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 96 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	1,981.89	1,585.51			
第 97 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	1,750.00	1,400.00			
第 98 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	4,000.00	3,200.00			
第 99 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 100 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	2,520.00	2,016.00			
第 101 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	2,980.00	2,384.00			
第 102 笔	2015	南京新善恒基混凝土有限公司	2014	可疑	4,000.00	3,200.00			
第 103 笔	2015	南京恒峻达实业有限公司	2014	可疑	7,500.00	6,000.00			
第 104 笔	2015	南京清洋门窗装饰有限责任公司	2014	次级	5,999.10	2,399.64			
第 105 笔	2015	南京互联明天通信设备有限公司	2015	次级	22,000.00	11,000.00			
第 106 笔	2015	南京互联明天通信设备有限公司	2015	次级	950	475.00			
第 107 笔	2015	南京互联明天通信设备有限公司	2015	次级	44,000.00	22,000.00			
第 108 笔	2015	南京华东文化市场有限公司	2015	次级	31,700.00	9,510.00			
第 109 笔	2015	南京频明物资有限公司	2014	次级	79,930.24	31,972.09			
第 110 笔	2015	南京巨都建材有限公司	2015	次级	12,411.58	4,964.63			
第 111 笔	2015	南京海洋高压容器制造有限公司	2014	可疑	14,997.94	11,998.36			
第 112 笔	2015	南京宁意云石有限公司	2014	次级	2,000.00	1,000.00			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 113 笔	2015	南京宁意云石有限公司	2014	次级	24,388.10	12,194.05			
第 114 笔	2015	南京经纬景观园林绿化有限公司	2015	次级	15,000.00	6,000.00			
第 115 笔	2015	南京润阳置业发展集团有限公司	2012	可疑	18,995.68	11,397.41			
第 116 笔	2016	南京金伟星纸品有限公司	2015	次级	4,400.00	1,760.00			
第 117 笔	2016	南京金伟星纸品有限公司	2015	次级	3,300.00	1,320.00			
第 118 笔	2016	南京宋乾纸业有限公司	2015	次级	4,500.00	1,800.00			
第 119 笔	2016	南京腾娴印刷材料有限公司	2015	次级	4,950.00	2,475.00			
第 120 笔	2016	南京厚载建材科技有限责任公司	2015	次级	1,800.00	900.00			
第 121 笔	2016	南京虎啸贸易有限公司	2015	次级	1,678.37	671.35			
第 122 笔	2016	南京华立发出租汽车有限公司	2015	次级	3,950.00	1,185.00			
第 123 笔	2016	南京华立发出租汽车有限公司	2015	次级	2,239.67	671.90			
第 124 笔	2016	南京正航阀门有限公司	2015	次级	3,000.00	1,500.00			
第 125 笔	2016	江苏康泓体育用品有限公司	2015	次级	4,895.89	1,958.36	江苏资产管理有 限公司	48,800	2016 年 10 月 31 日
第 126 笔	2016	南京汇屯物资实业有限公司	2015	次级	3,000.00	1,200.00			
第 127 笔	2016	南京汇屯物资实业有限公司	2015	次级	2,000.00	800.00			
第 128 笔	2016	南京外瑞化工有限公司	2015	可疑	4,614.90	3,691.92			
第 129 笔	2016	南京拓祥油品销售有限公司	2015	次级	1,999.02	799.61			
第 130 笔	2016	南京蓝柯高分子材料有限公司	2015	次级	3,000.00	1,200.00			
第 131 笔	2016	南京润洲石油化工有限公司	2015	可疑	2,990.00	2,392.00			
第 132 笔	2016	江苏吴楚商务旅行社有限公司	2015	次级	5,000.00	1,500.00			
第 133 笔	2016	江苏禾创电子有限公司	2015	可疑	2,844.53	2,275.62			
第 134 笔	2016	南京宇嘉电子有限公司	2015	可疑	2,950.00	2,360.00			
第 135 笔	2016	南京三盟投资有限公司	2015	次级	4,900.00	1,960.00			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 136 笔	2016	南京粤鸿和饮食管理有限公司	2015	可疑	3,000.00	1,800.00			
第 137 笔	2016	江苏和润海运有限公司	2015	次级	2,485.48	745.64			
第 138 笔	2016	南京金地球起重电机有限责任公司	2015	次级	5,998.22	2,999.11			
第 139 笔	2016	南京泰好商贸有限公司	2015	次级	4,000.00	1,600.00			
第 140 笔	2016	南京腾弘建材有限公司	2016	次级	3,000.00	1,200.00			
第 141 笔	2016	江苏生植实业有限公司	2016	次级	3,000.00	1,200.00			
第 142 笔	2016	南京宝翔印务有限公司	2016	次级	2,800.00	1,400.00			
第 143 笔	2016	南京宝翔印务有限公司	2016	次级	1,080.00	540.00			
第 144 笔	2016	南京华恒木业有限公司	2016	次级	2,874.77	1,437.39			
第 145 笔	2016	江苏亿锦实业有限公司	2013	可疑	6,496.82	5,197.45			
第 146 笔	2016	南京弘硕建设工程有限公司	2015	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 147 笔	2016	南京弘硕建设工程有限公司	2015	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 148 笔	2016	南京弘硕建设工程有限公司	2015	可疑	1,000.00	800.00			
第 149 笔	2016	南京中生钙业有限公司	2016	次级	3,789.04	1,894.52			
第 150 笔	2016	南京博颖达建筑工程有限公司	2015	可疑	1,197.18	957.74			
第 151 笔	2016	同源(江苏)进出口公司	2013	可疑	3,700.00	2,960.00			
第 152 笔	2016	南京长扬塑料制品有限公司	2015	次级	1,599.40	799.70			
第 153 笔	2016	南京教育旅行社有限公司	2013	可疑	1,267.26	760.36			
第 154 笔	2016	南京尚亿工贸实业有限公司	2013	可疑	2,500.00	2,000.00			
第 155 笔	2016	南京起重机械总厂有限公司	2015	次级	9,999.96	4,999.98			
第 156 笔	2016	南京鼎恒包装制品有限公司	2013	可疑	4,000.00	3,200.00			
第 157 笔	2016	江苏四方商贸有限公司	2015	可疑	4,000.00	2,400.00			
第 158 笔	2016	南京黄鹏工贸有限公司	2015	可疑	8,500.00	6,800.00			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 159 笔	2016	南京黄鹏工贸有限公司	2015	可疑	500	400.00			
第 160 笔	2016	南京黄鹏工贸有限公司	2015	可疑	500	400.00			
第 161 笔	2016	南京胜武木业有限公司	2015	可疑	3,990.55	3,192.44			
第 162 笔	2016	南京宏宇无纺制品厂	2015	次级	4,779.01	2,389.51			
第 163 笔	2016	南京名人轮胎销售有限公司	2013	可疑	8,490.88	6,792.71			
第 164 笔	2016	南京中磊润滑油有限公司	2015	次级	3,583.63	1,791.82			
第 165 笔	2016	江苏阜源实业有限公司	2015	可疑	3,300.00	2,640.00			
第 166 笔	2016	江苏海浩农业发展有限公司	2016	次级	4,586.49	1,834.60			
第 167 笔	2016	江苏万诺景观工程有限公司	2015	可疑	3,000.00	1,800.00			
第 168 笔	2016	江苏万诺景观工程有限公司	2015	可疑	2,000.00	1,200.00			
第 169 笔	2016	南京苏秦建设有限公司	2015	可疑	1,300.00	1,040.00			
第 170 笔	2016	南京苏秦建设有限公司	2015	可疑	457.67	366.14			
第 171 笔	2016	南京苏秦建设有限公司	2015	可疑	703.58	562.87			
第 172 笔	2016	南京兴安航运有限公司	2015	次级	5,000.00	1,500.00			
第 173 笔	2016	江苏省林宁国际贸易有限公司	2016	次级	10,000.00	4,000.00			
第 174 笔	2016	娄占荣	2016	次级	8,509.92	3,403.97			
第 175 笔	2016	娄占荣	2016	次级	2,800.00	1,120.00			
第 176 笔	2016	南京费尔姆建材有限责任公司	2016	次级	4,996.13	1,998.45			
第 177 笔	2016	南京际高体育工程有限公司	2016	次级	5,000.00	2,000.00			
第 178 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	3,610.00	2,166.00			
第 179 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	1,040.00	624.00			
第 180 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	1,830.00	1,098.00			
第 181 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	2,202.94	1,321.76			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 182 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	3,922.89	2,353.74			
第 183 笔	2016	南京隆凯商贸实业有限责任公司	2016	可疑	2,052.98	1,231.79			
第 184 笔	2016	南京如果商贸有限公司	2016	次级	3,000.00	1,200.00			
第 185 笔	2016	南京天洲新材料有限公司	2015	可疑	4,200.00	3,360.00			
第 186 笔	2016	南京雅坤装饰材料有限公司	2016	次级	4,000.00	1,600.00			
第 187 笔	2016	南京中铁科技开发有限公司	2016	次级	4,967.24	1,986.89			
第 188 笔	2016	南京足生堂企业管理有限公司	2016	次级	7,961.16	2,388.35			
第 189 笔	2016	南京永华船业有限公司	2015	可疑	4,000.00	3,200.00			
第 190 笔	2016	南京永华船业有限公司	2015	可疑	3,000.00	2,400.00			
第 191 笔	2016	南京明霖木业有限公司	2016	次级	4,000.00	2,000.00			
第 192 笔	2016	南京明霖木业有限公司	2016	次级	4,000.00	2,000.00			
第 193 笔	2016	南京明霖木业有限公司	2016	次级	5,000.00	2,500.00			
第 194 笔	2016	南京明霖木业有限公司	2016	次级	6,000.00	3,000.00			
第 195 笔	2016	南京丰凯建设实业有限公司	2016	次级	4,000.00	1,600.00			
第 196 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	6,819.98	5,455.98			
第 197 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	5,800.00	4,640.00			
第 198 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,194.07	955.26			
第 199 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,190.60	952.48			
第 200 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	3,161.70	2,529.36			
第 201 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,871.21	1,496.97			
第 202 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	251.03	200.82			
第 203 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,444.56	1,155.65			
第 204 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	2,764.97	2,211.98			



项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 205 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	693.58	554.86			
第 206 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	905.64	724.51			
第 207 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	637.59	510.07			
第 208 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,140.09	912.07			
第 209 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	676.41	541.13			
第 210 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	347.48	277.98			
第 211 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	836.54	669.23			
第 212 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	648.35	518.68			
第 213 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,380.64	1,104.51			
第 214 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,852.28	1,481.82			
第 215 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,314.69	1,051.75			
第 216 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	385.98	308.79			
第 217 笔	2016	南京赛肯特进出口有限公司	2015	可疑	1,513.35	1,210.68			
第 218 笔	2018	英伯特阀业有限公司	2016	可疑	4,500.00	3,150.00			
第 219 笔	2018	江苏众众通材料科技有限公司	2017	可疑	5,000.00	3,500.00			
第 220 笔	2018	南京浩恒管业有限公司	2017	可疑	3,000.00	2,400.00			
第 221 笔	2018	南京文诺电子科技有限公司	2016	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 222 笔	2018	南京文诺电子科技有限公司	2016	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 223 笔	2018	南京菲尔斯特防水材料有限公司	2017	可疑	8,000.00	6,400.00			
第 224 笔	2018	南京华海船务有限公司	2014	损失	2,800.00	2,800.00			
第 225 笔	2018	南京弘泽新能源科技有限公司	2016	可疑	2,000.00	1,600.00			
第 226 笔	2018	南京驰流工贸有限公司	2016	可疑	3,750.00	3,000.00			
第 227 笔	2018	南京加豪新型建筑材料有限公司	2017	可疑	6,300.00	4,410.00			

项目	处置时间	户名	不良贷款形成时间	处置时五级分类情况	账面原值	贷款减值准备计提情况	受让方	转让价格	款项到账时间
第 228 笔	2018	南京加豪新型建筑材料有限公司	2017	可疑	5,500.00	3,850.00			
第 229 笔	2018	南京加豪新型建筑材料有限公司	2017	可疑	5,499.52	3,849.67			
第 230 笔	2018	南京加豪新型建筑材料有限公司	2017	可疑	4,500.00	3,150.00			
第 231 笔	2018	中建联设备租赁股份有限公司	2016	可疑	2,574.59	2,059.68			
第 232 笔	2018	中建联设备租赁股份有限公司	2016	可疑	2,100.00	1,680.00			
第 233 笔	2018	南京三企食品有限公司	2016	可疑	5,000.00	3,500.00			
第 234 笔	2018	江苏雄国景盛石材有限公司	2016	可疑	2,928.85	2,343.08			
第 235 笔	2018	江苏欧豪服装进出口有限公司	2016	可疑	1,750.49	1,400.40			
第 236 笔	2018	南京聚德立能源有限公司	2017	可疑	3,456.07	2,764.85			
第 237 笔	2018	南京轩凯商贸有限公司	2017	可疑	4,994.70	3,995.76			
第 238 笔	2018	南京嘉磊混凝土有限公司	2017	次级	2,400.00	960.00			
第 239 笔	2018	南京嘉磊混凝土有限公司	2017	次级	2,100.00	840.00			
第 240 笔	2018	南京虎霸体育用品有限公司	2017	可疑	2,998.49	2,098.95			
第 241 笔	2018	南京元通置业有限公司	2015	可疑	44,950.00	26,970.00			
第 242 笔	2018	南京新灵海工贸实业有限公司	2016	可疑	2,998.21	2,398.57			
第 243 笔	2018	董浩等	2013、2014、 2015、2016、2017	可疑、损失	144,489.33	117,779.80			

上述被转让的不良贷款中，存在一笔当年发放在下一期即计入不良并批量转让的贷款，具体情况如下：

第五批不良贷款中，存在南京隆凯商贸实业有限责任公司 5 笔共计 1,055 万元贷款及票据垫款，该贷款于 2016 年 1 至 2 月发放，由于企业实际控制人于 2016 年 3 月意外死亡，企业实际经营出现重大问题，于 2016 年 6 月被调整为不良贷款。本行于 2016 年 3 月向法院起诉并申请保全资产，但债务人资产已被多家债权人申请查封，短期内该笔贷款难以收回，在尽职调查及债权评估程序之后，本

行将该笔贷款进行了收益权转让。

除上述贷款外，本行不存在当年发放贷款在下一期即计入不良并批量转让的情况。

本行转让不良贷款的选取方式为：资产监控部根据《紫金农商银行不良资产批量转让管理办法》及其附件《紫金农商银行不良资产批量转让操作规程》的要求，基于不良资产的成因、现状、处置环境等难易程度，进行筛选、分类，列出符合批量转让条件的不良资产明细，根据资产分类和市场行情，对资产进行分类整理，对一定户数和金额的不良资产进行组包，确定批量转让不良资产的明细及范围。本行资产监控部将筛选后的拟批量转让不良资产明细分别发至本行各分（支）行、相关部室进行核对、确认。本行资产监控部将确认汇总后批量转让的明细等转让方案报有权人审批同意后，着手开展不良资产批量转让工作。

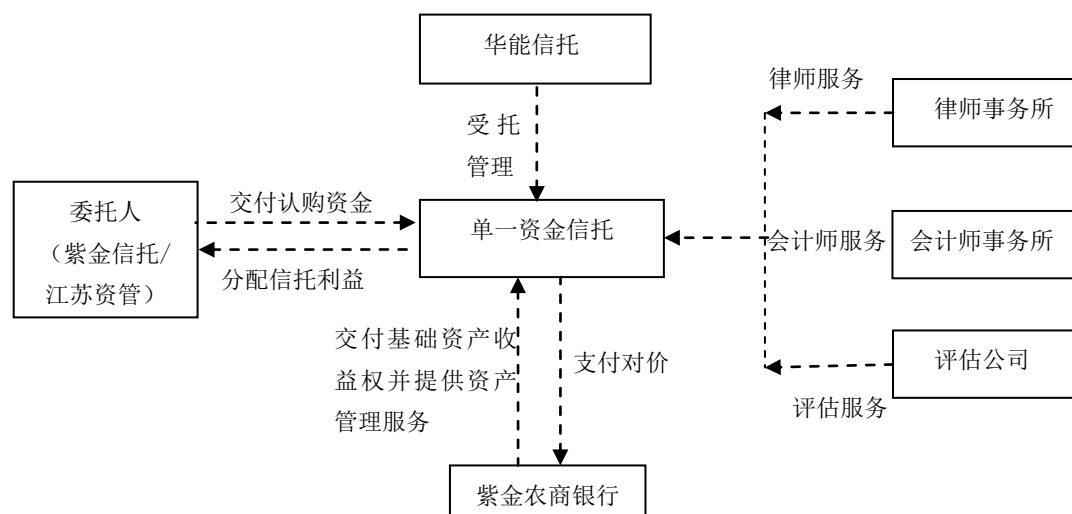
其中，不良资产收益权转让单一资金信托的具体内容如下：

### 1、实施不良资产收益权转让的背景

为进一步拓宽了不良资产处置渠道，盘活信贷存量，加快资金周转，银行业信贷资产登记流转中心（即银登中心）于2016年下半年发布了《银行业信贷资产登记流转中心信贷资产收益权转让业务规则（试行）》和《银行业信贷资产登记流转中心信贷资产收益权转让业务信息披露细则（试行）》通知（其中对不良信贷资产收益权转让的行为予以严格的规定），以促进信贷资产收益权转让业务健康有序发展。本行成为第一批可参与信贷资产收益权转让的试点机构之一。本行通过对不良贷款的调查分析，并结合《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》精神，按照信贷资产流转规范化、透明化的原则，于2016年12月、2018年6月开展了不良资产收益权转让工作。

### 2、不良资产收益权转让的交易结构

本行两次不良资产收益权转让交易结构如下：2016年系紫金信托有限责任公司（2018年系江苏资产管理有限公司）与华能贵诚信托有限公司签订《单一资金信托信托合同》，作为委托人将信托资金委托华能贵诚信托，华能贵诚信托根据《单一资金信托信托合同》以及相关法律文本的约定，以自己的名义，按照委托人的指示受让紫金农商银行持有的基础资产收益权；华能贵诚信托与紫金农商银行签署《基础资产收益权转让合同》，受让紫金农商银行持有的基础资产收益权；华能贵诚信托与紫金农商银行签署《服务合同》，由紫金农商银行对《基础资产收益权转让合同》项下基础资产收益权进行管理，提供与基础资产收益权及其处置回收有关的管理服务及其他服务。交易结构如下图：



### 3、不良资产收益权转让信托合同的主要内容

2016年12月9日,紫金信托有限责任公司与华能贵诚信托有限公司签订《华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托合同》,约定设立“华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托”,信托规模为 4,000 万元,信托期限为 36 个月,规定委托人不得通过嵌套等方式直接或变相引入自然人的资金或紫金农商银行的理财资金,同时约定华能贵诚信托受让紫金农商银行持有的基础资产收益权。同时,紫金农商银行与华能贵诚信托签订《华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托基础资产收益权转让合同》及《华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托服务合同》,约定华能贵诚信托按照受益人的指令受让紫金农商银行 1.5397 亿元不良资产的收益权,转让价款为 4,000 万元。紫金农商银行作为资产服务机构,对上述基础资产提供处置回收有关的服务。

2018年6月27日,江苏资产管理有限公司与华能贵诚信托有限公司签订《华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托信托合同》,约定设立“华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托”,信托规模为 6,060 万元,信托期限为 24 个月,规定委托人不得通过嵌套等方式直接或变相引入自然人的资金或紫金农商银行的理财资金,同时约定华能贵诚信托受让紫金农商银行持有的基础资产收益权。同时,紫金农商银行与华能贵诚信托

签订《华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托基础资产收益权转让合同》及《华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托服务合同》，约定华能贵诚信托按照受益人的指令受让紫金农商银行 2.7759 亿元不良资产的收益权，转让价款为 6,060 万元。紫金农商银行作为资产服务机构，对上述基础资产提供处置回收有关的服务。

#### 4、信托合同到期后的利益安排

##### (1) 2016 年不良资产收益权转让对相关事项的约定

《华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托信托合同》对于信托计划的终止和终止后的信托财产归属进行了约定。具体内容如下：

在信托终止后，受托人以按照如下顺序进行分配现金形式信托财产：

①支付根据信托文件约定应由信托财产承担的税收（如有）；

②支付根据信托文件清算信托财产所产生的费用；

③支付累计应付未付的信托财产应承担的受托人信托报酬及其他各项信托费用（不含资产服务机构的服务报酬），费用支出；

④支付累计应付未付的信托受益人的预期信托收益；

⑤支付累计应付未付的信托受益人的信托本金，直至信托受益人的未偿本金余额为零；

⑥如仍有剩余的现金形式信托财产，则将全部现金形式信托财产作为贷款服务机构的超额奖励服务费，支付给贷款服务机构；

⑦如仍有剩余的非现金形式信托财产，则以原状分配的方式将该等剩余的非现金信托财产作为超额奖励服务费分配给贷款服务机构。

##### (2) 2018 年不良资产收益权转让对相关事项的约定

《华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托信托合同》对于信托计划的终止和终止后的信托财产归属进行了约定。具体内容如下：

在信托终止后，受托人以按照如下顺序进行分配现金形式信托财产：

- ①支付根据信托文件约定应由信托财产承担的税收（如有）；
- ②支付根据信托文件清算信托财产所产生的费用；
- ③支付累计应付未付的受托人按照信托合同的规定以固有财产垫付的费用（如有）；
- ④支付累计应付未付的信托财产应承担的受托人信托报酬、保管人的保管费及其他各项信托费用，其他费用支出；
- ⑤支付信托受益人的当期信托收益；
- ⑥支付信托受益人的信托本金；
- ⑦支付资产服务机构的基本服务费；
- ⑧如仍有剩余的现金形式信托财产，则将剩余全部现金形式信托财产的 20% 作为贷款服务机构的超额奖励服务费，支付给贷款服务机构，剩余全部现金形式信托财产的 80% 作为超额收益支付给受益人；
- ⑨如仍有剩余的非现金形式信托财产，则以原状分配的方式将该等剩余的非现金信托财产作为超额收益分配给受益人。

根据以上信托合同的规定，在信托合同终止后，本行仅因作为贷款服务机构，分配到最后顺位的超额奖励服务费。本行不参与其他形式的信托财产分配。

## （二）不良资产受让方非本行关联方

本行的关联方包括：（1）持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东；（2）董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其关系密切的家庭成员”）；（3）本行已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员；（4）董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”）；（5）控股子公司；（6）可施加重大影响的参股企业。

本行自设立以来共进行了六次批量不良资产处置，受让方分别为中国长城

资产管理公司南京办事处、中国东方资产管理公司南京办事处、中国华融资产管理股份有限公司上海自贸试验区分公司、江苏资产管理有限公司、华能信托·紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托、华能信托 紫诚 2018 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托。经核查，本行自设立以来不良资产处置过程中的受让方与本行不存在关联关系。

2016 年 12 月 9 日，紫金信托有限责任公司与华能贵诚信托签订《华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托信托合同》，约定设立“华能信托 紫诚 2016 年第一期不良资产收益权转让单一资金信托”，信托规模为 4,000 万元，信托期限为 36 个月，规定委托人不得通过嵌套等方式直接或变相引入自然人的资金或紫金农商银行的理财资金，同时约定华能贵诚信托受让紫金农商银行持有的基础资产收益权。

### 1、根据相关规定，报告期内紫金信托不属于本行关联方

相关法律法规关于关联关系的规定如下：

(1)《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条规定：“商业银行的关联法人或其他组织包括：（一）商业银行的主要非自然人股东；……本办法所称主要非自然人股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行 5% 以上股份或表决权的非自然人股东。”

(2)《公司法》第二百一十六条规定，“关联关系，是指公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或者间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系。”

(3)《上市公司信息披露管理办法》相关规定，“具有以下情形之一的法人，为上市公司的关联法人：……4. 持有上市公司 5% 以上股份的法人或者一致行动人；”。

(4)《上海证券交易所股票上市规则》相关规定，“10.1.3 具有以下情形之一的法人或其他组织，为上市公司的关联法人：（四）持有上市公司 5% 以上股份的法人或其他组织；”。

(5)《企业会计准则第 36 号——关联方披露》第四条规定的关联关系中不



包括持有公司 5% 以上股份及其控股子公司的情况。

紫金信托未持有本行股份，不是本行持股 5% 以上的股东，不适用《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《企业会计准则》等规定中对关联方的认定条款。紫金信托与本行之间没有投资持股关系，不存在董事、监事、高级管理人员的交叉任职，也不存在其他可能导致利益转移的情形，不适用《公司法》中对关联关系的认定条款。

根据《上市公司收购管理办法》第 83 条的规定，一致行动是指投资者通过协议、其他安排、与其他投资者共同扩大其所能够支配的一个上市公司股份表决权数量的行为或者事实，故《上市公司信息披露管理办法》中“持股 5% 以上的法人或者一致行动人”的条款中所称“一致行动人”系指 2 个或 2 个以上能够基于一致行动的约定和安排能够共同支配上市公司 5% 以上股份或表决权的该上市公司股东。紫金信托本身不是本行的股东，无法与紫金投资一起通过协议或其他安排共同进一步扩大所能够支配本行股份表决权的数量，不存在需要合并计算紫金信托与紫金投资在本行所持权益的情形；紫金投资单独持有本行 5% 以上股份，其与本行其他股东之间亦不存在一致行动关系。因此，紫金信托的情况不适用《上市公司信息披露管理办法》中关联法人的“持股 5% 以上的法人或者一致行动人”的认定条款。

综上所述，本行根据相关规定未将紫金信托作为关联方。

## 2、从实质重于形式角度来看本行与紫金信托不存在关联关系

(1) 紫金投资持有本行 9.96% 股权，虽然是本行第一大股东，但由于本行股权较为分散，紫金投资持有本行股权的意图为财务投资，无法对本行经营和财务决策形成实质上的重大影响，无法对本行与紫金信托发生交易与否、交易定价形成重大影响。

(2) 本行、紫金投资、紫金信托由于地处南京，公司名称中都含有“紫金”字样，不代表本行与紫金信托属于同一个集团。

(3) 本行与紫金信托之间相互独立，双方交易属于市场行为，定价公允，并严格履行了内外部审批程序，不存在通过交易进行利益输送的情形。

(4) 根据紫金信托的年度报告显示, 紫金信托未将本行作为关联方、未将与本行之间发生的交易作为关联交易。

综上所述, 报告期内, 本行与紫金信托之间不存在关联关系, 紫金信托受让本行不良资产收益权亦不构成关联交易。

### (三) 不良资产处置相关的会计处理情况

#### 1、2015 年度不良资产批量处置相关的会计处理

2015 年度本行批量转让不良资产金额 71,640.05 万元, 转让时对上述不良贷款已计提贷款损失准备 34,463.67 万元, 账面净值为 37,176.38 万元, 转让价格 36,000.00 万元, 转让价格比账面净值低 1,176.38 万元, 2015 年本行因不良资产转让带来的利润损失金额为 1,176.38 万元。

本行对该转让事项的账务处理如下 (单位: 万元):

借: 存放中央银行款项	36,000.00
贷款损失准备	34,463.67
资产减值损失	1,176.38
贷: 发放贷款及垫款	71,640.05

#### 2、2016 年度不良资产批量处置相关的会计处理

2016 年度本行批量转让不良资产金额 32,741.63 万元, 转让时对上述不良贷款已计提贷款损失准备 18,524.03 万元, 账面净值为 14,217.61 万元, 转让价格 8,880.00 万元, 转让价格比账面净值低 5,337.60 万元, 2016 年本行因不良资产转让给公司带来的利润损失金额为 5,337.60 万元。

本行对该转让事项的账务处理如下 (单位: 万元):

借: 存放中央银行款项	8,880.00
贷款损失准备	18,524.03
资产减值损失	5,337.60

贷：发放贷款及垫款 32,741.63

### 3、2018 年度不良资产批量处置相关的会计处理

2018 年度本行批量转让不良资产金额 27,759.03 万元，转让时对上述不良贷款已计提贷款损失准备 21,010.08 万元，账面净值为 6,748.95 万元，转让价格 6,060.00 万元，转让价格比账面净值低 688.95 万元，2018 年本行因不良资产转让给公司带来的利润损失金额为 688.95 万元。

本行对该转让事项的账务处理如下（单位：万元）：

借：存放中央银行款项	6,060.00
贷款损失准备	21,010.08
资产减值损失	688.95
贷：发放贷款及垫款	27,759.03

### 4、报告期内不良资产处置损益未计入非经常性损益

由于银行业信贷资产的特殊性，根据监管部门的要求，本行为降低信用风险和经营风险，近年来不断通过核销、转让等方式对不良资产进行处置。通过不良资产的处置，本行取得了一定的成效，资产质量显著提升，不良贷款率逐步下降。对资产质量的排查和风险资产的处置已经成为本行正常经营业务不可缺少的环节，根据行业惯例，不良资产处置损益不作为非经常性损益。

### 5、不良资产转让对业绩的影响

#### （1）2015 年度不良资产转让对业绩的影响

2015 年度本行批量转让不良资产金额 71,640.05 万元，转让时对上述不良贷款已计提贷款损失准备 34,463.67 万元，账面净值为 37,176.38 万元，转让价格 36,000.00 万元，转让价格比账面净值低 1,176.38 万元，2015 年本行因不良资产转让带来的利润损失金额为 1,176.38 万元。

#### （2）2016 年度不良资产转让对业绩的影响

2016 年度本行批量转让不良资产金额 32,741.63 万元，转让时对上述不良贷

款已计提贷款损失准备 18,524.03 万元，账面净值为 14,217.61 万元，转让价格 8,880.00 万元，转让价格比账面净值低 5,337.60 万元，2016 年本行因不良资产转让给公司带来的利润损失金额为 5,337.60 万元。

### (3) 2018 年 1-6 月不良资产转让对业绩的影响

2018 年 1-6 月本行批量转让不良资产金额 27,759.03 万元，转让时对上述不良贷款已计提贷款损失准备 21,010.08 万元，账面净值为 6,748.95 万元，转让价格 6,060.00 万元，转让价格比账面净值低 688.95 万元，2018 年 1-6 月本行因不良资产转让给公司带来的利润损失金额为 688.95 万元。

## 六、本行历次资产评估及验资情况

### (一) 历次资产评估情况

#### 1、本行设立时的资产评估情况

本行筹建设立阶段，南京银东资产评估事务所有限公司于 2010 年 2 月 2 日出具了以 2009 年 9 月 30 日为评估基准日的《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、南京市六合区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社四家农村合作金融机构汇总（合并）<整体资产评估报告>》（宁银东评字 [2010] 01 号）。根据《整体资产评估报告》，四家机构汇总净资产为 2,503,706,703.75 元，其中，股本金 1,207,107,292.03 元，一般准备 983,506,532.81 元和未分配利润 313,092,878.91 元。具体情况如下：

单位：元

项目	市区联社	江宁联社	六合联社	浦口联社	评估价值
资产	16,268,193,772.28	11,552,801,213.16	8,347,032,363.81	4,647,341,585.78	40,815,368,935.03
负债	15,242,794,013.89	10,980,008,837.20	7,713,950,394.53	4,374,908,985.66	38,311,662,231.28
净资产	1,025,399,758.39	572,792,375.96	633,081,969.28	272,432,600.12	2,503,706,703.75
其中：实收资本	431,886,860.03	325,326,464.00	300,811,486.00	149,082,482.00	1,207,107,292.03
一般准备	398,313,748.78	247,465,911.96	214,376,753.95	123,350,118.12	983,506,532.81
未分配利润	195,199,149.58		117,893,729.33		313,092,878.91

#### 2、本行 2016 年增资扩股时的资产评估

根据江苏华信资产评估有限公司于 2016 年 7 月 28 日出具的以 2015 年 12

月 31 日为评估基准日的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值评估项目资产评估报告》（苏华评报字〔2016〕第 197 号），江苏紫金农村商业银行股份有限公司的股东全部权益于评估基准日（2015 年 12 月 31 日）时评估值为 739,590.89 万元，与账面所有者权益 602,533.81 万元相比，评估增值 137,057.08 万元，增值率 22.75%。该评估报告已在江苏省国资委备案，备案编号为苏国资评备[2016]32 号。

### 3、本行的评估复核

2016 年 9 月 26 日，江苏华信资产评估有限公司出具了《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、南京市六合区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社四家农村合作金融机构汇总（合并）<整体资产评估报告>》以下简称“原报告”）的《评估复核报告》（苏华核报字〔2016〕第 001 号），对原报告的合规性和评估结果的合理性进行了评估复核。经复核，原报告资产基础法得出的评估结论基本反映了四家金融机构于评估基准日时净资产的价值，评估结论是合理的。

## （二）历次验资情况

### 1、本行设立时的验资

2010 年 12 月 14 日，中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具《验资报告》（中天银苏验字〔2010〕022 号），经审验，截至 2010 年 12 月 14 日，紫金农商银行已经收到全体股东缴纳的注册资本合计人民币 20 亿元，其中，四家机构原股金转为紫金农商银行的股金 1,204,962,819 元，可供分配净资产折股 312,700,532 元，利润分配转增 144,595,117 元，货币资金出资 337,741,532 元。上述注册资本中，390 家法人股东合计出资 1,247,500,231 元，6,425 位自然人股东合计出资 752,499,769 元。

### 2、2012 年未分配利润转增股本

2012 年 8 月 31 日，中天银会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（中天银苏验字〔2012〕013 号），经审验，截至 2012 年 6 月 21 日，紫金农商银行已将未分配利润 2 亿元转增股本。

### 3、2014 年未分配利润转增股本

2014 年 11 月 17 日，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（XYZH/2014NJA1010），经审验，截至 2014 年 11 月 14 日，紫金农商银行已将未分配利润 1.76 亿元转增股本。

### 4、2016 年未分配利润转增股本

2016 年 7 月 21 日，苏亚金诚出具《验资报告》（苏亚验 [2016] 49 号），经审验，截至 2016 年 7 月 21 日，紫金农商银行已将未分配利润 1.188 亿元转增股本。

### 5、2016 年增资扩股

2016 年 8 月 12 日，苏亚金诚出具《验资报告》（苏亚验 [2016] 54 号），经审验，截至 2016 年 8 月 11 日，紫金农商银行已经收到南京紫金投资集团有限责任公司、江苏省国信资产管理集团有限公司等 74 家公司的投资款，金额合计 24.80 亿元，其中，8.00 亿元计入本行股本，16.80 亿元计入资本公积——股本溢价。

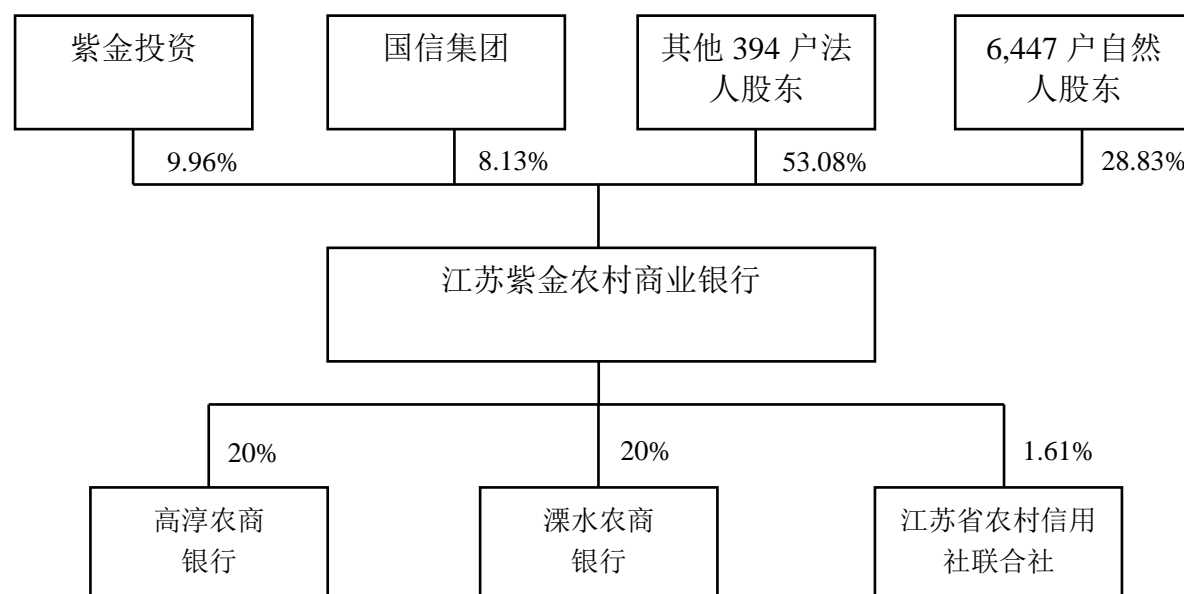
### 6、验资复核情况

2016 年 7 月 16 日，苏亚金诚出具《关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司历次验资报告的复核报告》（苏亚核 [2016] 109 号），对紫金农商银行 2014 年 11 月 17 日及之前的历次《验资报告》的真实性、合法性和规范性进行了复核。经审验，紫金农商银行 2010 年、2012 年、2014 年的验资报告相关出资已经到位，出资真实、充足，也不存在抽逃出资的情形。

## 七、本行组织机构情况

### （一）本行股权结构图

截至 2018 年 6 月 30 日，本行股权结构如下：



## （二）本行控股及参股公司情况

### 1、本行的控股子公司

截至 2018 年 6 月 30 日，本行没有控股子公司。

### 2、本行的参股公司

#### （1）高淳农商银行

高淳农商银行成立于 2011 年 12 月 15 日，注册资本为 42,240 万元，住所为南京市高淳县淳溪镇宝塔路 123 号，法定代表人为王仁华，经营范围为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券，金融债券，从事同业拆借，从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。本行现持有高淳农商银行 20% 的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，高淳农商银行的总资产为 140.85 亿元，净资产 13.59 亿元，2017 年营业收入为 4.62 亿元，净利润为 11,560.92 万元。（2017 年数据经中天银会计师事务所审计）。

截至 2018 年 6 月 30 日，高淳农商银行的总资产为 136.68 亿元，净资产 13.96 亿元，2018 年 1-6 月营业收入为 3.39 亿元，净利润为 3,975.63 万元（2018 年

1-6 月数据未经审计)。

## (2) 溧水农商银行

溧水农商银行成立于 2012 年 7 月 18 日，注册资本为 58,424.79 万元，住所为南京市溧水县永阳镇中山路 22 号，法定代表人为陈亚，经营范围为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同业拆借，从事借记卡业务，代理收付款项，提供保险箱服务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。本行现持有溧水农商银行 20% 的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，溧水农商银行的总资产为 176.41 亿元，净资产为 15.48 亿元，2017 年营业收入为 5.07 亿元，净利润为 14,342.06 万元。(2017 年数据经中天银会计师事务所审计)。

截至 2018 年 6 月 30 日，溧水农商银行的总资产为 185.34 亿元，净资产 16.19 亿元，2018 年 1-6 月营业收入为 4.38 亿元，净利润为 7,919.33 万元(2018 年 1-6 月数据未经审计)。

溧水农商银行于 2017 年下半年进行增资扩股，截至招股说明书签署日，溧水农商银行已经完成注册资本变更登记。

## (3) 省联社

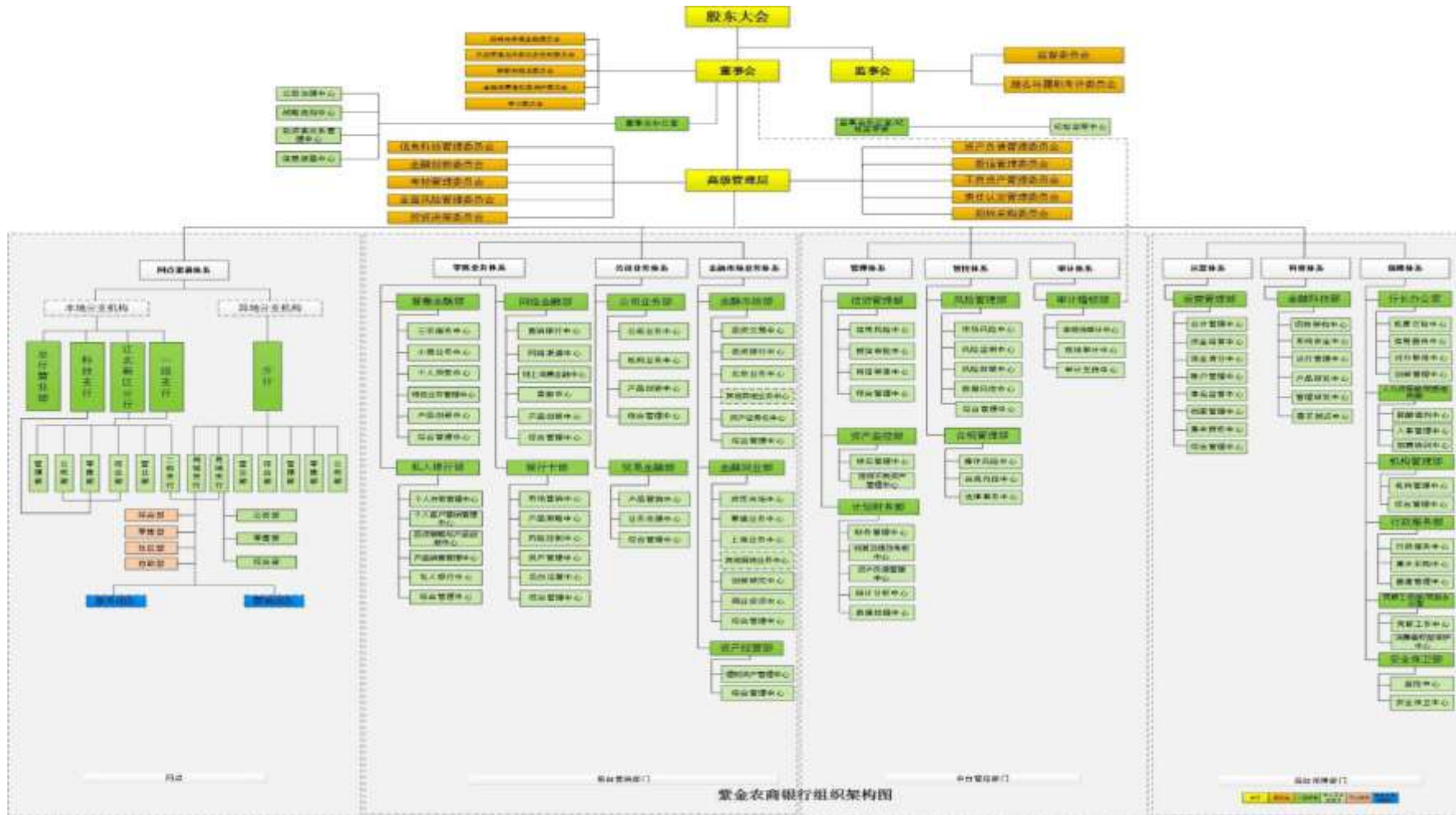
2001 年，经江苏省人民政府同意并经人民银行批准，由江苏省内 83 家农村合作金融机构共同出资设立江苏省农村信用社联合社。省联社于 2001 年 9 月 18 日正式注册成立，注册资本为 3,720 万元；住所为南京市江东中路 395 号；企业性质为集体所有制企业；经营范围为：履行对社员社的行业管理职能；组织社员社之间的资金调剂；经中国人民银行批准参加资金市场，为社员社融通资金；办理或代理社员社的资金清算和结算业务；经中国人民银行批准的其他业务。本行现持有省联社 1.61% 的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，省联社的总资产为 296.16 亿元，净资产为 24.33 亿元，2017 年营业收入为 21.21 亿元，净利润为 2.24 亿元。(以上数据未经审计)。



截至 2018 年 6 月 30 日，省联社的总资产为 323.83 亿元，净资产 29.76 亿元，2018 年 1-6 月营业收入为 9.58 亿元，净利润为 3.57 亿元（2018 年 1-6 月数据未经审计）。

(三) 本行组织结构图



## （四）本行内部组织及运行情况

本行已按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定，建立了较为完善的公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则（股东大会、董事会、监事会机构及其职责情况详见本招股书“第十节 公司治理结构”）。

本行实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。本行在管理上分为总行营业部、一级支行/分行、二级支行运行，截至 2018 年 6 月 30 日，本行共有 131 家分支机构，其中总行营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 7 家、科技支行 1 家、二级支行 119 家。

### 1、总行常设机构

序号	部门名称	主要职能
1	普惠金融部	负责全行三农（全口径）、小微（工信部口径政府平台除外）业务和个人贷款业务营销管理；拟定全行三农、小微和个人金融业务发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；研究制定全行三农、小微业务和个人贷款业务市场营销方案，做好营销工作组织推动，落实营销策略，对营销方案的实施效果进行评估；进行三农、小微业务和个人贷款业务客户的市场细分和目标市场定位，组织全行三农、小微业务和个人贷款业务的系统挖掘，培育优质客户群，提高市场份额；负责本行三农、小微业务和个人贷款业务及管理的创新。
2	私人银行部	负责全行财富管理、个人存款和私人银行业务营销；拟定全行个人存款、财富管理、私人银行业务等发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责全行财富管理系统建设与管理，负责全行中高端客户服务渠道的建设，统筹协调辖内财富管理体系与总行私人银行业务的联动与合作；负责本行个人客户关系管理系统的建设和完善，加强个人客户数据的分析和通报；负责全行财富管理与私人银行客户营销、资产配置与服务管理，开展个人中高端客户市场调研、客户统计分析、策略规划、营销推广与关系维护；进行中高端客户服务制度建设与流程管理；传导落实全行统一的中高端客户标准化服务；落实中高端客户综合积分及增值服务发展策略；负责为财富管理体系建设提供财富管理资讯、投资组合建议、投资策略报告；搭建个人投资顾问服务平台；负责对私理财产品、基金、保险、贵金属、私人银行专属投资产品销售管理及系统维护工作，研究制定产品营销方案、推广计划及销售流程等；负责全行财富管理与私人银行业务及

序号	部门名称	主要职能
		管理的创新。
3	网络金融部	负责全行网络金融业务：拟定全行网络金融业务发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责全行手机银行、直销银行、网上银行、网络贷款等网络金融业务的营销管理，落实营销策略；组织开展全行网络金融业务产品营销、业务推动；负责 96855 客服中心的统一运营与管理；负责职责范围内的线上消费金融业务的贷后管理及营销拓展管理等；负责手机银行、直销银行、微信银行、网上银行等网络金融业务渠道投资理财产品的销售与日常管理，以及合作机构、代销产品等的准入；负责全行网络金融业务后台管理和权限设置；负责网络金融业务及管理的创新；负责网络电子渠道新产品的资料搜集、市场调查、需求设计、测试验收等。
4.	银行卡部	负责本行借记卡、市民卡、信用卡等银行卡业务营销与管理：拟定全行银行卡业务发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责全行银行卡业务的全渠道推广与营销管理，落实营销策略，并做好营销工作组织推动；负责银行卡 POS 收单业务、二维码收单业务产品的资料搜集、市场调查、需求设计、系统开发、测试验收、业务推动等；负责全行收单商户的市场准入审批、拓展维护、运营管理、交易资金结算差错处理等；负责全行银行卡卡片设计、制作、验收、发行、报批、报备等；负责全行银行卡业务授权范围内的额度发放，职责内不良催收等；负责全行银行卡业务网络系统的管理和交易授权；负责银行卡业务及管理的创新；组织开展银行卡客户信息采集、客户分析和数据挖掘，建立和维护银行卡客户信息资料库，制定针对性的客户服务策略。
5.	公司业务部	负责全行公司类客户营销与管理：拟定全行公司业务发展规划，确定重点区域、重点行业、重点产品、目标市场、目标客户、分销渠道、营销策略等市场战略并组织实施；组建行业营销管理团队，负责针对本行重点行业开发有特色的行业解决方案或产品，并组织实施；制定公司业务产品的市场营销方案并组织实施，对实施过程进行指导、协调、辅导（巡查）和监督，对营销方案的实施效果进行评估或修正；负责牵头与各级政府开展战略合作，加强涉府机构对接与业务营销；负责重点客户、重点项目投标的组织、策划、日常维护和服务。
6	贸易金融部	负责全行外汇业务、贸易融资业务：拟定全行外汇业务、贸易融资业务发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责贸易融资授信业务技术性审查、单证审查、业务审查工作；负责国际结算、即期结售汇、贸易融资、外汇担保、外汇资金交易及外汇清算等业务操作与管理；负责全行外汇牌价发布与管理；负责组织全行外汇业务、贸易融资业务营销拓展与管理工作；负责境内外代理行、账户行的建立、管理及维护工作；负责国际收支申报管理工作；负责外汇资金同业拆借、同业存放及外币同业账户的管理工作；负责全行国际业务产品开发、维护及推广工作。
7	金融市场部	负责全行金融市场投资业务、投资银行等业务管理：参与编制全行年度综合经营计划，研究拟定资金业务的经营目标、管理目标和风险控制目标，并负责落实和推进目标的实现；全行资金业务管理制度、操

序号	部门名称	主要职能
		作规程的拟定；负责制定金融市场业务营销计划和方案并组织实施；负责债券市场各类债券、债券类基金及资管产品投资交易与管理；负责对国债、地方政府债、政策性金融债的承销和分销；按照总行的资产负债管理要求，进行资产配置；负责理财产品的设计、开发、资产配置、报备与管理等工作；加大投资银行业务的研究、开发、拓展力度，积极做好投资银行业务人才培养与储备；负责提供信托计划、资产管理计划及其他各类非标投资、委外投资业务管理，以及并购、定增、上市辅导、企业财务咨询等金融服务；负责资产证券化、结构化融资业务等金融服务。
8	金融同业部	负责全行资金交易、同业业务、票据业务、贵金属以及相关金融衍生品业务管理；参与编制全行年度综合经营计划，研究拟定同业业务和票据业务的经营目标、管理目标和风险控制目标，并负责落实和推进目标的实现；负责制定同业业务与票据业务营销计划和方案并组织实施；负责在全行统一的授信政策下，办理同业机构间授信的相关工作；负责按照总行资产负债管理要求，做好全行本币头寸平衡及资产负债管理配置，配合完成信贷资产转让和主动负债业务的办理；负责办理本行同业拆借、同业存放、存放同业、同业存单、同业理财等同业融资业务和同业投资业务；负责全行同业业务与票据转贴现业务相关额度管理；负责贵金属市场以及相关金融衍生产品市场的交易与管理；负责制定全行同业业务与票据业务的指导价格。
9	资产经营部	负责全行代客理财及资金联合投资项目等资产管理运作；负责拟定全行代客理财及资金联合投资项目等资产管理业务发展战略、中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责理财产品的设计、开发、资产配置、报备与管理等工作；负责本行代客理财及资金联合投资项目等资产管理业务及管理创新。
10	信贷管理部	负责组织全行授信、用信业务审查、审批，牵头管控信用风险；拟定全行信贷管理业务的中长期管理规划和年度工作计划，经批准后组织实施；在全面风险管理政策的指导下，负责组织实施本行的授信、用信、放款等信贷管理及风险管理政策；负责全行信用风险管理，不断完善信用风险管理体系建设，提升对信用风险管控能力；负责全行贷款“三查”的扎口管理；负责信用风险计量、管理模型的具体应用；执行全行有关信贷业务标准、管理办法和风险内控制度，有效防范风险；负责全行信贷业务集中审批管理，不断提升信贷审批专业化能力与水平，提高审批效率；负责全行用信和放款职能的集中审批管理工作；负责对全行信贷管理信息系统的建设、推广应用、用户培训及日常管理工作。
11	资产监控部	负责全行信贷不良资产管理及贷后管理；拟定全行信贷不良资产管理和贷后管理的中长期管理规划和年度工作计划，经批准后组织实施；参与信用风险管理政策的研究和制定；负责全行信贷业务贷后及表外资产业务事后扎口管理，并制定和完善相关管理办法及实施细则；负责对全行贷后（事后）管理的条线管理，对支行开展贷后（事后）检查工作进行督导和检查；指导协调全行不良资产的清收与管理；负责接收相关业务部门移交的不良资产、抵债资产，并负责处置和管理；

序号	部门名称	主要职能
		负责处理全行已通过或即将通过诉讼、仲裁方式解决信贷资产处置的法务诉讼工作；负责本行信贷不良资产资产管理和贷后管理工作的创新；负责对经营单位信贷资产质量进行考核。
12	计划财务部	负责全行综合经营计划、财务管理、资产负债管理、经济资本管理、价格管理、统计管理、资本管理、绩效考核管理等；拟订全行财务管理体系规划，经批准后组织实施；负责全行管理会计的实施，制定成本分摊办法；研究拟订资产负债管理办法并牵头组织实施，跟踪、监测相关管理政策执行效果，并及时向资产负债管理委员会报告；负责本行资产负债结构的监控、分析和优化工作，提出年度资产负债业务和表外业务的总量发展和结构调整政策要点，协调平衡全行年度业务计划；负责全行银行账户市场风险管理，构建全行银行账户市场风险管理工作的管理体系，牵头同业账户、投资账户、理财账户的管理工作；负责全行资金头寸管理，监测全行大额资金进出；负责全行年度会计决算的指导和办理工作；负责全行价格管理、资本管理、预算与费用管理、经营目标与绩效考核管理、税务事项等相关工作。
13	风险管理部	负责全行全面风险管理：拟定全行全面风险管理工作中长期规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责牵头履行全面风险的日常管理，包括负责全行风险管理体系的建设，牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向高级管理人员报告等；负责牵头制定本行信贷政策指引、非信贷政策指引及相关管理制度；负责牵头统筹规划市场风险管理体系、政策和制度建设，负责管理、监控和报告市场风险，并开展相关压力测试；组织全行非信贷资产风险分类工作，制定非信贷资产风险分类管理办法、实施细则并组织落实和监督；负责牵头非信贷类不良资产的管理与处置；牵头负责客户风险预警系统管理，制定完善客户风险预警系统管理办法。
14	合规管理部	负责全行合规风险、操作风险和法律事务管理：制定合规风险管理、操作风险管理、法律事务管理工作的年度工作计划，并组织实施；负责拟定全行合规风险管理政策，逐步建立覆盖全行各业务条线、支行网点的合规风险管理体系，形成合规管理长效机制；负责全行合规达标工作，建立完善合规达标体系，制定评价标准、内容等；及时识别外部新法律法规，并进行适用分析，组织相关部门贯彻实施；牵头全行流程再造工作；负责对新产品进行合规性和法律论证；牵头全行监管评级、监管指标监测预警及整改落实督办工作；统筹管理全行法律事务，制定全行法律管理制度和工作程序；牵头负责全行各项事务的法律合规风险；为全行各业务条线、支行网点提供法律事务咨询；负责全行合同管理与谈判的相应工作；负责集中管理全行操作风险，统筹规划操作风险管理体系、政策和制度建设，发布和执行情况的监控，并及时报告；负责操作风险计量、管理模型的具体应用；负责保持与监管机构的日常工作联系；负责牵头全行内部控制体系建设的管理工作，定期开展内部控制评价工作；负责本行授权管理工作，完善授权管理体系，规范转授权行为。
15.	审计稽核部	负责全行审计稽核工作：拟定审计工作中长期规划和年度计划、审计预算，并组织实施；负责全行审计监督管理体系规划与建设；负责拟

序号	部门名称	主要职能
		定和维护全行审计工作相关政策、制度并组织实施；负责检查国家法律法规和金融方针、政策以及人民银行、银监部门和省联社制度、规定在本行的贯彻执行情况；负责对全行各项金融业务活动和内部管理的合法性以及经济效益的真实性等进行审计；负责组织和实施对业务和管理工作的专项审计；负责组织和实施对全行信息系统进行审计；负责检查监督内部各项管理制度、业务操作规程执行情况，对管理缺位、违规违纪等现象及时予以纠正，并提出整改和处理意见；负责对重要业务部门、分（支）行主要负责人、重要岗位人员履职期间经济责任审计，并出具审计报告；对审计过程中发现的重大问题、事件和有关责任人提出处理意见或建议；配合相关部门、机构开展行业审计；按银行规定对相关基建工程实施二次审计。
16.	运营管理部	负责全行柜面业务运行、后台业务集中处理、现金及出纳机具管理、支付结算管理、账户管理、会计业务印章及凭证管理、会计档案集中管理；负责全行会计业务的规划、建设与实施；负责制订会计政策、管理制度、操作流程并组织实施；负责全行的会计核算工作；负责全行综合业务系统柜员操作权限的配置管理和二级运维工作；负责全辖会计业务印章的刻制、下发和使用管理；负责会计业务运行方面的重要空白凭证、有价单证的订购、印制、发放和管理，以及非重要空白凭证的设计、印制、发放和使用管理；负责全行现金管理，有效控制现金库存，负责向人民银行发行库调缴业务用款；负责全行现金调拨（投放与回笼）、现金清点、现金配送，现金领缴代理业务；负责全行内外账、内部往来账、同业往来账的对账管理，账户管理系统的维护与管理。
17	金融科技部	负责全行信息化规划、业务需求分析与测试、外包管理、数据处理、信息系统运行维护；拟定全行信息技术开发应用的年度计划，提出年度信息化建设目标并推动实施；负责编制全行科技开发、运行和维护费用预算；按规定进行科技产品或服务的具体采购；负责全行各类信息化建设项目的需求管理，并对相应项目进行进度管理和综合协调；负责信息化建设项目的质量管理，组织协调测试工作；负责本行的各类信息科技项目的规划、开发、运行和维护，及时为本行各部门应用信息技术提供日常科技服务和技术支持；负责组织、协调全行信息化项目的推广应用和技术培训工作；负责制定外包管理制度与工作流程；负责信息系统供应商和外包商的统一管理；负责组织、协调相关资源对全行的计算机机房、计算机系统和网络进行日常的管理与维护；负责组织、协调相关资源对全行业务系统数据进行备份，并对数据库进行日常维护和管理。
18	行长办公室	负责综合保障全行行务运行、督办检查、公共关系维护以及经营层战略实施；负责全行发展战略规划在经营层的具体分解和落实工作；负责向董事会和经营层汇报战略规划在经营层的实施情况；负责协助行领导协调处理总行各部门及各支行的工作；负责协助行长室做好部室之间沟通协调；负责综合管理全行重要事项的督查督办，传达行领导决策事项，落实、督办行领导指示、会议决定、工作计划等的执行情况，并及时向行领导反馈；负责掌握总行各部门和各支行的工作动态，

序号	部门名称	主要职能
		及时汇总行务信息并向行领导报告；负责全行文秘工作，以总行名义印发的公文和材料的核稿、打印、分发，审核总行向系统外发出的重要文字材料；负责组织拟定全行品牌战略，并监督实施；负责全行总体品牌的设计、建设和维护；负责全行公共关系建设，管理与政府相关部门、媒体的关系，为业务部门的营销或公共活动提供服务；负责全行机要保密、公章审核、制作等综合管理类工作。
19	人力资源部/党委组织部	负责全行人力资源规划、人事信息管理、人员招聘、绩效与薪酬管理、人事档案管理、教育培训；拟定全行人力资源管理中长期发展规划和年度工作计划，经批准后组织实施；负责本行岗位的设计、评价和改善工作，组织编写或定期组织修订总行部门及分支行网点岗位说明书；根据全行业务发展、岗位性质等确定编制规模，合理配置人员数量，牵头组织各岗位系列等级评定工作；负责组织开展全行人力资源盘点；负责全行人员统一对外招聘、录用、定岗、调配、辞职和解聘管理；配合计划财务部参与制定全行绩效考核管理制度；建立、完善全行薪酬体系，设计薪酬结构，制定薪酬管理办法；核定全行员工社会保险及住房公积金缴费标准并按时申报；制定本行培训计划和培训开发方案，并指导落实；负责开展全行员工关系管理，构建良好的员工工作氛围；负责做好全行干部管理，组织干部选拔、聘任、交流、考核、晋升或解聘等工作；构建良好的干部选拔培养机制，持续提升干部队伍综合素质；负责组织开展行业环境与金融同业人力资源管理分析。
20	机构管理部	负责全行线下渠道管理，包括网点分类和网点转型工作，智能化银行建设，全行网点（含异地分行、离行式自助银行）规划、选址、设计，全行机构行政许可申请、报备、证照管理，以及农村金融服务站、助农取款点等惠民渠道建设等。
21	行政服务部	负责综合保障后勤总务工作、招标采购、行有资产管理以及基建管理；管理与协调全行性会议和重要公务活动的接待服务等后勤保障工作；负责总行公务用车的统一管理；汇总各单位的采购需求，并组织有关部门拟定采购项目方案；根据总行采购招标委员会通过的集中采购项目和有关规定进行采购，专业设备采购协同有关主管部门共同组织实施；负责房屋购置、处置（含变卖、拆迁）、租赁（含出租、租用）工作；负责全行固定资产、低值易耗品的日常调拨、报废等实物管理；与机构管理部配合，负责全行网点工程设计、招标及施工等工作；负责全行基建项目的立项审查并提供意见；对总行审批基建项目建设过程的合规性进行监督。
22	党群工作部/党委办公室	负责综合保障全行党团工作、服务规范、行风建设、企业文化建设；负责拟定本行党的建设、宣传、统战和思想政治工作计划及工作意见，并组织实施；负责组织安排党委领导班子的思想理论教育和中心组学习，负责做好党委班子民主生活会各项服务，指导基层党组织领导班子建设；负责本行党委、工会、团委、妇联条线的创建指导、检查、评审及表彰等具体工作，全面推动各类创建工作；负责总行党委宣传与媒体等信息编辑报送工作；负责全行 7S 管理、文优服务和星级网点建设工作的扎口管理，其他相关部室配合；提出全行对外部客户整



序号	部门名称	主要职能
		体服务目标，协同各部门、条线制定内外部客户服务标准；负责文明标杆服务的检查和客户投诉的处理；负责组织推进企业文化建设，规范全行企业形象标识的设计和应用管理，制定企业文化大纲；负责本行精神文明及作风建设工作，组织实施精神文明创建活动；负责行业风气的监督、检查和教育工作；负责信访接待工作，建立、完善维稳工作机制和各项制度，指导各支行做好维稳工作，预防和妥善处置群体性突发事件。
23	安全保卫部	负责综合保障全行安全保卫、守库、押运以及保安管理等事项；制定全行安全保卫建设规划和年度工作计划，并组织实施以确保目标任务完成；落实安全保卫工作管理目标，协助行长同各职能部门、支行签订安全保卫目标责任书；负责做好安全环境和安全防护设施的设计与审定，配合相关部门进行年度安全设施、设备的预算和提供安防设施标准的工作；贯彻落实公安、人民银行、银监、省联社等部门有关文件和会议精神，制定安全保卫工作任务，负责拟定安全保卫工作规章制度、实施细则及操作规程并组织实施；指导、监督、检查金库、运钞、营业场所、办公场所、计算机中心、事后复核中心和监控中心等部位的物防、技防建设和安全保卫工作；负责与押运公司的联系和日常管理，检查本行各营业网点库包接送，大额领缴现金安全工作；负责拟定突发事件处置预案，负责全行火灾、爆炸、破坏、滋事闹事等危害安全生产的突发事件的处置。
24	董事会办公室	主要负责股东大会、董事会、董事会各专门委员会会议的筹备、组织、决议督办、信息披露，以及董事会、董事会各专门委员会和投资者关系管理等其他日常事务。包括拟定战略规划、公司治理、确定发展战略、股权与投资者关系管理等职能。
25	监事会办公室/纪检监察部	主要负责纪检监察、监事会的会务与综合管理，协助监事会开展监督评价等工作。

## 2、本行分支机构情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行共有 131 家分支机构，其中总行营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 7 家、科技支行 1 家、二级支行 119 家。本行全部 131 个分支机构的基本情况如下：

序号	一级支行	机构名称	地址
1	总行	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号
2	科技支行	科技支行	南京市中山路 99 号
3	城中支行	城中支行营业部	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号
4		御道街支行	南京市御道街 58-1 号
5		光华路支行	南京市海福巷 28 号
6		月牙湖支行	南京市苜蓿园大街 88 号
7		红花支行	南京市秦淮区秦虹路 84-2 号

序号	一级支行	机构名称	地址	
8		来凤支行	南京市双塘路 60 号	
9		白鹭洲支行	南京市江宁路 3 号 08 幢	
10		玄武湖支行	南京市板仓街 98-1 号	
11		孝陵卫支行	南京市孝陵卫 99 号 110 室	
12		沧波门支行	南京市栖霞区马群街道百水桥南路 8 号馨康苑 18 幢 1 号	
13	城东支行	城东支行营业部	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	
14		中央门支行	南京市鼓楼区东门街 2 号	
15		迈皋桥支行	南京市和燕路 293 号	
16		燕子矶支行	南京市和燕路 503 号	
17		八卦洲支行	南京市栖霞区八卦洲街道丽岛新城 02 幢 1012-1015 号	
18		尧化支行	南京市新尧路 16 号	
19		栖霞山支行	南京市栖霞区东巷口 68-7 号	
20		龙潭支行	南京市栖霞区龙潭江畔人家龙锦路 19 号	
21		靖安支行	南京市靖安镇综合楼	
22		马群支行	南京市马群街 33 号	
23		仙林支行	南京市栖霞区文范路 9 号 05 幢 104、105、106、205、206 室	
24		花港支行	南京市栖霞区花港保障房花港幸福城 8 号杜鹃园 03 幢	
25		西岗支行	南京市栖霞区摄山路 6-8 号	
26		仙鹤支行	南京市仙居雅苑小区大门口综合楼	
27		长江支行	南京市靖安镇镇东南路 5 号	
28		红山支行	南京市玄武区墨香路 32-16、32-17 号	
29		南窑支行	南京市鼓楼区中央北路 185-2 号	
30		丁家庄支行	南京市栖霞区华银路 19-2 号 112 室	
31		城南支行	城南支行营业部	南京市雨花西路 110-1 号
32			雨花支行	南京市卡子门大街 66 号-1
33	西善桥支行		南京市西善桥北路 101-6 号	
34	板桥支行		南京市板桥街道双拥大道雄风路 49 号	
35	铁心桥支行		南京市雨花台区铁心桥大街 111 号	
36	赛虹桥支行		南京市雨花台区小行路 52 号 1 幢	
37	春江支行		南京市雨花台区春江新城秦河坊 7 幢 3 号	
38	岱山支行		南京市雨花台区岱山中路 8-19、8-20 号	
39	板桥新城支行		南京市雨花台区新湖大道 9 号花生唐 2 幢 101-107 室	
40	城西支行	城西支行营业部	南京市鼓楼区清凉门大街 62 号	
41		河西支行	南京市建邺区梦都大街 136 号	
42		中山北路支行	南京市鼓楼区中山北路 283 号	

序号	一级支行	机构名称	地址
43		江东支行	南京市江东北路 101 号
44		福建路支行	南京市福建路 12 号润泰公寓 02 幢 1 单元 102 室、202 室、01 幢 2 单元 104 室
45		江心洲支行	南京市建邺区江心洲环岛东路 99 号
46		兴隆支行	南京市江东中路 140 号
47		水西门支行	南京市莫愁湖东路 8 号
48	江宁支行	江宁支行营业部	南京市江宁区经济技术开发区胜太东路 9 号
49		城镇支行	南京市江宁区东山街道上元大街 518 号绿野大厦 102、202 室
50		金箔路支行	南京市江宁区东山街道金箔路 636 号
51		上坊支行	南京市江宁区上元大街 1088 号
52		淳化支行	南京市江宁区淳化街道中市北街 1 号
53		土桥支行	南京市江宁区淳化街道桂园南路 18 号 1 幢
54		汤山支行	南京市江宁区汤山街道汤泉东路 61 号
55		上峰支行	南京市江宁区汤山街道宁峰路 6 号
56		湖熟支行	南京市江宁区湖熟镇梁台街 11 号
57		龙都支行	南京市江宁区湖熟街道陵园路 23 号 1 幢
58		其林支行	南京市江宁区悦明街 128 号东方红郡花园 22 幢
59		高桥支行	南京市江宁区东麒路 33 号
60		东城支行	江宁区东山街道大街东路 189 号东城家园 1-101 号
61		东新北路支行	南京市江宁区东山街道东新北路 10 号 1 幢
62		上元支行	南京市江宁区天元东路 865 号
63		太平支行	南京市江宁开发区湖滨世纪花园 37A-101
64		七里岗支行	南京市江宁区淳化街道七里岗 34 号
65		阳山支行	南京市江宁区汤山新城汤水雅居北苑 31 幢 104 室
66		周岗支行	南京市江宁区湖熟镇周岗社区长干街 83 号
67		江宁开发区支行	百家湖支行
68	岔路支行		南京市江宁区宏运大道 1813 号武夷商城天骄阁 12 幢 101、9 幢 101
69	秣陵支行		南京市江宁区秣陵街道正方路 78 号
70	方山支行		南京市江宁区天元中路 1 号天元瑞枫名苑 02 幢 101 室
71	东山支行		南京市江宁区东山街道竹山路 242-246 号
72	禄口支行		南京市江宁区禄口街道大街 6、8 号 1 幢
73	横溪支行		南京市江宁区横溪街道横云南路 38 号
74	丹阳支行		南京市江宁区横溪街道秦城街 5 号 1 幢
75	谷里支行		南京市江宁区谷里街道金谷东街 17 号
76	东善支行		南京市江宁区谷里街道东虹路 84 号 1 幢

序号	一级支行	机构名称	地址	
77		滨江支行	南京市江宁区滨江开发区宁芜大道 1202 号	
78		铜井支行	南京市江宁区江宁街道铜井大街 19 号	
79		成山支行	南京市江宁区莱茵达路 27 号 1 幢	
80		铜山支行	南京市江宁区禄口街道横峰街 1 号 1 幢	
81		陶吴支行	南京市江宁区横溪街道狮山路 1 号 1 幢	
82		陆郎支行	南京市江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 136 号	
83		江宁开发区支行营业部	南京市江宁区秣陵街道将军大道 20 号	
84	江北新区分行	江北新区分行营业部	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	
85		顶山支行	南京市浦口区顶山街道珍珠南街 2 号明发城市广场 22-23 幢 101 室	
86		江浦支行	南京市浦口区江浦街道文德东路 34 号	
87		桥林支行	南京市浦口区桥林镇街道桥林西街 1 号	
88		乌江支行	南京市浦口区乌江街道乌江路 189 号	
89		石桥支行	南京市浦口区石桥街道新石路 232 号	
90		星甸支行	南京市浦口区星甸镇街道中心街 35-3 号	
91		汤泉支行	南京市浦口区汤泉街道银泉路 38 号	
92		永宁支行	南京市浦口区永宁镇玉兰路 61 号	
93		珠江支行	南京市浦口区江浦街道锦上路 1 号	
94		花旗支行	南京市浦口区花旗街道 256 号	
95		大厂支行	南京市沿江工业开发区新华路 568 号	
96		浦南支行	南京市沿江工业开发区新华西路 108 号	
97		盘城支行	南京市浦口区盘新路 76 号盘锦花园 027 幢 1 单元 102 室	
98		沿江支行	南京市浦口区泰冯路 100 号	
99		桥北支行	南京市浦口区大桥北路 9-76 号	
100		泰山支行	南京市浦口区泰西路 22 号	
101		葛塘支行	南京市沿江工业开发区葛关路 797 号	
102		新庄支行	南京市沿江工业开发区杨新路 148 号	
103		长芦支行	南京市六合区大厂晓山路 100 号	
104		玉带支行	南京市六合区玉带镇白玉路 58 号	
105		永丰支行	南京市浦口区盘城街道永丰街 105 号	
106		临桥支行	南京市浦口区江山路 9 号	
107		扬子支行	南京市沿江工业开发区平顶山路 48 号	
108		卸甲甸支行	南京市沿江工业开发区凤南街 166 号	
109		化工园支行	南京市化学工业园区宁六路 591 号	
110		六合支行	六合支行营业部	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号

序号	一级支行	机构名称	地址
111		六城支行	南京市六合区雄州街道长江路 58 号
112		瓜埠支行	南京市六合区瓜埠镇东街 1 号
113		龙袍支行	南京市六合区龙袍镇划子口东路
114		横梁支行	南京市六合区横梁镇兴镇路 308 号
115		灵岩支行	南京市六合区雄州街道白果路 2 号
116		新篁支行	南京市六合区新篁镇新篁居委会新篁东路 16 号
117		龙池支行	南京市六合区龙池街道华欧大道 10 号、12 号
118		新集支行	南京市六合区龙池街道新西路 1 号
119		程桥支行	南京市六合区程桥街道荷花路 4 号
120		八百支行	南京市六合区金牛湖街道招贤西路 55 号
121		四合支行	南京市六合区冶山镇四合街道石柱林路 11 号
122		马集支行	南京市六合区马集镇人民路 152 号
123		马鞍支行	南京市六合区马鞍镇街道
124		竹镇支行	南京市六合区竹镇镇侍郎路 33 号
125		东沟支行	南京市六合区东沟镇新大街 73 号
126		文庙支行	南京市六合区马鞍镇城西街道 38 号
127		灵钢支行	南京市六合区雄州街道文峰路 1 号
128		北门支行	南京市六合区方州路 1 幢 50-3、4、5
129		六合新城支行	南京市六合区雄州街道王桥路 59 号
130	扬州分行	扬州分行营业部	扬州市邗江区文昌中路 579 号蕴博大厦
131	镇江分行	镇江分行营业部	镇江市京口区解放路 26 号

## 八、本行的员工及社会保障情况

### （一）员工的基本情况

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行在册员工分别为 2,228 名、2,241 名、2,163 名、2,137 名。

#### 1、员工年龄构成情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行员工的年龄构成情况如下：

员工类别	员工数量（人）	占比（%）
30 岁以下	499	22.40%
31 岁至 40 岁	591	26.53%
41 岁至 50 岁	641	28.77%

员工类别	员工数量(人)	占比(%)
51岁及以上	497	22.30%
合计	2,228	100.00%

## 2、员工学历构成情况

截至2018年6月30日，本行员工的学历构成情况如下：

员工类别	员工数量(人)	占比(%)
研究生及以上学历	268	12.03%
本科	1,318	59.16%
专科及以下	642	28.81%
合计	2,228	100.00%

## 3、员工业务构成情况

截至2018年6月30日，本行员工的业务构成情况如下：

员工类别	员工数量(人)	占比(%)
管理人员	309	13.87%
业务人员	1,562	70.11%
一般行政人员	266	11.94%
其他	91	4.08%
合计	2,228	100.00%

## (二) 员工薪酬情况

### 1、本行员工薪酬制度

本行实行结构薪酬制，薪酬构成包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分：

固定薪酬由保障工资、津贴和岗位工资组成。保障工资按南京市人力资源和社会保障部门公布的本地区月最低工资标准执行；津贴包括工龄津贴、学历津贴和职称津贴；岗位工资根据员工所在岗位及承担的责任确定不同的岗位系数，并根据岗位系数核定岗位工资。

绩效薪酬是薪酬中的浮动部分。员工绩效薪酬根据本行绩效考核分配相关办法进行计算并分配；总行领导班子绩效薪酬由董事会薪酬与提名委员会制定考核分配办法，经董事会审议通过后实施。

福利性收入是指为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

## 2、本行员工薪酬水平

(1) 报告期内，本行各级别员工的人均薪酬水平如下：

单位：人、万元

项目	2018 年末/1-6 月		2017 年末/年度		2016 年末/年度		2015 年末/年度	
	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬
高层	10	75.93	9	125.34	9	113.18	9	111.30
中层	299	20.47	293	41.59	284	38.56	280	37.97
员工	1,925	8.99	1,917	17.32	1,846	13.44	1,861	13.33
合计/人均	<b>2,234</b>	<b>10.83</b>	<b>2,219</b>	<b>20.96</b>	<b>2,139</b>	<b>16.79</b>	<b>2,150</b>	<b>16.48</b>

注：因计算人均薪酬需要，表中人数为员工季末数的平均数。

(2) 报告期内，本行各岗位员工的人均薪酬水平如下：

单位：人、万元

项目	2018 年末/1-6 月		2017 年末/年度		2016 年末/年度		2015 年末/年度	
	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬
管理人员	309	22.92	302	44.09	293	40.85	289	40.25
业务人员	1,659	8.83	1,646	17.27	1,579	12.64	1,561	12.66
行政人员	266	9.25	271	17.57	267	14.97	300	13.48
合计/人均	<b>2,234</b>	<b>10.83</b>	<b>2,219</b>	<b>20.96</b>	<b>2,139</b>	<b>16.79</b>	<b>2,150</b>	<b>16.48</b>

注：因计算人均薪酬需要，表中人数为员工季末数的平均数。

(3) 本行员工平均工资水平与当地平均工资水平比较

根据江苏省统计局数据，2015 年、2016 年、2017 年南京市城镇单位从业人员平均工资分别为 78,946 元/年、87,559 元/年、98,106 元/年。本行的工资水平在南京地区具有一定的竞争力，为员工队伍的建设稳定和稳定提供了有力保障。

## 3、发行人未来薪酬制度及水平变化趋势

本行根据发展战略、年度经营目标，以及当地同行业收入范围，合理确定基本薪酬与绩效薪酬的比例，突出价值贡献，坚持工资增长不超过本行经济效益增长幅度。

本行引入了经风险调整后的经济资本回报率、存贷利差、成本收入比等指标进行业绩考核，充分发挥薪酬在商业银行公司治理和风险管控中的导向作用，

通过建立健全科学有效的薪酬考核机制，促进公司稳健经营和可持续发展。同时，本行根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬按一定比例实行延期支付。

未来，本行将实施岗位标准化建设，分析各岗位内在价值，确立岗位职责、权限和绩效标准与薪酬水平之间的匹配和平衡，建立和完善对外具有竞争性、对内具有公平性的薪酬体系和绩效考核制度。

### **（三）执行社会保障、住房及医疗制度改革情况**

本行为员工提供各种社会保险、住房公积金以及符合国家法律法规规定的其他福利。根据国家及江苏省南京市的有关政策，本行在职员工参加了劳动和社会保障部门实施的社会基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险以及地方住房管理部门实施的职工住房公积金计划，由本行及在职员工以江苏省和南京市规定的缴纳基数和比例，按月向相关主管部门缴纳单位缴费。

#### **1、社会保险制度情况**

##### **（1）基本养老保险**

本行依据国家和地方政府的有关政策执行基本养老保险制度，并按照政府规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，及时、足额向养老保险经办机构缴纳养老保险费。

##### **（2）医疗保险**

本行依据国家和地方政府的有关政策执行基本医疗保险制度，并按照政府规定的社会基本医疗保险缴纳基数和比例，及时、足额向医疗保险经办机构缴纳医疗保险费。

##### **（3）失业保险**

本行依照政府规定参加了失业保险，并按照政府规定的缴纳基数和比例，及时、足额向失业保险经办机构缴纳失业保险费。



#### (4) 工伤保险

本行依照政府规定参加了工伤保险，并按照政府规定的缴纳基数和比例，及时、足额向工伤保险经办机构缴纳工伤保险费。

#### (5) 生育保险

本行依照政府规定参加了职工生育保险，并按规定的缴纳基数和比例，及时、足额向职工生育保险经办机构缴纳职工生育保险费。

根据江苏省社会保险基金管理中心于 2018 年 7 月出具的《证明》，本行在报告期内足额缴纳了基本养老保险。

根据南京市社会保险管理中心于 2018 年 7 月出具的《证明》，本行在报告期内足额缴纳了基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。

### 2、住房制度情况

本行依据国家和地方政府的有关政策执行住房公积金管理办法，并按照政府规定的缴纳基数和比例，及时、足额向住房公积金经办机构支付住房公积金。

根据南京市住房公积金管理中心于 2018 年 7 月出具的《住房公积金缴存证明》，本行不存在因违反公积金法律法规而受到行政处罚的情形。

### 3、本行为员工办理社会保险、住房公积金的情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行社保及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数	未办理人数	企业缴费比例	个人缴费比例
基本养老保险	2,228	0	19%	8%
基本医疗保险	2,228	0	9%	2%
失业保险	2,228	0	0.5%	0.5%
工伤保险	2,228	0	0.2%	0
生育保险	2,228	0	0.8%	0
住房公积金	2,228	0	12%	12%

截至 2017 年 12 月 31 日，本行社保及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数	未办理人数	企业缴费比例	个人缴费比例
基本养老保险	2,241	0	19%	8%
基本医疗保险	2,241	0	9%	2%

项目	办理人数	未办理人数	企业缴费比例	个人缴费比例
失业保险	2,241	0	1%	0.5%
工伤保险	2,241	0	0.2%	0
生育保险	2,241	0	0.5%	0
住房公积金	2,241	0	12%	12%

截至 2016 年 12 月 31 日，本行社保及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数	未办理人数	企业缴费比例	个人缴费比例
基本养老保险	2,163	0	19%	8%
基本医疗保险	2,163	0	9%	2%
失业保险	2,163	0	1%	0.5%
工伤保险	2,163	0	0.2%	0
生育保险	2,163	0	0.5%	0
住房公积金	2,163	0	12%	12%

截至 2015 年 12 月 31 日，本行社保及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数	未办理人数	企业缴费比例	个人缴费比例
基本养老保险	2,137	0	20%	8%
基本医疗保险	2,137	0	9%	2%
失业保险	2,137	0	1.5%	0.5%
工伤保险	2,137	0	0.5%	0
生育保险	2,137	0	0.5%	0
住房公积金	2,137	0	15%	15%

报告期内，本行按照江苏省和南京市规定的缴纳基数和比例，自其员工入职当月起，及时、足额为其所有员工缴纳五险一金。不存在未缴纳社会保险和住房公积金的情形，亦不存在需补缴社会保险或住房公积金的情况。

#### 4、补充福利

本行还为员工提供以下补充福利：

##### (1) 企业年金

为保障和提高员工退休后的生活水平，建立多层次养老保障体系和人才长效激励机制，增强员工凝聚力，促进本行可持续发展，本行制定《紫金农商银行企业年金实施方案》为员工缴纳企业年金。

##### (2) 补充医疗保险

为弥补基本医疗保险基金的不足，减轻个人负担，本行还为全行在职及退休员工办理补充医疗保险，有效的保障了员工的医疗待遇。

#### （四）劳务派遣用工的基本情况

1、本行报告期内存在劳务派遣情形，本行均已就劳务派遣与劳务派遣公司签署了劳务派遣协议，相关劳务派遣公司具有劳务派遣资质。本行未曾发生拖欠劳务派遣员工薪酬的情况，没有与劳务公司及派遣员工发生过任何重大劳动争议和纠纷，亦未受到有关劳动主管机关或劳动监察机关的行政处罚。

2、本行使用的劳务派遣人员主要从事驾驶员、专职营销、后勤等辅助性工作，符合《劳务派遣暂行规定》关于“临时性、辅助性或者替代性的工作岗位”的相关规定。

3、本行报告期内劳务派遣用工及其占本行用工总数的比例如下：

单位：人

项目	2018-06-30	同比增减	2017-12-31	同比增减	2016-12-31	同比增减	2015-12-31
劳务派遣用工	16	-36%	25	8.70%	23	-30.30%	33
正式用工	2,228	-0.58%	2,241	3.61%	2,163	-1.22%	2,137
用工总数	2,244	-0.97%	2,266	3.66%	2,186	0.74%	2,170
劳务派遣用工占比	0.71%	-	1.10%	-	1.05%	-	1.52%

报告期内，本行员工总数较为稳定，劳务派遣用工占比较低。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行劳务派遣用工人员分别为16人、25人、23人、33人，占比分别为0.71%、1.10%、1.05%、1.52%。

本行报告期内的劳务派遣人员占本行用工总数的比例均未超过10%，符合《劳务派遣暂行规定》关于“使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%”的规定。

#### 4、劳务派遣公司情况

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行用工的劳务派遣公司情况如下：

年份	劳务派遣公司名称	往本行的派遣人数
2018年1-6月	江苏民生人力资源有限公司	15
	扬州智恒达人力资源开发有限公司	1
2017年	江苏民生人力资源有限公司	24
	扬州智恒达人力资源开发有限公司	1
2016年	江苏民生人力资源有限公司	22
	江苏领航服务外包有限公司	1
2015年	江苏民生人力资源有限公司	17
	江苏领航服务外包有限公司	7
	南京沿江人力资源有限公司	4
	南京中欣人力资源有限公司	3
	南京市六合区力丰人力资源服务中心	2

上述劳务派遣公司的基本情况如下：

(1) 江苏民生人力资源有限公司

江苏民生人力资源有限公司成立于2007年1月，住所为南京市鼓楼区高云岭39号，注册资本600万元。其劳务派遣经营许可证编号为320000201312160012，主营业务为境内职业中介服务、劳动保障事务代理服务、劳务派遣经营、人力资源管理咨询，人力资源外包服务等。

(2) 扬州智恒达人力资源开发有限公司

扬州智恒达人力资源开发有限公司成立于2010年10月，住所为扬州市邗江区兴城西路207号，注册资本200万元。其劳务派遣经营许可证编号为321000201706080030，主营业务为境内职业中介服务、境内劳务派遣经营、非学历非职业技能培训等。

(3) 江苏领航服务外包有限公司

江苏领航服务外包有限公司成立于2007年4月，住所为南京市浦口区顶山街道七里桥北路1号顶山都市产业园01幢，注册资本1,000万元。其劳务派遣经营许可证编号为320100201311270001，经营范围包括人力资源服务外包，人力资源服务，保险兼业代理业务，劳务派遣，商务服务，企业管理服务，劳务服务等。

(4) 南京沿江人力资源有限公司

南京沿江人力资源有限公司成立于 2003 年 10 月，注册资本 1,000 万元，住所为南京市六合区大厂杨新路 298 号，劳务派遣许可证编号为 320100201403140009，经营范围包括开展职业指导、人力资源管理咨询服务，劳务派遣，收集和发布职业供求信息，档案管理，提供劳务、咨询服务，建筑安装工程设计、施工等。

#### (5) 南京中欣人力资源有限公司

南京中欣人力资源有限公司成立于 2007 年 5 月，住所为南京市江宁区东山街道小龙湾路 18 号，注册资本 200 万元，主营业务包括劳动力资源开发服务，委托代理劳动保障事务，劳动力信息咨询服务，人力资源外包服务等。

#### (6) 南京市六合区力丰人力资源服务中心

南京市六合区力丰人力资源服务中心成立于 2003 年 3 月 12 日，注册资本 400 万元，住所为南京市六合区雄州街道延安北路 82 号。劳务派遣经营许可编号为 32011620140430002，经营范围包括为劳动者介绍用人单位，为用人单位和居民家庭推荐劳动者，开展职业指导、人力资源咨询管理服务，劳务派遣，家政服务，物业服务等。

### 5、劳务派遣人员的社保缴费情况

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行劳务派遣人员养老、医疗、工商、失业、生育保险缴费情况如下：

单位：元、人

项目	2018-6-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额
	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数
养老保险	55,753	55,753	168,387	168,387	147,420	147,420	217,056	210,749
	16	16	25	25	23	23	33	32
医疗保险	26,409	26,409	79,762	79,762	67,308	67,308	97,675	94,837
	16	16	25	25	23	23	33	32
工伤保险	1,308	1,308	3,814	3,814	3,135	3,135	7,106	6,949
	16	16	25	25	23	23	33	32
失业保险	1,467	1,467	4,431	4,431	7,570	7,570	16,279	15,806

项目	2018-6-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额
	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数
	16	16	25	25	23	23	33	32
生育保险	2,297	2,297	6,990	6,990	6,560	6,560	5,427	5,269
	16	16	25	25	23	23	33	32

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行劳务派遣人员住房公积金缴费情况如下：

单位：元/人

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额	应缴金额	实缴金额
	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数	人数
住房公	25,110	25,110	70,632	70,632	61,728	61,728	69,948	68,388
积金	16	16	25	25	23	23	33	32

综上，本行的劳务派遣均已与具有派遣资质的派遣公司签署了劳务派遣合同，劳务派遣人员主要从事驾驶员、专职营销、后勤等辅助性工作，劳务派遣用工比例未超过 10%，符合《劳务派遣暂行规定》的相关规定，且未受到过劳动主管机关或劳动监察机关的行政处罚。

## 九、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺

### （一）上市后三年内稳定股价预案

根据有关法律规范及本行实际，本行稳定股价的预案如下：

#### 1、启动股价稳定措施的具体条件和程序

##### （1）启动条件及程序

当紫金农商银行股票连续 20 个交易日的收盘价低于紫金农商银行最近一期经审计的每股净资产（每股净资产=最近一期合并财务报表中归属于紫金农商银行普通股股东权益合计数÷最近一期紫金农商银行股份总数，下同）时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整，下同），紫金农商

银行将依据有关法律、法规及紫金农商银行章程的规定，在上述条件满足之日起 10 日内召开董事会、25 日内召开股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。

## （2）停止条件

在上述第 1 项稳定股价具体方案的实施期间内，如紫金农商银行股票连续 20 个交易日收盘价高于每股净资产时，将停止实施股价稳定措施。上述第 1 项稳定股价具体方案实施期满后，如再次发生上述第 1 项的启动条件，则再次启动稳定股价措施。

## 2、稳定股价的具体措施

### （1）紫金农商银行稳定股价的具体措施

①当触发前述股价稳定措施的启动条件时，紫金农商银行应依照法律、法规、规范性文件、紫金农商银行章程及紫金农商银行内部治理制度的规定，向社会公众股东回购紫金农商银行部分股票，并保证股价稳定措施实施后，紫金农商银行的股权分布仍符合上市条件。

②紫金农商银行向社会公众股东回购股份。如果紫金农商银行股份已经不能满足启动稳定紫金农商银行股价措施条件的，紫金农商银行可不再实施向社会公众股东回购股份。

③要求紫金农商银行董事（独立董事除外，下同）、高级管理人员以增持紫金农商银行股票的方式稳定紫金农商银行股价，并明确增持的金额和期间。

④在保证紫金农商银行经营资金需求的前提下，经董事会、股东大会审议通过，通过实施利润分配或资本公积金转增股本的方式稳定紫金农商银行股价。

⑤通过削减开支、限制高级管理人员薪酬、暂停股权激励计划等方式提升紫金农商银行业绩、稳定紫金农商银行股价。

⑥法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

### （2）紫金农商银行回购公司股票的具体安排

紫金农商银行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内以集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式回购紫金农商银行社会公众股份。回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%。

回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合法律、行政法规的规定（包括但不限于中国证监会、中国银监会的规定及上海证券交易所的相关规定）。

本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

### （3）紫金农商银行董事、高级管理人员稳定股价的具体措施

紫金农商银行董事、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取下述措施以稳定紫金农商银行股价，并保证股价稳定措施实施后，紫金农商银行的股权分布仍符合上市条件：

①在符合股票交易相关规定的前提下，按照紫金农商银行关于稳定股价具体方案中确定的增持金额和期间，通过交易所集中竞价交易方式增持紫金农商银行股票，增持价格不高于紫金农商银行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）。购买所增持股票的总金额不低于其上一年度从本行领取税后收入的 25%。紫金农商银行董事、高级管理人员增持紫金农商银行股份方案公告后，如果紫金农商银行股价已经不满足启动稳定紫金农商银行股价措施条件的，上述人员可以终止增持股份。

②除因继承、被强制执行或上市公司重组等情形必须转股或触发前述股价稳定措施的停止条件外，在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间，



不转让其持有的紫金农商银行股份。除经股东大会非关联股东同意外，不由紫金农商银行回购其持有的股份。

③法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

增持后本行的股权分布应当符合上市条件，增持行为及信息披露、增持后的股份处置应当符合法律、行政法规的规定（包括但不限于中国证监会、中国银监会的规定及上海证券交易所的相关规定）。

触发前述股价稳定措施的启动条件时紫金农商银行的董事、高级管理人员，不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施。

### 3、稳定股价预案的执行

（1）紫金农商银行、紫金农商银行董事及高级管理人员在履行上述回购或增持义务时，应按照紫金农商银行章程、上市公司回购股份、上市公司董事及高级管理人员增持股份等相关监管规则履行相应的信息披露义务。

（2）本预案适用于紫金农商银行未来选举或聘任的董事、高级管理人员。紫金农商银行在选举或聘任董事、高级管理人员时，应要求其就此做出书面承诺，并要求其按照紫金农商银行首次公开发行上市时董事、高级管理人员的承诺提出未履行承诺的约束措施。

紫金农商银行及其董事（独立董事除外）、高级管理人员承诺就上述稳定股价措施接受以下约束：

①将在紫金农商银行股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向紫金农商银行股东和社会公众投资者道歉；

②向投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

③如果未履行上述承诺事项，致使投资者在证券交易中遭受损失的，将依法赔偿投资者损失；

④如紫金农商银行董事、高级管理人员未能履行其增持义务的，则紫金农商银行有权将应付董事、高级管理人员的薪酬及现金分红予以扣留，直至董事、

高级管理人员履行其增持义务。紫金农商银行可将应付董事、高级管理人员的薪酬与现金分红予以扣减用于紫金农商银行回购股份，董事、高级管理人员丧失对相应金额现金分红的追索权。

## （二）填补即期回报的措施及承诺

### 1、本行填补即期回报、增强持续回报能力的措施

考虑本行首次公开发行股票对股东即期回报摊薄的潜在影响，为保护本行普通股股东特别是中小股东利益，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）本行现有业务板块运营状况，发展态势

本行主要业务包括公司银行业务、零售银行业务以及金融市场业务。

公司银行业务方面，本行积极推进客户战略、产品战略、数据挖掘战略、股东战略，服务辖区内的重点行业，努力成为中小企业的成长伙伴。明确客户定位，聚焦中小企业；调整、优化现有客户结构，着力提升价值客户规模。推进行业专业化，以大农业、制造业、建筑业及第三产业为目标产业；综合运用信托、资管、租赁等金融媒介，结合现有的保函、保理、信用证等相关业务品种，在合理缓释资本和信贷规模等约束的基础上，为客户提供整体解决方案，打好与投资银行联动的“组合拳”。通过拳头产品、标准化的流程及高效的中后台体制，赢得市场竞争力；紧贴当地市场客户需求，持续营销在宁上市公司、省市国企，实行名单制管理辖内重点项目、重点工程，积极拓展战略新兴产业、文化旅游、医疗等行业，着重深化银企银政合作，积极参与各级财政国库资金现金管理招标，实现部分区政府金融合作突破。

零售银行业务方面，积极推进以客户为中心的客户战略、产品战略、多渠道战略、数据挖掘战略、交叉销售战略，努力打造灵活创新、市民信赖的社区银行。以客户为中心，优化流程、提高服务效率；充分利用包括新兴渠道在内的多种渠道，为客户提供最便捷的服务，进一步拓宽优质个人客户获客渠道。创新、差异化产品和服务，注重产品拉动，通过多样化的负债、资产等产品满足不同客户需求，提高客户对银行黏性，以“金陵惠农贷”为抓手，扎实推进名单

内“家庭农场”等新型农业经营主体的建档与授信；积极开展“鸿运存”系列储蓄营销活动，推出个人大额存单和个人保本理财产品，精准服务高净值客户。打造值得信赖的企业品牌，借助在南京市场的人缘、地缘优势，积极打造服务广大市民零售品牌。紧跟财富管理 4.0 时代步伐，加快私人银行布局，锁定高净值客户，从单一理财产品向一揽子综合服务逐步转型，打通财富端与资产端联系；丰富消费金融内涵，关注产品“覆盖度”及客户“贡献度”，带动个人业务发展；创新政府小微企业扶持基金合作模式。

金融市场业务方面，积极推进客户战略、产品战略、多渠道战略、品牌战略，做强对全行客户的支持服务平台，努力打造全行重要的利润贡献单位。积极拓展以同业客户、中小型企业客户、中高端零售客户为核心的客户群，优化客户结构；通过加快产品研发和创新步伐，丰富金融产品，推进总行与分支机构联动，合力维护核心对公、零售、金融同业的客户群；优化全行的业务结构，提升可持续盈利能力，着力发展以代客财富管理和代客风险管理为主的专业化代客资金业务产品和服务体系；坚持金融创新，积极发展新的投资和交易工具，拓展自营和代客业务运作空间，深挖同业资源，以联合投资计划和同业存单的方式扩大同业投资规模。发挥上海产品研发中心优势，打破资产配置区域限制，推进同业业务向全方位、多维度转型，金融市场向多资质、多渠道转型，理财业务产品向多元化转型；通过把金融市场业务重心向高附加值业务倾斜，有力推动全行的业务转型发展。

## （2）本行现有业务板块面临的主要风险及改进措施

本行所面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险及信息科技风险等。

在信用风险管理方面，一是政策指引,风险管理部制定年度信贷政策指引，信贷管理部执行，合规与审计部门开展评价。二是客户准入，通过评级模块对客户进行分层评级。三是全流程监测，建立风险预警管理系统，结合内、外部数据形成预警信号，对客户全生命周期实施动态管理。

在操作风险管理方面，一是分片督导，对存在的问题进行整改与完善。二是推进案防工作，将“六加一”风控模式引入考核，推向纵深。三是关键指标监测，

通过 KRI（如柜面会计业务差错率、账户季度对账回收率、特别严重违规积分人员比率）等进行监测。

在市场风险管理方面，一是制定规则，通过非信贷风控指导意见，对同业客户准入、业务限额进行精细化管理。二是流程梳理，对业务流程进行梳理、优化，做到每个流程环节风控全覆盖。三是大小中台嵌入管理，风险管理部派驻团队到业务部门，进行风险审查和交易要素审核。四是系统开发完善，实现市场风险由人控向人机结合转变。

在流动性风险管理方面，一是做好日常指标监测和头寸管理。二是开展流动性压力测试和应急演练，提高流动性应急处置能力。三是优化系统，准确及时监测和报告流动性风险和利率风险。

在声誉风险管理方面，一是迎前管理，加强与各类媒体的合作，提高正面新闻宣传力度。二是四个提升管理，完善舆情处置预案、拍摄示范视频、定期舆情知识培训和应急演练四个提升管理。

在信息科技风险管理方面，一是加强外包管理，加强外包考核工作和服务管理，定期开展应用系统应急预案评审和演练。二是系统优化，开发完善信息科技风险管理系统。

（3）提高本行日常运营效率，降低本行运营成本，提升公司业绩的具体措施

本行将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少首次公开发行股票对股东回报的影响，充分保护股东特别是中小股东的合法权益。本行拟采取的具体回报填补措施如下：

①规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益。商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，充分发挥本次募集资金的使用效益及杠杆作用，实现合理的资本回报水平，以及对净资产收益率、每股收益等财务指标的积极影响，有效填补本行首次公开发行股票对普通股股东及

其回报摊薄的影响，并支持本行可持续发展。

②积极推进资本管理工作，定期对资本规划进行重检，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应；强化资本约束机制，建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；通过加大业务调整力度，将业务结构向低风险权重业务倾斜，提高资本配置效率，减少资本消耗。

③持续推动业务全面发展，拓展多元化盈利渠道。一是优化业务结构，夯实发展基础。突出零售业务战略地位，强化小微金融、消费金融、财富管理三大领域，坚持零售业务互联网化方向，打造“商务+金融+社交+生活”的生态圈；加快公司业务发展转型，坚持公司业务综合化转型方向，实现经营方向多元化，产品服务全面化；放大金融市场业务格局，创新丰富服务功能，促进收益结构优化，提升可持续发展能力。二是优化区域结构，打造普惠金融。围绕“普惠金融”总思路，厘清农区、郊区、城区“三区”特点，制定“启动探索、复制推广、巩固提升”的“三步走”策略，打造差异化、特色化的“紫金模式”。三是优化资产负债结构，提升价值创造能力。逐步优化资产和负债“二端”，围绕增资产效益、增非利息收入、增资产质量，降负债成本、降资本消耗的“三增二降”目标，不断推进由重资产向轻资产银行转型，努力走出一条创新发展、转型发展、低资本消耗、低成本运营的新路子。四是优化渠道结构，推进网点转型。围绕客户体验最佳的目标要求，线下优布局、线上优功能，建立低成本、多层次、全方位的高效便民服务渠道。

④强化风险管控，提高管理精度。一是，健全全面风险管理体系。确立全面风险管理框架，从风险战略、风险治理架构、管理流程、责任机制、人才队伍、风险文化等方面，推进全面风险管理体系建设。强化前中后台相配合的“三道防线”风险管理体系。二是，提升风险经营管理能力。结合战略重点，研究全行总体风险偏好、专项风险偏好、风险限额、集中度等指标值，跟踪风险管理指标运行情况。加强信用风险管控，加快推进全行集中授信审批管理模式。强力推动不良贷款清降，逐笔落实清降计划并采取措施缓释风险。强化信息科技

支撑，提升自主开发能力，严防外包风险、研发风险、运行管理风险、信息安全风险等科技风险。引导全行平衡好业务发展和合规风控的关系，以风控为导向，源头入手，制度、科技设防，不断强化内部控制建设。

⑤结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。本行积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的相关要求，在《公司章程（草案）》中进一步明确了利润分配政策尤其是现金分红政策，并制订了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性。

本行制定上述填补回报措施不等于对本行未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，本行不承担赔偿责任。

## **2、本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行的承诺**

本行的董事、高级管理人员将忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益。根据中国证监会相关规定，为保证本行填补回报措施能够得到切实履行，本行董事、高级管理人员作出包括但不限于以下承诺：

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本行利益；

承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；

承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

## **(三)本次发行前股东所持股份的流通限制和股份自愿锁定承诺**

本次发行前已发行的股份，自本行股票上市交易之日起一年内不得转让。

## 1、持有本行股份的现任董事、监事及高级管理人员的承诺

### (1) 持有本行股份的现任董事、监事及高级管理人员的承诺

①自紫金农商银行上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本人所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购本人所持有的紫金农商银行股份。

②持股锁定期满后，本人在任职期间每年转让的股份不超过本人所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，本人不转让本人直接或间接持有的紫金农商银行股份。

③本人所持紫金农商银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格。自紫金农商银行股票上市至本人减持期间，紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

④紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，本人持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

⑤本人不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如本人减持行为未履行或违反上述承诺，则减持所得收入归紫金农商银行所有；如本人减持收入未上交紫金农商银行，则紫金农商银行有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

(2) 根据财金[2010]97 号文要求，作为本行职工的董事、监事及高级管理人员的补充承诺

①自紫金农商银行上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本人所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购本人所持有的紫金农商银行股份。

②持股锁定期满后，本人每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人

所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

## 2、持有本行 5 万以上股份的内部职工股东的承诺

①自紫金农商银行上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本人所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购本人所持有的紫金农商银行股份。

②持股锁定期满后，本人每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

## 3、持有本行前 51%股份的股东的承诺

自紫金农商银行上市之日起三十六个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购本公司所持有的紫金农商银行股份。

# (四) 持股 5% 以上股东关于持股意向及减持意向的承诺

## 1、南京紫金投资集团有限责任公司承诺

(1) 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，紫金投资在实施减持紫金农商银行股份时，将提前五个交易日告知紫金农商银行，提前三个交易日通过紫金农商银行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

### (3) 减持计划

①减持数量：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商



银行总股数的5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果紫金投资预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过紫金农商银行股份总数1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若紫金农商银行股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若紫金投资未履行上述承诺，紫金投资所减持紫金农商银行股份所得收益归紫金农商银行所有。

## 2、江苏省国信资产管理集团有限公司承诺

（1）自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，国信集团在实施减持紫金农商银行股份时，将提前五个交易日告知紫金农商银行，提前三个交易日通过紫金农商银行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

### （3）减持计划

①减持数量：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十

四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果国信集团预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过紫金农商银行股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若紫金农商银行股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若国信集团未履行上述承诺，国信集团所减持紫金农商银行股份所得收益归紫金农商银行所有。

## （五）关于招股说明书内容真实、准确、完整的承诺

1、发行人关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施

本行承诺：“如因本行招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响，在有权监管机构或司法机关作出的认定生效之日起 20 个工作日内制订回购全部新股的方案，并按照有关法律法规和本行章程的规定提交董事会审议，董事会在审议通过后及时提交股东大会审议。本行回购股份的价格按照市场情况确定，但每股回购价格将不低于首次公开发行股票时的发行价并加算同期银行活期存款利息之和（若本行在首次公开发行股票后有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、

除息事项的，则回购的股份将包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整)。

如经中国证监会等有权监管机构或司法机构认定，本行首次公开发行股票招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。本行将在有权监管机构或司法机构作出的认定生效后，本着简化程序、积极协商、先行赔付、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者和解、通过第三方与投资者调解及设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。”

2、董事、监事、高级管理人员关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施

发行人全体董事、监事、高级管理人员承诺：“发行人招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由发行人董事、监事及高级管理人员依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则发行人董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因发行人董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，发行人董事、监事及高级管理人员自愿将各自在江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。”

3、本次发行相关中介机构关于出具文件真实性的承诺

保荐机构中信建投证券股份有限公司承诺：“如因本单位为紫金农商银行首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本单位将按相应法律法规的规定，先行赔偿投资者损失。”

发行人律师江苏世纪同仁律师事务所承诺：“如因本所为紫金农商银行首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本所将依法承担相应的法律责任。”

发行人会计师江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）承诺：“本所为紫金农商银行首次公开发行股票事宜制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。”

## 第六节 本行的业务

### 一、国内银行业状况

#### (一) 概述

自改革开放以来，我国经济增长迅猛，呈现出巨大的发展潜力。根据国家统计局统计，2017年我国国内生产总值（GDP）为872,122亿元，人均国内生产总值为59,660元。2013年至2017年间我国GDP的年均复合增长率为9.81%。作为全球经济增长最快的国家之一，我国位列世界第二大经济体。

下表为2013年至2017年我国GDP、人均GDP情况：

项目	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年
GDP（亿元）	568,845	636,463	676,708	744,127	827,122
人均GDP（元）	43,320	46,531	49,351	53,980	59,660

数据来源：国家统计局网站

作为我国经济体系的重要组成部分，银行业是我国投融资体系的基础，是经济发展的重要资金来源。根据人民银行统计，2017年全年社会融资规模增量（Aggregate Financing to the Real Economy）为19.44万亿元；其中，实体经济从银行系统的融资增量（包括本外币贷款、委托贷款、未贴现银行承兑汇票）为15.16万亿元，占整个社会融资总规模的77.96%。

近年来，我国经济的高速增长推动了银行业的快速发展。根据国家统计局统计，截至2017年12月31日，我国全部金融机构本外币各项存贷款余额分别为169.27万亿元和125.61万亿元，在2013年至2017年间的年均复合增长率分别为12.13%和13.15%。下表为2013年至2017年我国全部金融机构本外币存贷款情况：

单位：亿元

项目	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	年均复合增长率
各项存款余额	1,070,588	1,173,735	1,397,752	1,555,247	1,692,727	12.13%
其中：非金融企业存款	380,070	400,420	455,209	530,895	571,641	10.74%
住户存款	465,437	506,890	551,929	606,522	651,983	8.79%
各项贷款余额	766,327	867,868	993,460	1,120,552	1,256,074	13.15%

项目	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	年均复合增长率
其中：流动资金贷款	311,772	336,371	366,684	380,020	411,153	7.16%
中长期贷款	410,346	471,818	538,924	635,052	750,894	16.31%

数据来源：国家统计局网站

随着我国市场经济的不断发展以及金融体制改革的深化，小微企业信贷、涉农信贷呈现供求两旺。根据中国人民银行统计，2017年全国银行金融机构的小微企业贷款余额24.3万亿元，同比增长16.4%，增速分别比同期大、中型企业贷款增速高3.8个和5.8个百分点；2017年金融机构本外币农村（县及县以下）贷款余额25.1万亿元，同比增长9.3%。

我国居民收入水平的不断提高带动个人金融产品和服务需求的持续增长。根据国家统计局统计，2011年我国全部金融机构人民币消费贷款余额为88,717亿元，2017年为315,194亿元，2011至2017年的年均复合增长率为23.53%，增长显著。

## （二）国内银行业市场格局

目前，国内银行业金融机构包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、邮政储蓄银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、三类新型农村金融机构、外资银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司。

根据银监会统计，截至2017年底，我国银行业金融机构包括3家政策性银行、5家大型商业银行、12家股份制商业银行、134家城市商业银行、17家民营银行、1,262家农村商业银行、33家农村合作银行、965家农村信用社、1家邮政储蓄银行、4家金融资产管理公司、39家外资法人金融机构、1家中德住房储蓄银行、68家信托公司、247家企业集团财务公司、69家金融租赁公司、5家货币经纪公司、25家汽车金融公司、22家消费金融公司、1,562家村镇银行、13家贷款公司、48家农村资金互助社以及其他金融机构14家。截至2017年底，我国银行业金融机构共有法人机构4,549家。

2017年末国内银行业金融机构资产、负债、所有者权益情况如下：

单位：亿元

机构	总资产		总负债		所有者权益	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型商业银行①	928,145	36.77%	855,636	36.74%	72,509	37.12%
股份制商业银行②	449,620	17.81%	419,047	17.99%	30,573	15.65%
城市商业银行	317,217	12.57%	295,342	12.68%	21,875	11.20%
农村金融机构③	328,208	13.00%	303,953	13.05%	24,255	12.42%
其他类金融机构④	500,851	19.84%	454,726	19.53%	46,125	23.61%
<b>合计</b>	<b>2,524,041</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,328,704</b>	<b>100.00%</b>	<b>195,337</b>	<b>100.00%</b>

数据来源：银监会2017年季度统计信息

注：①包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行；

②包括中信银行、中国光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行（与原深圳发展银行合并）、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行；

③包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构；

④包括政策性银行、外资银行、民营银行、非银行金融机构和邮政储蓄银行。

大型商业银行：自成立以来，大型商业银行一直是国内企业，特别是国有企业融资的主要来源。截至 2017 年末，大型商业银行的总资产占国内银行业金融机构总资产的 36.77%。

股份制商业银行：截至 2017 年末，国内共有 12 家全国性股份制商业银行，均获得在全国范围内经营银行业务的资质，其总资产占国内银行业金融机构总资产的 17.81%。

城市商业银行：截至 2017 年末，城市商业银行总资产占国内银行业金融机构总资产的 12.57%。传统上城市商业银行的业务仅限于在当地城市中经营，近年来，随着政府对银行业监管理念的转变，银监会出台了《城市商业银行异地分支机构管理办法》，允许部分城市商业银行在符合监管要求的前提下，实现跨区域经营。

农村商业银行：前身为农村信用社。1996 年国务院颁布的《国务院关于农村金融体制改革的决定》（国发〔1996〕33 号）确立了“建立和完善以合作金融为基础，商业性金融、政策性金融分工协作的农村金融体系”的指导思想，同时决定农村信用社与中国农业银行脱离隶属关系，并且提出在城乡一体化程度较高的地区组建农村合作银行。

2001 年，为进一步深化农村金融体制改革，人民银行下发《关于在江苏省

试点组建农村商业银行的批复》（银复〔2001〕60号），选择地方经济发展水平较高的江苏省常熟市、张家港市、江阴市率先进行地方性股份制商业银行改革试点，批准上述3个地区在原农村信用联社基础上，由农户、个体工商户、各类企业和其它经济组织自愿出资入股，分别改制设立为3家农村商业银行。2003年，在前期农村金融改革试点的基础上，国务院下发《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发〔2003〕15号），按照“因地制宜、区别对待、分类指导”的原则，推进各地的农村信用社根据实际情况选择股份制、股份合作制等新的产权模式。根据上述文件精神，2004年起陆续组建了江苏吴江、江苏昆山、上海、北京、深圳等农村商业银行。经银监会批准，农村商业银行可经营《中华人民共和国商业银行法》规定的部分或全部业务。

2004年6月5日，国务院下发《关于明确对农村信用社监督管理职责分工指导意见的通知》（国办发〔2004〕48号），明确了“国家宏观调控、加强监管，省级政府依法管理、落实责任，信用社自我约束、自担风险”的总体要求，“职责清晰，分工明确；加强协调，密切配合；审慎监管，稳健运行”的监管原则，建立省级政府、信用社省级管理机构、银监会、人民银行分工合作，对农村金融机构的新监管体系。

农村商业银行作为农村金融改革的产物，凭借其灵活的管理体制、高效的业务流程、规范的公司治理等优势，扎根农村市场，开拓经营，成为农村金融市场的领跑者。截至2017年末，农村金融机构总资产占国内银行业金融机构总资产的13.00%。其中，农村商业银行作为最重要的农村金融机构，以标杆银行为引领，优化业务治理体系，改进人才队伍建设，其可持续经营和金融服务能力不断提升。随着我国新农村建设的不断发展、农村金融改革的不断深化以及国家对社会主义新农村建设投入的不断增加，农村商业银行凭借体制及在客户市场的优势，在农村金融领域具有极大的发展空间。

### （三）国内银行业的影响因素及发展趋势

#### 1、监管手段的持续加强

为加强对银行业的监管并促进市场的有序竞争，银监会与其它监管机构颁布



了一系列政策规范，主要包括以下几个方面的内容：

(1) 公司治理。银监会要求商业银行应具有完善的治理结构，除建立三会一层基本组织结构外，引进包括独立董事、外部监事、董事会专门委员会等制度并要求建立独立内部稽核机构，明确各部门的职责及程序。

(2) 风险及内控管理。银监会制定包括《商业银行内部控制指引》在内的一系列风险、内控管理的指导意见，旨在促进商业银行建立和健全内部控制，完善贷款五级分类、风险评级系统、信贷审批、尽职调查等工作，并在加强信用风险管理的同时重视市场风险、流动性风险和操作风险等其他风险的管理。

(3) 资本充足率。2011年4月27日，银监会根据巴塞尔协议 III 制订《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕44号），该指导意见对于表内外资产规模、国际活跃性以及业务复杂性达到一定程度的银行业金融机构，应根据新的监管要求，实施新资本协议中的资本计量高级方法。2012年6月7日，银监会通过了《商业银行资本管理办法（试行）》，对商业银行资本充足率的定义、计算方法、监管要求等进行明确，并确认自2013年1月1日起施行。

(4) 法定存款准备金比率。人民银行根据宏观经济运行态势，基于执行货币政策以及审慎监管的需要，曾先后调升、调降存款准备金率，并实行差异化的存款准备金要求。自2016年3月1日起，大型金融机构存款准备金率为16.5%，中小机构为13.0%。

(5) 一般准备。2012年3月30日，为了防范金融风险，增强金融企业风险抵御能力，促进金融企业稳健经营和健康发展，财政部颁布实施了《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

(6) 信息披露。银监会要求商业银行在年报中加强信息披露。

(7) 资本工具创新。2012年11月29日，为推动和规范商业银行开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，增强银行体系稳健性，支持实体经济持续健康发展，银监会发布《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》（银监发〔2012〕56号），提出推进商业银行资本工具创新的基本原则，对合格资本工具的认定标准进行要求。

(8) 我国银行业监管机构将不时颁布并更新相关监管法规、规章，提高对商业银行风险的管理能力，保证我国银行业的健康稳定发展。

## 2、深化农村金融改革，建设社会主义新农村

党的十七大将农村金融问题列入统筹城乡发展，推进社会主义新农村建设的重要内容，强调要大力推进农村金融体制的改革和创新。2007年初召开的全国金融工作会议，明确把农村金融作为整个金融工作的重点，并要求加快建立健全适应“三农”特点的多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系，大力推进农村金融产品和服务创新。2005年以来多个中央一号文件强调县域金融机构对农业和农村经济发展的支持作用。

为贯彻落实党中央、国务院关于农村金融工作的重要部署，针对现阶段农村金融供需矛盾突出、农村金融服务不足等问题，人民银行和银监会在积极深化农信社产权改革、健全农村金融体系、推进农村金融产品创新的同时，采取放宽农村地区银行业金融机构准入限制的改革措施，将多元化所有制金融机构引入农村金融服务领域。2006年12月，银监会颁布《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策，更好支持社会主义新农村建设的若干意见》，实行“低门槛、宽准入、严监管”政策，引导社会各类资本到农村地区创业发展；2007年10月，银监会又将放宽准入的区域由原来的6省（区）扩大到全国31个省（区）。2006年，银监会陆续颁布《关于农村合作金融机构小企业贷款指导意见》、《农村合作金融机构社团贷款指引》等规范性文件，支持金融机构对支农产品及服务的创新。2008年12月，国务院办公厅发布《关于当前金融促进经济发展的若干意见》，提出加大对农村金融政策的支持力度，引导更多信贷资金投向农村的原则性意见。2009年1月，银监会发布《关于当前调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知》，强调对涉农贷款实行有区别的信贷管理和考核政策，加大涉农信

贷投入力度。2015年6月，银监会颁布《农村中小金融机构行政许可事项实施办法（修订）》，对农村中小金融机构的设立、跨区经营、新业务开展等行政许可事项进行统一规范。

根据《关于放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》的精神，农村合作金融机构跨区域投资发展自2008年实现重大突破。江苏和浙江等省农村商业银行和农村合作银行战略投资异地农村合作金融机构；宁波鄞州农村合作银行成功入股秦皇岛城市商业银行；无锡、张家港和天津滨海3家农村商业银行设立异地支行，一批农村合作金融机构发起设立新型农村金融机构；2009年开始，各地农村商业银行纷纷加入跨地域发展的大军，开始投资发起设立村镇银行及开设异地支行；截至2017年末，全国共有1,262家农村商业银行，33家农村合作银行以及965家农村信用社。

根据中国银行保险监督管理委员会统计，截至2017年末，银行业金融机构涉农贷款余额（不含票据融资）余额30.95万亿元，同比增长9.64%。随着国家对农村经济发展扶持政策的逐步到位、农村金融改革措施的不断深化以及农村金融监管环境的持续完善，农村巨大的金融市场正逐渐显现，各类金融机构在农村的竞争将会日益加剧，新兴的农村金融市场充满了挑战和机遇。

### 3、小微企业信贷市场潜力巨大

自《国务院关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》和《国务院关于2005年深化经济体制改革的意见》颁布实施以来，小微企业作为市场经济中最具生机与活力的群体，已成为我国经济增长的重要动力之一，其在产品技术创新、产业结构调整、区域经济发展、解决就业和农村劳动力转移、提高国民生活水平等方面发挥着日益重要的作用。但由于种种原因，中小企业发展中遇到许多困难和问题；例如，传统的“20%的大客户创造80%利润”观念导致银行贷款不断向大客户和部分行业集中，在带来贷款信用风险高度集中和过度竞争的同时，客观上难以再适应和满足小企业迅速成长所带来的旺盛的金融需求。

银监会将小微企业贷款作为一项带有战略意义的变革，要求商业银行转变经营理念，并积极引导和督促商业银行建立适应小微企业金融服务需求的各项运作机制。自2005年7月颁布《银行业开展小企业贷款业务指导意见》起，银监会

陆续颁布了《银行开展小企业授信工作指导意见》、《商业银行小企业授信工作尽职指引》以及《小企业贷款风险分类办法（试行）》等一系列小企业贷款的规范制度，推进了商业银行的小微企业金融服务工作，为小微企业贷款提供了有力的制度保障。

目前，我国商业银行的小微企业贷款工作正步入良性发展的轨道，根据中国银监会的统计，2017年末，人民币小微企业的贷款（含小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款）余额达24.3万亿元，同比增长16.4%。

#### 4、银行贷款仍是中小企业重要的融资渠道

近年来，我国社会融资规模总体上呈上升趋势。虽然得益于我国资本市场的迅速发展，股票融资、债券融资等直接融资业务急速增长，但是贷款仍然是最主要的融资渠道。

单位：亿元

时间	社会融资规模①	人民币贷款②	外币贷款（折合人民币）	委托贷款	信托贷款	未贴现银行承兑汇票	企业债券	非金融企业境内股票融资
2005年	30,008	23,544	1,415	1,961	-	24	2,010	339
2006年	42,696	31,523	1,459	2,695	825	1,500	2,310	1,536
2007年	59,663	36,323	3,864	3,371	1,702	6,701	2,284	4,333
2008年	69,802	49,041	1,947	4,262	3,144	1,064	5,523	3,324
2009年	139,104	95,942	9,265	6,780	4,364	4,606	12,367	3,350
2010年	140,191	79,451	4,855	8,748	3,865	23,346	11,063	5,786
2011年	128,286	74,715	5,712	12,962	2,034	10,271	13,658	4,377
2012年	157,631	82,036	9,164	12,841	12,847	10,499	22,551	2,507
2013年	173,168	88,916	5,848	25,466	18,404	7,755	18,113	2,219
2014年	164,133	97,813	3,556	25,069	5,174	-1,286	23,817	4,350
2015年	152,936	112,693	-6,427	15,911	434	-10,569	28,249	7,604
2016年	178,023	124,371	-5,639	21,854	8,592	-19,533	29,993	12,415
2017年	194,430	138,432	18	7,770	22,555	5,364	4,495	8,734

数据来源：中国人民银行

注：①社会融资规模是指一定时期内实体经济从金融体系获得的资金总额，是增量概念。②表中的人民币贷款为历史公布数。③“-”表示数据缺失或者有关业务量很小。

2017年社会融资规模增量为19.44万亿元，比上年多1.63万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加13.84万亿元，同比多增1.41万亿元；对实体

经济发放的外币贷款折合人民币增加 18 亿元，同比多增 5,658 亿元；委托贷款增加 7,770 亿元，同比少增 1.41 万亿元；信托贷款增加 2.26 万亿元，同比多增 1.4 万亿元；未贴现的银行承兑汇票增加 5,364 亿元，同比多增 2.49 万亿元；企业债券净融资 4,495 万亿元，同比少 2.55 万亿元；非金融企业境内股票融资 8,734 亿元，同比少 3,682 亿元。

从结构看，2017 年委托贷款、企业债券和股票融资占比有所下降，人民币贷款、外币贷款、信托贷款和承兑汇票占比均有所提升，虽融资结构进一步优化，但贷款仍为最主要的融资渠道。对实体经济发放的人民币贷款占同期社会融资规模的 71.2%，同比高 1.4 个百分点；对实体经济发放的外币贷款占比 0.01%，同比高 3.2 个百分点；委托贷款占比 4%，同比低 8.3 个百分点；信托贷款占比 11.6%，同比高 6.8 个百分点；未贴现的银行承兑汇票占比 2.8%，同比高 13.8 个百分点；企业债券占比 2.3%，同比低 14.6 个百分点；非金融企业境内股票融资占比 4.5%，同比低 2.5 个百分点。

国内直接融资市场的快速发展，在一定程度上分流企业对间接融资的需求，但作为我国经济主要融资渠道的银行贷款，其在今后相当长的一段时期内仍占主要地位。相对于大企业而言，中小企业从债券、股票市场上直接融资成本较高，其仍将以银行贷款作为主要的融资手段。

## 5、居民收入水平提高带来零售银行产品需求增长

近年来，随着国内经济的持续增长，居民收入不断增加，对零售银行业务的需求也呈现快速增长趋势，这种趋势未来仍将持续。2017 年我国全部金融机构人民币个人消费贷款余额为 31.52 万亿元，2011 年至 2017 年的年均复合增长率为 23.53%。目前，我国零售贷款业务水平远低于美国、日本等发达国家水平，随着个人财富的不断增加、金融体系的不断完善，财富管理业务等收费产品和服务预期将会有很大发展。下表列示近年来国内居民收入增长情况：

单位：元，%

项目	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	年复合增长率
城镇居民人均可支配收入	24,565	26,955	28,844	31,195	33,616	36,396	8.18

项目	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	年复合增长率
农村居民人均纯收入	7,917	8,896	9,892	10,772	12,363	13,432	11.15

数据来源：国家统计局之相关年度国民经济和社会发展统计公报

随着金融深化进程的推进，我国资产管理业务蓬勃发展，形成多方参与、结构复杂、业务多样的局面，商业银行理财以其规模、活跃度和参与度构成了资管业务的核心力量。资管业务已经发展成为发达国家金融机构的支柱业务和主要盈利来源之一，收入占比普遍达到 25% 以上。对商业银行而言，相比于原来较为简单的理财业务和投行业务模式，大资管无疑具有更加丰富的内涵和外延。

近年来国内银行卡业务也得到快速发展。根据《中国银行卡产业发展蓝皮书（2018）》统计，截至 2017 年末我国已经累计发行银行卡 70.3 亿张。随着中国银联组建的全国范围内的银行间信息交换网络的发展以及人民银行创建的全国个人征信系统的不断完善，未来银行卡产业将会取得长足的发展。

## 6、银行间市场快速增长发展空间广阔

我国银行间市场包括银行间外汇市场、银行间债券市场、银行间货币市场、银行间汇率和利率衍生品市场四个组成部分，自上世纪 90 年代中期以来增长迅速；银行间市场中的新金融工具、衍生产品不断出现，如：债券买断式回购、债券远期、利率互换、外汇远期，外汇掉期及企业短期融资券、公司债券等。根据人民银行统计，银行间同业拆借成交总金额由 2004 年的 1.50 万亿元增加至 2017 年的 79.00 万亿元，年均复合增长率 35.65%；债券回购交易（包括质押式回购、买断式回购）总额由 2004 年的 9.31 万亿元增加至 2017 年的 616.40 万亿元，年均复合增长率 38.06%。

伴随着我国银行业的不断发展壮大，银行间市场凭借其在人民币汇率形成、利率市场化改革、央行货币政策传导、服务金融机构以及市场监管等方面不可替代的重要作用，将拥有广阔的发展空间。

## 7、利率趋向于市场化风险定价

存贷款利率过去由人民银行制定并受其管制。近年来，伴随银行业加快改革

步伐，人民银行也采取一系列措施逐步放开了对利率的管制，逐步走向市场化。从2004年10月29日起，国内商业银行可以在人民银行制订的基准利率基础上，适当自行调整人民币利率。

2012年6月7日，中国人民银行决定，自2012年6月8日起：（1）将金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍；（2）将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.8倍。2012年7月6日，中国人民银行决定，将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。

2013年7月19日，中国人民银行宣布进一步推进利率市场化改革措施，包括放开贷款利率下限，取消票据贴现利率管制，对农信社放开贷款利率上限，同时维持个人住房贷款利率浮动区间不变。取消贷款利率下限后，银行将加大中小企业融资成本以平衡收益，或将加剧企业贷款利率的两极分化。党的十八届三中全会进一步明确了“完善人民币汇率市场化形成机制，加快推进利率市场化”的要求，存款利率上限限制的放开也将推上日程。

2014年11月22日，中国人民银行决定下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调0.4个百分点至5.6%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.75%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍；其他各档次贷款和存款基准利率相应调整，并对基准利率期限档次作适当简并。

2015年3月1日，中国人民银行决定下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至5.35%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.5%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.2倍调整为1.3倍；其他各档次存款贷款基准利率及个人住房公积金存贷款利率相应调整。

2015年5月11日，中国人民银行决定下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调0.25至5.1%；存款基准利率下调0.25个百分点至2.25%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.3倍调整为1.5倍；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。

2015年6月28日，中国人民银行决定下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，以进一步降低企业融资成本。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.85%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2%；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。

2015年8月26日，中国人民银行决定下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，以进一步降低企业融资成本。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.6%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.75%；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。同时，放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限不变。

2015年10月23日，中国人民银行决定自2015年10月24日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，以进一步降低企业融资成本。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.35%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%；其他各档次贷款及存款基准利率、人民银行对金融机构贷款利率相应调整；个人住房公积金贷款利率保持不变。同时，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，并抓紧完善利率的市场化形成和调控机制，加强央行对利率体系的调控和监督指导，提高货币政策传导效率。

从供需关系来看，取消贷款利率下限及一年期以上定期存款的利率浮动上限，并下调贷款和存款基准利率，对未来银行业扩大风险调试打开了空间，将引发整个金融生态的多样变化。利率市场化改革，是各生产要素市场化改革的重要一步，直接反映在信贷等金融产品定价更加多样化、市场化，供求有更多双向选择的自由度，有助于货币政策传导，有利于资金在实体经济中进行更有效配置。目前看来，我国利率市场化改革已经成为趋势，未来随着存贷款利率的放开，将对商业银行的业务经营、创新能力、定价能力和风险管理产生较大的挑战。

## **8、银行业内外开放水平提高、竞争加剧**

我国银行业内多种形式的金融机构并存。截至2017年底，我国银行业金融机构包括3家政策性银行、5家大型商业银行、12家股份制商业银行、134家城市商业银行、17家民营银行、1,262家农村商业银行、33家农村合作银行、965



家农村信用社、1家邮政储蓄银行、4家金融资产管理公司、39家外资法人金融机构、1家中德住房储蓄银行、68家信托公司、247家企业集团财务公司、69家金融租赁公司、5家货币经纪公司、25家汽车金融公司、22家消费金融公司、1,562家村镇银行、13家贷款公司、48家农村资金互助社以及其他金融机构14家。

自加入WTO后，我国银行业于2006年底对外资银行全面开放。2017年末外资银行在中国营业性机构总数1,013家，相比2002年的180家年均增长13%；总资产从2002年末的3,000多亿元，增长到2017年末的3.24万亿元，年均增长超过15%；2017年累计实现净利润相当于2002年的10倍。随着对中国的了解加深，外资银行网点从沿海省份和大城市逐步扩展到东北和中西部地区的内陆省份和二三线城市。网点功能也更趋于多元化，更加注重贴近我国市场需求。一些外资银行设立了小微企业专营支行、县域支行和异地支行等，专注为小微企业、县域经济、新农村建设等领域提供更适合的特色金融服务。

在外资银行在国内快速布局的同时，银监会积极推动民营银行试点工作，不断提升银行业对内开放水平。2015年6月22日，国务院办公厅转发了《关于促进民营银行发展的指导意见》，意见称将积极推动具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。自指导意见发布以来，已有网商银行、微众银行、华瑞银行、中关村银行等多家民营银行开业设立，这些民营银行一方面拥有强大的股东背景，一方面在经营机制、科技水平等方面拥有一定的后发优势，市场竞争力一样不容小觑。

面对内、外部激烈的市场竞争，国内中小型商业银行只有运用独特眼光选择自身发展的目标客户和市场，采取符合自身特点的差异化经营战略，创新产品服务，才能最大限度满足客户需求，并获得相对的市场地位和竞争优势。

## 9、互联网金融对银行业影响深远

互联网金融是指以依托于支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，实现资金融通、支付和信息中介等业务的一种新兴金融。2013年6月13日，以余额宝上线为始，互联网金融以独特的经营模式和价值创造方式，向传统金融业发起挑战。互联网金融具有的普惠特征，对人们理财观念产生了革命性的影响，

改变了金融消费者的行为，商业银行传统业务受到冲击。现阶段的互联网金融主要包括第三方支付服务、金融产品销售渠道服务、众筹模式和以 P2P 为代表的互联网信贷服务等形式。

相对传统金融行业，互联网金融具有以下优势：一是降低交易成本，互联网金融减少了传统金融行业存在的诸多成本，同时由于突破空间、时间的限制，规模效应也有利于摊薄交易成本；二是扩大客户服务口径，解决了长尾客户的问题；三是应用大数据，增强金融业风险管控能力。利用互联网金融强大的数据收集、数据分析和行为跟踪能力可以有助于在技术上解决市场信息不对称的难题。互联网金融基于互联网数据挖掘技术不断创新征信手段，降低交易成本、提高交易效率、有效控制金融风险。

互联网金融的快速发展，加快了向银行核心业务渗透的速度，改变着传统银行的经营模式。互联网金融将对传统的银行业经营造成一定程度的挑战。近年来电子银行业务加快发展，业务替代率大幅提升，但随着互联网金融的快速发展，应赋予电子银行更深刻的业务和技术内涵。

## （四）南京银行业状况

### 1、南京市概况

南京市位于江苏省西南部，是江苏省会、副省级市、南京都市圈核心城市，地处中国东部地区、长江下游、濒江近海，是长三角地区及华东地区唯一的特大城市，地理位置十分优越，东接富饶的长江三角洲，南靠宁镇丘陵，西倚皖赣山区，北连江淮平原。南京是中国四大古都之一，首批国家历史文化名城，中华文明的重要发祥地，有着七千多年文明史、两千六百多年建城史和近五百年的建都史，是中国南方的政治、经济、文化中心。南京又是国家重要的科教中心，自古以来就是一座崇文重教的城市，有“天下文枢”、“东南第一学”的美誉，南京高等院校众多，其中“211 高校”有 11 所，仅次于北京。南京市也是中国经济高度发达的地区，民营经济极具活力，工、农业实力雄厚。

进入二十一世纪以来，南京市的经济总量始终位居全国各大中城市前列，连续多年入选由中国社科院评定的“中国城市综合实力 50 强”，在 2016 年中国社科

院发布的《2016 年中国城市竞争力蓝皮书：中国城市竞争力报告》中，南京综合竞争力排名第 12 位，可持续竞争力名列排行榜第 7 位、中国城市宜居竞争力名列排行榜第 9 位。南京市先后被授予全国双拥模范城市、全国卫生先进城市、国家环境保护模范城市、国家创新型城市、国家森林城市、中国最具发展机遇城市、全国信用示范创建城市、福布斯最佳商业城市、中国最具幸福感城市、全球最具活力城市等 80 多项荣誉称号。2015 年《福布斯》中文版评出的 2015 中国大陆最佳商业城市排行榜中，南京排名第 6 位。在 2014 年北京-盈石集团研究中心发布的中国城市基础设施竞争力指数排名中，南京排名第 5 位，仅次于北上广深。近年来，南京市经济运行总体保持平稳，规模以上工业企业总产值从 2012 年的 11,405.12 亿元增加到 2016 年的 13,026.90 亿元；社会消费品零售总额从 2012 年的 3,080.58 亿元增加到 2017 年的 5,604.66 亿元，年复合增长率达 12.72%。

2014 年 11 月 19 日，国务院印发了《关于调整城市规模划分标准的通知》（国发[2014]51 号），对原有城市规模划分标准进行了调整，明确了新的城市规模划分标准。按照新标准，全国城市被划分为五类七档，城区常住人口 500 万以上 1,000 万以下的城市为特大城市，城区常住人口 1,000 万以上的城市为超大城市，南京、成都、香港等城市符合特大城市标准。作为长江经济带四大中心城市之一（上海、南京、武汉、重庆）的南京，以其为核心、横跨苏皖两省的南京都市圈是长三角带动中西部地区发展的重要传导区域，在国家长江经济带发展战略中具有重要地位。

近年来，包括南京、镇江、扬州、淮安、芜湖、马鞍山、滁州和宣城八市在内的南京都市圈作为国内为数不多的跨省都市圈，发展迅猛。2017 年，都市圈八市实现地区生产总值 3.19 万亿元。其中，2017 年南京市实现地区生产总值 11,715.10 亿元，占都市圈总量的 36.68%。南京都市圈连南接北、承东启西，地理位置特殊，城市类型丰富，发展潜力巨大。

## 2、南京市经济发展状况

进入二十一世纪以来，南京地区生产总值和人民生活水平经历了快速的增长。2017 年，南京市实现地区生产总值 11,715.10 亿元，按可比价格计算，比上年增长 8.10%。其中，第一产业增加值 263.01 亿元，增长 1.20%；第二产业增加

值 4,454.87 亿元，增长 5.10%，其中实现工业增加值 3,853.39 亿元，增长 6.00%；第三产业增加值 6,997.22 亿元，增长 10.30%，三次产业结构调整为 2.3: 38.0: 59.7。

南京 2017 年全年完成一般公共预算收入 1,271.91 亿元，比上年增长 11.90%。根据城乡一体化住户抽样调查，全年全市居民人均可支配收入 48,104.00 元，比上年增长 9.30%。按常住地分，城镇居民人均可支配收入 54,538 元，增长 9.10%；农村居民人均可支配收入 23,133.00 元，增长 9.30%。

2017 年南京地区存贷款增长较快，年末金融机构本外币各项存款余额 30,764.63 亿元，比上年末增长 8.49%。其中住户存款 6,202.95 亿元，比上年增长 1.76%；年末金融机构本外币各项贷款余额 25,159.48 亿元，比上年末增长 12.98%。

2012 年至 2017 年，南京地区生产总值和本外币存贷款余额情况如下：

单位：亿元

项目	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	年复合增长率
地区生产总值	7,201.57	8,011.78	8,820.75	9,720.77	10,503.02	11,715.10	10.22%
本外币存款	16,540.43	18,417.90	20,733.39	26,471.69	28,355.89	30,764.63	13.21%
本外币贷款	13,079.32	14,538.65	16,448.55	18,951.70	22,268.94	25,159.48	13.98%

数据来源：南京市统计局

### 3、南京市银行市场竞争状况

南京市经济平稳发展，包括本行在内，区域内共有 5 家大型国有商业银行、12 家全国性股份制银行、10 家城市商业银行、5 家外资银行、4 家农村商业银行、1 家民营银行，以及邮政储蓄银行共计 38 家商业银行（不包括国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行、村镇银行）。

在南京市开展业务的商业银行，除本行外，主要还包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、邮政储蓄银行、浦东发展银行、招商银行、中信银行、兴业银行、民生银行、光大银行、华夏银行、南京银行、江苏银行、北京银行、上海银行等，南京市的银行市场竞争较为充分。

截至 2018 年 6 月 30 日，南京地区主要金融机构的本外币存贷款情况如下：

单位：亿元、%

序号	银行	各项存款		各项贷款	
		余额	占比	余额	占比
1	南京银行	4,011.03	12.23%	1,302.25	4.90%
2	工商银行	3,196.92	9.75%	2,113.82	7.95%
3	江苏银行	2,921.26	8.91%	1,021.42	3.84%
4	建设银行	2,113.25	6.45%	1,803.62	6.79%
5	农业银行	2,111.32	6.44%	1,579.04	5.94%
6	交通银行	2,088.22	6.37%	1,410.05	5.31%
7	中国银行	1,896.95	5.79%	1,806.16	6.80%
8	紫金农商行	1,252.47	3.82%	732.35	2.76%
9	招商银行	1,250.65	3.81%	959.16	3.61%
10	浦发银行	1,245.81	3.80%	806.25	3.03%
11	其他	10,700.50	32.64%	13,038.56	49.07%

注：①数据来源于中国人民银行南京分行营业管理部南京金融统计快报，为未经审计数据

②人行存款统计口径涵盖非银机构同业存单和存款

截至 2018 年 6 月末，本行本外币存款余额占南京市银行业市场总额的比例为 3.82%，在中小商业银行中排名第 3 位，本外币贷款余额占比 2.76%，在中小商业银行中排名第 6 位。

## 二、国内银行业的监管体制

### （一）概述

银行业在国内受到较严格的监管，银监会和人民银行是国内银行业的主要监管部门。银监会负责对全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理，而人民银行负责制定并执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。国内银行业适用的法律法规主要包括《人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》等。

根据国务院《关于明确对农村信用社监督管理职责分工指导意见的通知》（国办发〔2004〕48 号）的规定，农村信用社（含农村商业银行）除受人民银行、银监会监督管理外，同时由省政府、信用社省级管理机构依法管理。

### （二）主要监管机构及其职能

## 1、中国人民银行

中国人民银行是中国的中央银行，负责制订和实施货币政策和维持金融市场稳定。根据《中国人民银行法》及相关法规，中国人民银行的职责包括：发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。人民银行对农村信用社（含农村商业银行）监管职责包括：

（1）按照《人民银行法》第三十二条的有关规定，对有关存款准备金管理规定、人民银行特种贷款管理规定、人民币管理规定、银行间同业拆借市场和银行间债券市场管理规定、外汇管理规定、清算管理规定以及反洗钱规定等的执行情况进行监督检查，促进依法经营。

（2）对认购的专项中央银行票据和使用专项借款，人民银行进行监督检查。

（3）根据银监会及其派出机构的通报，人民银行跟踪风险变化情况，及时了解省级人民政府、省级联社和银监会对高风险农村信用社（含农村商业银行）的处置措施及其落实情况。

（4）在发生局部支付风险时，人民银行按照有关规定及时给予资金支持。

（5）在发生突发性支付风险时，人民银行积极配合省级人民政府制定应急预案，并对发生支付困难时省级联社提出的紧急再贷款申请按照有关规定及时审批。

（6）在撤销时偿还个人合法债务的资金，首先由省级人民政府组织清收变现资产；资产变现不足以清偿个人债务部分，由省级人民政府按有关规定向人民银行申请临时借款。

## 2、中国银保监会

2018年3月21日，根据中共中央印发的《深化党和国家机构改革方案》，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”），作为国务院直属事业单位。

2018年4月8日，中国银保监会正式挂牌。中国银保监会主要职责是依照法律法规统一监督管理银行业和保险业，维护银行业和保险业合法、稳健运行，防范和化解金融风险，保护金融消费者合法权益，维护金融稳定。中国银保监会是国内银行业主要监管机构，在银行管理方面，银保监会主要负责审查批准银行业金融机构（包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、其他吸收公众存款的金融机构及政策性银行，以及受其监管的非银行金融机构，如资产管理公司、信托投资公司、财务公司和金融租赁公司）和国外金融机构在中国境内设立的分支机构或办事机构的设立、变更、终止及业务范围，对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行监管；对银行业自律组织的活动进行指导和监督；对有违法经营、经营管理不善等情形银行金融机构予以撤销等。

中国银保监会对农村信用社（含农村商业银行）监管职责包括：

（1）根据有关法律、行政法规，制定监管制度和办法。

（2）审批机构的设立、变更、终止及其业务范围。

（3）依法组织现场检查和非现场监测，做好信息统计和风险评价，依法查处违法违规行为。建立农村信用社（含农村商业银行）监管评级体系和风险预警机制，根据评级状况和风险状况，确定现场检查的频率、范围和需要采取的其它措施。

（4）审查高级管理人员任职资格，并对履行职责情况进行监管评价。

（5）向省级人民政府提供有关监管信息和数据，对风险类机构提出风险预警，并协助省级人民政府处置风险。

（6）对省级人民政府的专职管理人员和省级联社的高级管理人员进行培训。

（7）受国务院委托，对省级人民政府管理农村信用社（含农村商业银行）

的工作情况进行总结评价。

### 3、省级人民政府

按照国务院关于“农村信用社（包括农村商业银行）的管理交由地方政府负责”的要求，由省级人民政府全面承担对当地农村信用社（含农村商业银行）的管理和风险处置责任，其管理职责主要包括：

（1）按照国家有关要求，结合本地实际，对当地农村信用社（含农村商业银行）改革发展的方针政策、目标规划等重大事项进行研究决策，并通过省级联社（即信用社省级管理机构）实现对当地农村信用社（含农村商业银行）的管理、指导、协调和服务。

（2）坚持政企分开的原则，对农村信用社（含农村商业银行）依法实施管理，不干预其具体业务和经营活动。

（3）督促农村信用社（含农村商业银行）贯彻执行国家金融法律、法规和政策，坚持“三农”服务的经营宗旨，并协助打击逃废债、清收旧贷，维护农村金融秩序稳定。

（4）依照相关法律、法规的规定，指导信用省级联社制定各项规章制度，组织有关部门推荐省级联社高级管理人员，负责对省级联社领导班子的日常管理、考核。

（5）省级人民政府可根据有关要求，制定对农村信用社（含农村商业银行）管理的具体办法，但不得将管理权下放到地级、县级人民政府，地级、县级人民政府不得干预农村信用社（含农村商业银行）业务经营及人、财、物等具体管理工作。

### 4、省级联社

省级联社是指对省（自治区、直辖市）内农村信用社（包括农村商业银行）实行业务管理的机构。省级联社在依法落实管理工作并尊重农村信用社法人地位和经营管理自主权的前提下，履行对辖内农信系统的“管理、指导、协调、服务”职能，主要工作内容包括督促农村信用社（包括农村商业银行）贯彻执行国家金



融方针政策，落实支农工作；指导、督促农村信用社完善内控制度和经营机制；对农村信用社业务经营、财务活动、劳动用工和社会保障及内部管理等工作进行辅导和审计；督促农村信用社依法选举理事和监事，选举、聘用高级管理人员等。

## 5、其它监管机构

除银监会和人民银行外，农村商业银行还受到其它监管机构的监督和管理，例如：在进行外币业务时，受到外汇管理局监管；在进行基金托管或基金代销业务以及上市相关事项时，受到中国证监会监管；在进行保险代理业务时，受到中国保险监督管理委员会监管。

### （三）国内银行业监管内容

我国银行业的监管职责主要由银监会承担，监管内容主要包括市场准入、业务的监管、产品和服务定价、审慎性经营的要求、公司治理、风险控制以及对外资银行的监管等方面。

1、市场准入监管主要包括：审查、批准商业银行及其分支机构的筹建、合并、分立、终止；审查、批准 5% 以上股东的股东资格；对董事和高级管理人员的任职资格进行管理。

2、业务监管主要包括：对贷款业务、个人理财、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生产品的管理等。

3、产品及服务定价包括：贷款和存款利率、手续费和佣金产品和服务定价等。目前，人民银行通过制定基准利率分别设置存款利率上限和贷款利率下限，商业银行具有相当的定价调节空间；非利息产品和服务定价执行政府指导价格。

4、审慎经营监管包括：法定存款准备金、超额存款准备金、资本充足率、贷款五级分类、贷款损失准备、贷款集中度、资产流动性以及其它经营比率等。

5、风险管理、公司治理监管包括：公司治理、内部控制、关联交易、信息披露、反洗钱、操作风险管理、市场风险管理和银行风险评级等。

6、外资银行监管包括：外资银行在境内的设立、运营，境外金融机构对中外资商业银行的投资等。

## （四）银行业的监管趋势

### 1、新巴塞尔协议对中国银行业监管的影响

巴塞尔资本协议（或称巴塞尔协议 I）由巴塞尔银行监管委员会（或称巴塞尔委员会）于 1988 年制订，是一套银行资本衡量体系，实施最低资本标准为 8% 的信用风险衡量架构。自 1999 年起，巴塞尔委员会开始对巴塞尔协议 I 进行修改，并就新资本充足框架（巴塞尔 II）颁布若干建议，以替代巴塞尔协议 I。巴塞尔协议 II 保留巴塞尔协议 I 的最低资本要求等主要元素，并通过引入以下措施改善资本架构，包括：就资本规定及信用风险评价作出建议，以改善资本架构对信用风险的敏感度；引进监控及监查标准，让银行就其整体风险进行内部评价；提高银行向公众汇报的透明度。2010 年 9 月，巴塞尔协议 III 出台，根据新协议，商业银行必须上调资本金比率，以加强抵御金融风险的能力。协议规定，截至 2015 年 1 月，全球各商业银行的一级资本充足率下限将从现行的 4% 上调至 6%，由普通股构成的“核心”一级资本占银行风险资产的下限将从现行的 2% 提高至 4.5%。

2004 年 2 月，银监会以巴塞尔协议 I 为基准制订《商业银行资本充足率管理办法》，2007 年 2 月，银监会根据巴塞尔协议 II 制订《中国银行业实施新资本协议指导意见》。2011 年 4 月 27 日，银监会根据巴塞尔协议 III 制订《中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕44 号），该指导意见对于表内外资产规模、国际活跃性以及业务复杂性达到一定程度的银行业金融机构，应根据新的监管要求，实施新资本协议中的资本计量高级方法。目前已完成了一轮预评估的第一批实施银行应当在已经取得的良好成就基础上，根据评估意见积极整改第一支柱实施的主要问题，并积极推进第二支柱和第三支柱建设，争取尽快申请正式实施。其他根据监管要求应当实施高级方法或自愿实施的银行业金融机构，应加强与监管部门的沟通，尽早制订实施规划方案。对于其他不实施资本计量高级方法的银行业金融机构，应从 2011 年底开始在现有信用风险资本计量的基础上，采用新的《商业银行资本充足率管理办法》要求的标准方法，计量市场风险和操作风险的监管资本要求；并按照第二支柱相关要求，抓紧建立内部资本充足评估程序，识别、评估、监测和报告各类主要风险，确保资本水平与风险状况和

管理能力相适应，确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。2016 年底前，所有银行业金融机构都应建立与本行规模、业务复杂程度相适应的全面风险管理框架和内部资本充足率评估程序。为了加强商业银行资本管理，促进商业银行科学、可持续发展，2012 年 6 月，银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，并于 2013 年 1 月 1 日正式实行，《商业银行资本管理办法（试行）》对商业银行最低资本要求水平、各级资本的定义以及过渡期均作出明确安排，要求商业银行必须提高资本充足比率，加强抵御金融风险的能力。此外，《商业银行资本管理办法（试行）》还要求 2018 年底，商业银行核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。新资本监管标准的实施，将有助于强化资本约束，并推动银行业金融机构寻求新的效益增长点，以缓解信贷增长给银行带来的资本补充压力。

目前由于中国银行业业务单一、同质化较高、长期依靠存贷利差等传统的信贷业务，使得杠杆率保持在相对较低的水平，银行业整体上满足新的监管要求，但是中国的信贷规模自 2008 年底进行高速扩张，其影响由于滞后效应目前并未在银行的资产负债表和资本充足率上显现出来。所以银行业监管机构为了未来持续满足巴塞尔协议 III 的要求，将可能会大力发展普通股权益外的一级资本，同时提倡创新和转变经营模式。

## 2、混业经营和监管国际化

我国金融业目前仍然实行分业经营、分业监管。但近年来银行业务呈现出多元化趋势，将有利于我国银行业中间业务的开拓，优化业务收入结构，降低银行系统性风险。随着创新的金融产品和金融业务的不断涌现，银行、证券、保险各业之间交叉和融合的趋势越来越明显，混业经营的交叉监管将是未来金融监管的重要课题。

此外，随着我国银行业的改革开放以及加入 WTO 后我国逐步取消了对外资在金融领域尤其是银行业投资的限制，导致外资金金融机构的不断进入，因此，迅速适应国际化市场环境，并尽快与国际银行业的监管水平接轨，将成为未来监管的重要发展趋势。

## 3、改革深化带来监管不断强化

2017年7月召开的第五次全国金融工作会议（下称“金融工作会议”）对进一步深化金融改革指明了方向并提出了新的要求，随着我国金融改革的不断深化，强化监管、提高防范化解金融风险能力已经未来银行业监管的重要趋势。

根据金融工作会议的指示，我国政府将设立国务院金融稳定发展委员会。未来，以央行为主导的“一行三会”将与国务院金融稳定发展委员会统筹协调，中央与地方各司其职，最大限度减小对经济、金融领域的冲击，在金融监管与经济增长之间寻求平衡，保持经济持续健康发展。过去长期存在的分业监管方式导致的监管空白、监管交叉、监管套利及目标冲突等问题将有可能得到有效控制。

同时，金融工作会议还提出，要加强宏观审慎管理制度建设，强化人民银行宏观审慎管理和系统性风险防范职责。宏观审慎管理连接宏观金融调控和微观经营行为，协调货币政策和金融监管政策，是实现“宏观政策要稳、微观政策要活”的重要举措，在货币政策从数量型向价格型调控转换过程中也是货币政策有效传导的重要保障。未来更为完善的宏观审慎监管制度的建立，将有效促进监管机构及时获得监管数据和信息，提升监管机构对整体风险的识别和判断能力。

## （五）国内银行业主要法律法规及政策

银行业的主要法律法规及政策分为基本法律法规与行业规章两大部分。

### 1、基本法律、法规

主要有：《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》和《外资银行管理条例》等。

### 2、行业规章

主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

行业管理方面的规章主要有：《商业银行资本管理办法（试行）》、《关于明确对农村信用社监督管理职责分工指导意见的通知》、《农村商业银行管理暂行规定》、《中资商业银行行政许可事项实施办法（修订）》、《农村中小金融机构行政许可事项实施办法（修订）》、《外资银行行政许可事项实施办法（修订）》、《金融许可证管理办法》、《关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定》、《境外金融

机构投资入股中资金融机构管理办法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》、《金融机构管理规定》、《人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》、《商业银行次级债券发行管理办法》、《村镇银行管理暂行规定》、《村镇银行组建审批工作指引》等。

公司治理的规章主要有：《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》（试行）、《商业银行监事会工作指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《关于规范金融企业内部职工持股的通知》、《商业银行股权管理暂行办法》等。

业务操作方面的规章主要有：《贷款通则》、《商业银行授信工作尽职指引》、《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》、《人民银行关于结售汇业务管理工作的通知》、《银行开展小企业授信工作指导意见》、《商业银行小企业授信工作尽职指引》、《小企业贷款风险分类办法（试行）》等。

风险防范方面的规章主要有：《商业银行内部控制指引》、《银行业金融机构内部审计指引》、《商业银行市场风险管理指引》、《金融机构反洗钱规定》、《贷款风险分类指导原则》、《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》、《商业银行声誉风险管理指引》等。

信息披露方面的规章主要有：《商业银行信息披露办法》等。

银监会还颁布了向若干特定行业和客户提供贷款及授信的相关规章，以控制商业银行的信贷风险，主要包括：《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》、《商业银行房地产贷款风险管理指引》、《汽车贷款管理办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《商业银行并购贷款风险管理指引》、《个人贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》等。

### 三、业务和经营

本行总部位于江苏省南京市，业务及网点亦主要集中于南京市内。作为地方农商行，本行自成立以来始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，以区域内城乡居民、农业龙头企业、中小企业为目标客户，充分发挥点多面广、决策链短、高效灵活的体制机制优势，深入南京城镇化进程，主动对接地区产业

转型升级，抓住居民收入增长的契机，大力开展各类业务，坚持服务地方实体经济的发展。受益于南京市经济水平的快速发展，以及自身的努力经营，开业以来本行各项业务平稳发展，资产质量不断改善，经营业绩逐年增长，品牌知名度不断提高，已成为南京地区服务网络最广的本土金融机构。截至 2018 年 6 月末，本行共设有 131 家分支机构，其中总行营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 7 家、科技支行 1 家、二级支行 119 家，营业网点覆盖南京城区、郊区、农区及扬州、镇江地区。

为推动南京本地农村金融市场的发展，拓展业务服务区域，本行于 2011 年入股高淳农商银行，于 2012 年入股溧水农商银行。截至 2018 年 6 月末，本行分别持有高淳农商银行和溧水农商银行各 20% 的股份。此外，本行还参股了江苏省农村信用社联合社，持股比例为 1.61%。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行资产总额 1,894.79 亿元，发放贷款和垫款 796.48 亿元，吸收存款 1,137.28 亿元，所有者权益 103.32 亿元。

2018 年 1-6 月，本行实现营业收入 19.64 亿元，利润总额 7.18 亿元，净利润 6.04 亿元。截至 2018 年 6 月 30 日，本行不良贷款率为 1.74%，拨备覆盖率为 223.17%。

截至 2018 年 6 月末，本行本外币存款余额占南京市银行业市场总额的比例为 3.82%，在中小商业银行中排名第 3 位，本外币贷款余额占比 2.76%，在中小商业银行中排名第 6 位。

## （一）本行的竞争优势

自成立以来，本行积极把握社会经济发展和我国农村金融改革带来的历史机遇，借助当地经济社会发展提供的良好环境，积极进取，科学管理，稳健经营，逐步探索出一条具有自身特色的差异化发展道路，初步成长为一个专注于三农、社区和中小微企业，并拥有多元化经营格局的现代股份制银行。

### 1、良好的区位优势，深厚的市场根基

本行是总部设在南京的法人银行，业务主要集中在南京市内。南京市地处我国经济最为发达的长江三角洲地区，是江苏省的政治、经济、文化中心。2017

年，作为长江三角核心地区 16 城市之一的南京市继续保持良好的发展势头，经济总量继续保持平稳较快的增长，全年实现国内生产总值 11,715.10 亿元，按可比价格计算，同比增长 8.1%，经济规模在长三角地区城市中排名第四。

南京市的金融市场发展态势良好，2017 年金融业增加值达到 1,355.05 亿元，可比增长 7.50%，占全市地区生产总值的比重达到 11.60%。南京市金融机构资金充裕，银行存贷款保持了较快的增长速度。截至 2017 年末，南京市金融机构本外币存款余额达 30,764.63 亿元，比上年末增长 8.49%，其中住户存款 7,704.23 亿元，比上年末增加 1,170.48 亿元。同期，金融机构本外币各项贷款余额 25,159.48 亿元，比上年末增长 12.98%。

2017 年江苏省与南京市主要经济和金融发展指标

各项指标	全国	增速 (%)	江苏省	增速 (%)	南京市	增速 (%)
国内（地区）生产总值（亿元）	827,122	6.90	85,901	7.20	11,715.10	8.10
城镇居民人均可支配收入（元）	36,396	8.30	43,622	8.60	54,538	9.08
金融机构存款（亿元）	1,692,727	8.84	129,943	7.30	30,764	8.49
金融机构贷款（亿元）	1,256,074	12.09	102,113	8.13	25,159	12.98

资料来源：国家统计局、江苏省统计局、南京市统计局

南京市拥有南京大学、东南大学、河海大学等 53 所高校（不包含部队院校，含 9 所独立学院）丰富的人才资源。南京市发改委在《南京市国民经济和社会发展规划第十三个五年规划纲要》提出，要充分发挥高校和科研院所的创新源头作用，引导企业和高校、科研院所共建专业技术支撑平台，建设一批产学研创新联盟、成果转化应用中心、工程技术研究中心，实现跨领域、跨行业的协同创新、融合创新，这也必将成为南京市新的经济发展增长点。根据《2016 年南京市十三五规划纲要》，南京市将实施创新驱动、人才强市、协调发展、绿色引领、全面开放和民生共享“六大发展战略”，深入实施转型升级工程、科技创新工程、农业现代化工程，加快发展创新型、服务型、枢纽型、开放型、生态型经济，使南京的科技创新力、产业竞争力、农业生产力和企业发展活力不断增强。

本行是由南京市辖区内有着 60 多年历史的 4 家农村中小金融机构合并组建而成的股份制商业银行。作为南京市本土银行，本行在南京地区网点覆盖面广，各分支机构与当地地方政府、企业和居民有着紧密的联系，在开展各项业务时更

熟悉地方经济和企业经营情况。自成立以来，本行长期服务于“三农”、居民和中小企业主体客户，形成了庞大而稳定的基础客户群体。截至 2018 年 6 月末，本行服务企业客户超 3.8 万户，个人客户超 314 万户，客户基础扎实，市场根基深厚。

## 2、卓越的“三农”、“中小微”服务能力

作为一家服务南京区域的本土法人银行，本行自 2011 年成立以来始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，紧紧围绕南京五大板块、181 项重点建设项目，推进南京城乡统筹发展和“美丽乡村”建设，优化金融服务网络布局，开展特色产品创新，持续推进“阳光信贷”工程，确保各区、街道、社区（村组）联络全覆盖，抓住增加“三农”金融供给着力点，不断强化支农支小信贷资金扶持力度，在解决三农“融资难、融资贵”方面开展了有效探索。

南京市城市化水平及经济发展程度较高，传统农业在经济总量中较低，2015 年，全市第一产业占 GDP 比重为 2.4%，农村、农民、农业等多以城镇、市民及民营涉农中小企业的形式体现。本行根据南京“三农”新特点，每年根据市场需求及经济运行状况确定不同的信贷营销重点，实行不同的信贷政策。截至 2018 年 6 月末，本行涉农贷款余额 61.28 亿元。近三年来，本行全面完成涉农贷款“两个不低于”经营目标，“阳光信贷”授信户数达到 10,401 户、授信金额 28.74 亿元，用信户数 6,048 户、用信金额 12.44 亿元。

为破解小微企业贷款到期后资金周转困难的困局，本行积极开办小微转续贷业务，在贷款到期前办理续贷，同时积极参与南京市政府金融办牵头的“小微企业应急互助基金”项目，通过基金为小微企业垫付到期贷款的续贷本金，结合客户需求，又配套研发了“抵押循环贷”产品，解决续贷时多次办理抵押的问题，有效提升了小微贷款办理效率。为进一步降低小微企业的融资成本，本行 2014 年 8 月成功引入人民银行“支小再贷款”5,000 万元专项资金，通过阳光信贷、家庭农场等渠道为中小企业、个体工商户和农户提供多元化的融资方案，2015 年申请“支小再贷款”5 亿元专项资金，严格按照资金使用标准和投放时间要求，及时发放到位，有力的支持了小微企业发展。

截至 2018 年 6 月末，本行公司业务贷款客户数为 3,023 户，其中中小微型



企业客户 2,937 户，占比 97.16%；民营企业客户 2,546 户，占比 84.22%；“三农”企业客户 590 户，占比 19.52%。截至 2018 年 6 月末，本行公司业务贷款余额 569.25 亿元，其中中小微型企业贷款余额 485.97 亿元，占比 85.37%；民营企业贷款余额 123.11 亿元，占比 21.63%；涉农贷款余额 61.28 亿元，占比 8.09%。

### 3、广泛的渠道网络，扎实的客户基础

本行自成立起一直秉持“立足辖区、服务城乡”的经营方针，持续优化网络布局，目前已成为南京地区服务网络最广的本土金融机构。截至 2018 年 6 月末，本行全行下辖 1 家总行营业部、3 家分行、7 家一级支行、1 家科技支行、119 家二级支行，其中有 108 个农区、城郊网点，实现了全辖镇街物理网点全覆盖。同时，本行积极构建普惠金融服务网络，全行 334 台自动存取款机实现所有街道（乡镇）全覆盖，173 台紫金快付通实现全市 185 个行政村全覆盖，同时建成 86 个农村金融服务站，将网点服务延伸至行政村，上述举措有效提高了农村居民享受金融服务的便利性，进一步提升了本行农村金融服务的水平以及在南京农村地区的品牌影响力。

作为南京市的本土银行，本行致力于为当地中小企业、个体工商户、个人客户群体提供全方位综合性金融服务，截至 2018 年 6 月末，本行服务的个人客户达到 314 余万人，企业贷款客户数量 3,023 户，其中中小微企业贷款客户 2,937 户。中小微企业贷款客户占全行公司类贷款客户的 97.16%。

本行立足南京、辐射江苏，坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，在服务好已有农村、郊县地区客户的基础上，积极开发市区客户，不断拓展客户群体的广度。同时，本行加强与与时俱进水平，以借记卡为基础，拓展手机银行、微信银行、网上银行、银联卡快捷支付等各项业务，不断提升客户体验。截至 2018 年 6 月末，本行普通借记卡客户 170.05 万户，在南京市场占有率中名列前茅。2016 年 4 月起，在“互联网+”金融的发展趋势下，本行面向传统银行业中 80% 的长尾客户开办“紫金银行直销银行”业务，走在了省内农商系统的前列。目前，本行直销银行注册客户数达 115.4 万人，其中绑卡客户 36.3 万人。

### 4、高效的决策机制与信贷审批安排

本行作为南京地区法人金融机构，组织体系扁平，信息传递环节较少，贷款

审批流程相对较短，发放速度快，切合中小微型企业贷款在便捷性与灵活性方面要求较高的特征。

本行信贷业务审批链条短，决策高效并且具有充分的经营自主性，可以专注于及时满足客户需要，为提高市场响应能力、加快金融创新步伐和拓展业务经营领域提供了有利的条件和基础。

自 2016 年开始，本行将一级支行的信贷审批权限上收，开始探索所有贷款均由总行审批中心集中审批的管理模式。信贷业务集中审批后，较原来的“一级支行+总行”的审批模式减少了 2 至 3 个审批环节，提高了审批效率，并且实现了全行审查审批条线的风险偏好和评判标准的统一。权限集中上收后，审查人员的立场更加中立，为独立性的发挥提供了良好的环境。此外，一级支行将更多的精力集中在客户拓展上，营销职能更加突显。

本行集中审批中心设置了不同的审批权限，对业务审批流程进行优化。一定金额以内的简单业务，按照一人审、一人批原则，在审批中心两个节点即可结束；一定金额以上的复杂业务，通过贷审会集中审议，控制风险。同时作出限时服务承诺，根据不同的业务类别设定不同的办理时限，提高了审批质效。

除了创新管理模式外，本行还不断改进信息系统建设。积极研发部分业务品种的自动化审批模型并嵌入信贷管理系统，目前已实现个人住房按揭贷款、“精英时贷”的自动化审批，基础性要素可以通过系统自动判断控制，有效解决信贷业务经营、审批工作中的合规问题，极大地提升了工作效率和工作质量。

## 5、创新驱动型的全面风险管理体系

为应对经营环境变化带来的风险挑战和压力，本行持续深化落实风险管理体制改革，加快本行风险管理体系建设，建立集中、垂直的风险管理组织架构，由本行董事会及下设风险管理专业委员会、监事会、高级管理层及下设的全面风险管理委员会、风险管理部门和内部审计部门以及“三道防线”的相关部门构成完善的风险管理组织架构体系，为本行风险管理的良好运转提供了保障。在此基础上，本行实行风险限额管理，并积极实施创新的风险管理措施。

在政策制定方面，本行制定年度信贷政策指引，明确年度信贷业务发展方向、

发展重点与管理要求。研发推广信贷转型综合服务方案,为客户提供综合化服务,实现以客户为中心,明确授信底线、用信底线,明晰还款节点、贷后管理要点、预警退出点。

在信贷管理方面,本行邀请穆迪评级(Moody's Corporation)协助开发客户信用评级系统,设置科学评级指标,严格客户准入。持续优化贷前调查流程,根据贷款主体、额度、风险高低等维度,设置不同层级的独立调查人机制,提高贷前调查质量。实行贷款集中授信审批管理,提高信贷专业审批能力和效率。充分利用大数据技术,上线客户风险预警管理系统,实现客户风险预警的及时性、客观性和主动性,提高风险预警质量。

在金融市场业务方面,本行主要通过“前中后台分离、大小中台嵌入”的风控模式对金融市场业务风险进行管控,在业务部门内部设置独立的中后台岗位,做到业务操作前中后台严格分离;风险管理部建立市场风险管理团队,制定非信贷业务风控指导意见,对投资业务进行风险审查,复核交易要素,持续提高金融市场业务风险管理能力。

## 6、规范的公司治理、高效的业务团队

本行严格遵守《公司法》和《中华人民共和国商业银行法》等相关法律,认真落实监管部门颁布的《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引(试行)》等关于公司治理的相关法规要求,致力于维持高水平的企业治理,努力按照国际公众持股银行的最佳实践标准,提高经营管理水准。

本行的管理团队经验丰富,在业务发展中能够有效运用丰富的从业经验和银行业管理知识解决发展过程中遇到的问题。本行高级管理人员的金融业平均从业年限超过20年,从业经验丰富,对本行的业务经营有深刻的理解。同时,由于管理层和基层业务人员均由熟悉本地情况的人员组成,对当地的经济金融特点、市场需求与变化有较为深入的理解,在银行客户开发、沟通以及关系维护方面,具有天然的优势,对于本行业务的开拓具有重要意义,是实现本行差异化经营的重要软实力。

近年来,本行建立了领导干部重大事项报告、干部谈话等制度,加强干部队

伍管理，设立中层后备库与重要岗位储备人才库，构建人才梯队。同时，推进“导师制”管理，做好“人、事、岗”适配的职业规划，实现人才的快速成长、人岗相宜；建立人才补充的应对机制，围绕发展需要组织人才招聘工作，加强人力资源储备。总体来看，随着各项人员管理制度的推行，本行人员素质不断提高，内部凝聚力不断增强，为本行的快速发展奠定了良好的基础。

## 7、品牌体系完善，形象深入人心

良好的品牌形象是银行重要的无形资产。成立以来，本行始终坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，不断创新金融产品，改进金融服务方式和水平，融入地方经济发展，推进普惠金融，履行社会责任，逐步建立起良好的品牌形象。围绕“最理解客户、体验最佳、最值得信赖的高效便民银行”发展愿景，全力打造“同分享、共成长”的品牌形象，塑造具有紫金特色的品牌形象。

本行围绕“农区、郊区、城区”打造了以紫微星为品牌符号的业务品牌体系，分别创设了“紫微星融”、“紫微星通”、“紫微星梦”、“北极星 E”四大业务品牌，涵盖公司、国际、零售、互联网金融四大业务，致力于为所有客户提供优质的金融服务，全力打造企业品牌形象。针对园林绿化行业产业链融资推出的“绿化贷”，成为支持建设绿色南京的重要金融产品，针对南京市民的财富管理需求推出“紫金财富”理财产品，并已在南京本地市场形成了一定的影响力，针对涉农企业推出“金陵惠农贷”，有效提高了本行惠农支农的水平，针对具有稳定收入的群体推出“精英时贷”，有效满足了南京中等收入阶层的资金需求。

此外，本行积极顺应互联网金融发展新趋势，推出手机银行、微信银行、直销银行等现代移动互联网金融服务，有效满足了客户移动金融服务需求，提升了客户的使用体验，巩固了本行的行业竞争力。

本行自成立以来所获得的主要荣誉、奖项及其授予单位如下：

荣誉/奖项	期限	授予单位	授予单位性质	是否具有权威性	是否属于行业主管部门
江苏省文明单位	2010-2012、 2013-2015	江苏省精神文明建设 指导委员会	省级政府部门	是	否
2015 年度南京市金融 创新奖（绿化贷）	2015	南京市人民政府	省会政府部门	是	否

荣誉/奖项	期限	授予单位	授予单位性质	是否具有权威性	是否属于行业主管部门
2016 年度南京市金融创新奖励（金陵惠农贷）	2016	南京市人民政府	省会政府部门	是	否
南京市文明单位	2010-2012、2013-2015	南京市人民政府、南京市精神文明建设指导委员会	省会政府部门	是	否
2016 年度江苏省银行业创新服务有影响十件大事	2016	江苏银行业协会	行业协会	是	否
2015 年度江苏银行业“惠民服务”典型性十件好事	2015	江苏银行业协会	行业协会	是	否
2016 中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”	2016	金融时报、中国社科院金融研究所	第三方权威机构	是	否
2016 年度服务小微企业优秀金融产品奖	2017	南京市总工会、南京金融发展促进会	省会政府部门	是	否
2017 年中国中小银行先锋榜——综合效益奖	2017	每日经济新闻	第三方媒体机构	是	否
2017 中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”	2017	金融时报、中国社科院金融研究所	第三方权威机构	是	否
第五届全国文明单位	2017	中央精神文明建设指导委员会	国家级部门	是	否

## （二）业务经营情况

本行业务主要包括公司业务、个人业务及资金业务。报告期内，本行三大类业务在分部报告中的营业收入、营业利润、资产总额和负债总额金额及占比情况如下：

单位：千元

项目	2018年6月		2017年		2016年		2015年		
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
公司业务	营业收入	1,118,823	56.97%	1,989,427	54.92%	1,952,916	56.74%	2,010,776	68.33%
	资产总额	58,801,080	31.03%	53,202,438	31.12%	45,893,123	34.30%	41,361,372	40.63%
	负债总额	65,665,130	36.65%	65,722,068	40.82%	47,995,433	38.55%	44,556,686	46.53%

项目	2018年6月		2017年		2016年		2015年		
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
个人业务	营业收入	292,831	14.91%	586,842	16.20%	683,330	19.85%	550,778	18.72%
	资产总额	19,209,847	10.14%	17,732,725	10.37%	15,408,981	11.52%	10,263,871	10.08%
	负债总额	49,714,406	27.75%	36,457,846	22.65%	39,803,512	31.97%	31,507,430	32.90%
资金融业务	营业收入	476,331	24.25%	880,749	24.32%	706,997	20.54%	261,327	8.88%
	资产总额	109,595,254	57.84%	98,387,728	57.55%	71,190,670	53.21%	49,084,706	48.22%
	负债总额	62,083,224	34.65%	57,528,337	35.73%	36,068,311	28.97%	19,287,691	20.14%

注：资产总额、负债总额为期末数。

## 1、公司业务

### (1) 概况

本行始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，充分发挥点多面广、决策链短、高效灵活的体制机制优势，坚持服务实体经济，加快产品服务创新，公司业务平稳健康发展，在本行业务中占有重要地位。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行公司业务营业收入占营业收入的比例分别为56.97%、54.92%、56.74%、68.33%。

### (2) 客户基础

本行公司客户具有以下特征：第一，从客户规模来看，主要为中小微型企业；第二，从客户所有制性质来看，主要为民营企业；第三，从客户与农业的关联关系来看，涉农企业占比保持一定水平。

截至2018年6月末，本行公司业务贷款客户数为3,023户，其中中小微型企业客户2,937户，占比97.16%；民营企业客户2,546户，占比84.22%；“三农”企业客户590户，占比19.52%。截至2018年6月末，本行公司业务贷款余额569.25亿元，其中中小微型企业贷款余额485.97亿元，占比85.37%；民营企业贷款余额123.11亿元，占比21.63%；涉农贷款余额61.28亿元，占比8.09%

### (3) 产品与服务

本行为企业、事业单位和政府机构等客户提供广泛的公司银行产品和服务，主要包括：公司贷款、票据贴现、企业存款、国际业务、中间业务、特色产品及

服务等。

### ①公司贷款

公司贷款为本行贷款中占比最大的部分，公司贷款按期限可划分为流动资金贷款和中长期贷款。2018年6月末、2017年、2016年、2015年，本行公司贷款余额分为569.25亿元、511.72亿元、419.95亿元、391.13亿元，占本行全部贷款余额的比例分别为71.47%、70.35%、66.86%、74.65%。

#### A、流动资金贷款

本行公司贷款主要为流动资金贷款。该类贷款主要满足客户对流动资金的需求。截至2018年6月末、2017年12月末、2016年末、2015年末，本行企业流动资金贷款余额分别为246.02亿元、212.69亿元、167.25亿元、224.51亿元，占公司贷款余额的比例分别为43.22%、41.57%、39.83%、57.40%。

#### B、中长期贷款

本行中长期贷款种类主要有：固定资产贷款、房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款等。截至2018年6月末、2017年末、2016年末、2015年末，本行企业中长期贷款余额为323.22亿元、299.03亿元、252.70亿元、166.62亿元，占公司贷款总额的比例分别为56.78%、58.43%、60.17%、42.60%。

#### C、特色贷款

针对中小企业的经营特点，本行推出了一系列特色公司贷款产品，满足客户融资需求。本行特色公司贷款主要包括：应收账款质押贷款、股权反担保质押贷款、动产质押贷款、知识产权质押贷款等。

##### a、应收账款质押贷款

该项业务主要用于解决企业缺乏抵押物，以生产经营中流动资产提供质押，自2016年起，本行大力推广并发展应收账款质押贷款业务，该项业务可有效解决中小企业担保难，融资难，资金周转困难等现状，增强中小企业持续稳定发展的能力。

##### b、动产质押贷款

该业务是以企业的动产（包括原材料、存款、仓单等）作为质押物向客户提供贷款，适用于生产型企业及贸易流通企业，对客户而言，有助于解决融资困难、提高授信审批效率、解决担保难的问题、解决动产的资金占用问题，提高资金使用效率。

#### c、知识产权质押贷款

知识产权质押贷款是以知识产权、专利权为质押物向企业发放贷款，满足轻资产企业贷款难的问题，有利于培育科技型企业发展壮大，打通专利、知识产权融资渠道，降低整体行业融资风险。

### ②小微企业贷款

本行不断推进产品创新，推出了 POS 流水贷、紫金·循环贷、微保贷、紫微贷等产品，不断提高支农支小服务水平。截至 2018 年 6 月 30 日，本行中小微企业贷款余额达到 485.97 亿元。

#### A、“POS 流水贷”

“POS 流水贷”是本行为居住在本行服务区域内，符合本行授信基本条件并安装本行或银联商务 POS 机具的小、微型企业实际控制人或个体经营商户推出的短期流动资金贷款。

#### B、“紫金·循环贷”

“紫金·循环贷”是本行为在本行行政服务区域内，从事生产经营的小微企业发放的流动资金贷款。按照“核定总额，一次授信，循环使用”原则，以小微企业主或者第三人所有的房产、土地使用权作为贷款抵押物进行放款。

#### C、“微保贷”

本行为进一步满足小微企业客户融资需求，开发了小微企业“微保贷”业务，即通过与政府等机构的风险补偿资金管理机构签订“微保贷”业务合作协议后，向区级或区级以上政府重点支持的小微企业发放，并以其提供的风险补偿资金作为风险补偿手段的信贷业务。

#### D、“紫微贷”



本行积极引入 IPC 技术，针对微型企业和个体工商户研发了“紫微贷”产品，产品以小额、快速、无抵押为特色。

2015 年本行成功获得科技支行牌照，并于 2016 年 2 月 26 日正式挂牌对外营业，成为南京市第 11 家科技银行，为服务南京科技型小微企业建立了有效渠道。截至 2018 年 6 月 30 日，本行累计支持科技型小微企业 329 户，发放科技贷款 633 笔，余额 9.01 亿元。

### ③票据贴现

票据贴现是指按折扣价向收款人或持票人购买未到期的银行承兑汇票和商业承兑汇票，为客户提供的短期融资业务。本行主要办理银行承兑汇票。为维持流动性的需求，本行可向人民银行或获准从事票据贴现业务的其他金融机构办理票据再贴现或转贴现业务。截至 2018 年 6 月末、2017 年末、2016 年末、2015 年末，本行票据贴现余额分别为 32.59 亿元、33.29 亿元、49.68 亿元、27.27 亿元，占全行贷款比例分别为 4.09%、4.58%、7.91%、5.21%。

### ④公司存款

本行接受公司客户的人民币和主要外币（如美元、港元、欧元、日元及英镑等）的存款。企业存款的形式主要包括大额外币存款、单位通知存款、协定存款、人民币单位定期存款以及单位银行结算账户存款等。本行严格按照人民银行的规定办理存款业务，以确保企业存款业务的开展符合法律、法规和监管要求。

截至 2018 年 6 月末、2017 年末、2016 年末、2015 年末，本行公司存款余额分别为 602.77 亿元、564.84 亿元、442.37 亿元、356.33 亿元，占全行全部存款余额的比例分别为 53.00%、55.47%、51.30%、48.21%。

### ⑤贸易金融业务

本行向南京市的进出口企业提供国际结算、贸易融资业务和外汇资金交易产品和服务。

本行的国际结算业务主要包括：进口开证、进口跟单代收业务、出口信用证来证通知、出口信用证议付、出口跟单托收、汇出汇款业务、汇入汇款业务等。

本行于 2013 年正式开办外汇业务，同年加入 SWIFT（英文名称为 Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication，中文名称为环球银行电信协会）组织和外汇交易中心，在境外开立了不同币种的资金清算账户；截至 2017 年末，本行已与国内外 148 家银行建立了代理行关系，这些银行的分支机构多达几千家，网络遍布全世界各地。依托账户行、代理行强大结算网络，本行国际汇款业务能够确保资金实时清算。本行在 2015 年取得了合作办理远期结售汇业务资格，为本行客户提供了规避汇率风险的工具。

本行的贸易融资业务主要包括：授信开证、进出口押汇、福费廷、出口商业发票融资、出口信用保险项下融资、出口订单融资等。

本行还将国际业务产品向国内业务延伸，为本行国内业务客户提供国内信用证结算及相关贸易融资产品服务，包括：授信开证、买卖双方押汇、国内证项下福费廷、国内证项下福费廷转买转卖业务。

#### ⑥中间业务

本行为公司客户提供各项中间业务，主要包括：

##### A、结算服务

本行为公司客户提供国内和国际结算服务。本行的国内结算服务主要包括银行汇票、本票、支票、汇款、托收、托收承付、银行承兑汇票。本行的国际结算业务主要包括进出口信用证、出口托收、进口代收、国际汇入汇款和国际汇出汇款等。

银行承兑汇票业务是由在承兑银行开立存款账户的存款人出票，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

##### B、保函服务

本行为公司客户提供非融资性保函服务，包括招标保函、履约保函等非融资性保函和融资性保函等。以银行信用为客户提供各类保证、承诺服务。

##### C、现金管理产品及服务

本行提供多种增值及个性化的现金管理产品及服务，包括人民币收付款服务、账户服务、结算与清算服务等。

#### D、代理业务

代理类中间业务是指本行接受客户委托，代客户办理指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务。

##### a、委托贷款

委托贷款是指委托人以其自主支配的合法资金，委托本行按其所指定的对象、规定的用途和范围、以及与借款人议定的条件（金额、期限、利率等）代为发放，监督使用并协助收回的贷款。

##### b、企业代收代付业务

银行与信誉良好的集团公司、大企业或大卖场等签署协议进行合作，包括员工的代发工资、代扣代缴业务等。该项业务具有拉动储蓄存款、深化客户关系和提高中间业务收入的特点，成为本行重要中间业务产品之一。

##### c、财税库银税收收入电子缴库交易业务

财税库银税收收入电子缴库横向联网系统（以下简称“TIPS”）是指税务机关根据纳税人申报纳税时提供的缴税账号，以电子信息为媒体，将纳税人缴税信息通过 TIPS 中心发送给纳税人开户银行，开户银行对纳税人指定账户即时扣款并将相关结果信息返回税务机关。每天营业结束，人民银行与商业银行进行资金清算后将库款划解收款入库，实现纳税人当天缴纳的税款当天入库。

#### ⑦特色产品及服务

本行为满足不同客户群体差异化、特色化服务需求，顺应市场对于金融产品理解，不断丰富本行基础产品的同时，积极开展行业研究，制定具有本行特色的金融产品与服务。

##### A、“工程融资通”

工程融资通，是指本行与负责承包的施工方签署合同，在项目全过程中为施

工方提供保函、开工融资、应收账款质押等融资服务，及委托调查、资金监管、受托支付一揽子综合金融服务，帮助其获得和完成工程项目。该行业解决方案，跟踪整个项目进程，全流程给予支持；以项目形成的资产作为抵质押物，减少其他资产占用；承包单位和发包单位双方资信能力、偿付能力在风险管理中起到重要作用；真实的工程承包合同附件及补充协议是本业务开展的业务基础；项目的现金流或发包单位资金用来归还项目前期的融资。

### B、“新型城镇贷”

“新型城镇贷”业务是指本行向承担城镇化建设的企、事业法人推出的，用于城镇化实施过程中涉及的土地综合整治、城镇更新改造及安置房建设、城镇基础设施建设、“美丽乡村”建设以及新型城镇化建设辖区内，符合国家产业政策导向，发展前景较好的各类特色产业发展的融资方案。将新型城镇化范围内，各参与主体全部囊括。以项目性为主体，包含政府公共服务业、建筑行业，并请地方政府提供重点项目名单，针对性营销。融资包含流动资金、房地产开发、固定资产、经营性物业抵押贷款、票据承兑、各类保函、贴现、委托贷款、结构化融资、非金融企业债务融资工具、企业债、产业基金等多种方式融资。

### C、“绿化贷”

本行为园林绿化产业链客户推出的融资方案。园林绿化行业产业链客户包含苗木种植、苗木贸易、园林设计施工、园林养护以及园林器械、肥料、种子、资材等相关行业的实施主体。成立专业支行、专业审批岗和专业团队，服务苗木种植商（户）、苗木贸易商、园林设计施工企业、园林养护企业、园林器械、肥料、农药、资材等园林绿化行业产业链各类型公司。

2015年“绿化贷”项目荣获南京市首届金融创新奖。

### D、“金陵惠农贷”

2015年末，本行与南京市财政、市农委共同研发并推出“金陵惠农贷”产品。产品以市政府“南京市扶持新型农业经营主体贷款风险补偿基金”为增信手段，向家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业等新型农业主体通过信用方式，以基准利率提供信贷资金支持，可有效缓解新型农业经营主体融资难、融资贵的问题。

目前该产品覆盖全市 3,639 家经政府认定的新型农业主体，自 2016 年产品正式对外推出以来，获得了良好的反响，至 2018 年 6 月末，本行已发放有余额“金陵惠农贷”760 户，贷款余额 7.16 亿元。2016 年“金陵惠农贷”荣获南京市金融创新奖。

### ⑧服务三农、服务中小、服务城乡相关贷款业务指标

#### A、服务三农相关贷款业务指标

发行人 2017 年年累计向实体经济投放各项贷款 1,285 亿元，其中涉农贷款 47.52 亿元，涉农贷款投放占比达 3.70%，连续完成涉农贷款增量、增幅“两个不低于”目标。

截至 2018 年 6 月末，发行人涉农贷款余额 61.28 亿元，涉农贷款占比达 8.09%，持续体现发行人作为农村金融主力军、普惠金融排头兵的作用。

#### B、服务中小相关贷款业务指标

发行人 2018 年 1-6 月年累计投放小微贷款 98.75 亿元，小微贷款投放占比达 33.47%。截至 2018 年 6 月末，发行人小微贷款余额 259.67 亿元，小微贷款占比 32.60%。

截至 2018 年 6 月末，发行人公司业务贷款余额 569.25 亿元，其中中小微型企业贷款余额 485.97 亿元，占比 85.37%；中小微型企业贷款占总贷款的 61.01%。

#### C、服务城乡相关贷款业务指标

截至 2018 年 6 月末，发行人本外币贷款余额占南京市银行业市场总额的比例为 3.82%，在南京地区银行业中排名第 14 位，中小商业银行中排名第 6 位。发行人坚持服务地方：

a、加强银政合作力度。2017 年，发行人先后与南京市鼓楼区、秦淮区、建邺区政府通过签订战略合作协议，构建互惠共赢合作新模式，有效支持了南京南站南广场、江北新区棚户区改造、栖霞百水芊城经济适用房、西北护城河黑臭河治理等市政基础设施建设和民生改善工程。

b、加强项目支持力度。在信贷规模紧张的情况下，发行人仍不遗余力地助

力市内重点项目工程，如“四大名城”、“三大枢纽经济区”、“特色小镇”等项目规划，为地方经济转型注入新动能。

c、加强服务实体力度。与江苏汇鸿国际集团、苏美达集团、中电熊猫集团等一批重点江苏省市国资企业建立了合作关系；积极开展“进园区、访商圈”活动，助力园区内企业发展，先后支持江北新区、南京开发区、江宁开发区、新城科技园等 21 家园区以及其他商会、协会。

#### （4）市场营销

##### ①管理框架

本行建立了以市场为导向、客户为中心、效益为目标的较为高效的营销组织体系。总行公司业务部为本行公司业务的经营管理中心、产品研发中心、客户经理管理中心，负责区域内目标客户牵头营销工作，支行定位于公司业务具体的经办部门，负责客户的日常服务和客户关系维护工作，同时建立了本行整体的营销联动机制；负责全行大客户授信业务的贷前独立调查，并提交总行贷审会审批；指导客户经理进行日常公司业务营销、维护，推动全行资产、负债业务的顺利完成；负责全行公司客户经理队伍的规划、管理、培训、考核和评价。全行公司业务管理框架设置清晰，有效提高本行营销效率和交叉营销机会。

##### ②营销策略

本行根据所处的经济状况和产业格局，将农业、服务业、制造业及科技型产业作为公司业务的目标行业。本行重视中小企业融资服务，并积极与优质大客户发展业务关系。通过客户信息资源的管理、分析，向客户提供一体化、个性化的订制金融产品及服务，如“综合营销金融服务方案”、“建工行业解决方案”、“混凝土行业解决方案”、“园林行业解决方案”、应收账款质押贷款、股权反担保质押贷款、专利权质押贷款等产品。这使本行与客户建立起互利互惠、长期稳定、相互信任的营销关系，有效提高本行独特的竞争优势。

##### ③客户经理制度

本行自 2014 年推行客户经理制度。客户经理根据本行制定的整体发展规划，主动寻求客户，在收集客户信息的基础上，向其推荐本行的金融产品及服务。客

户经理通过各种渠道加强与客户的业务联系，寻求建立长期的业务合作。截至2018年6月末，本行共有客户经理494名，其中公司客户经理105名，零售客户经理379名，清收客户经理10名。

本行建立统一的客户经理考核激励机制，以客户开发维护、金融产品营销及综合业务收益为考核内容，将客户经理的岗位级别、收入与业绩挂钩，充分调动客户经理的工作积极性和创造性，最大限度地发挥客户经理的潜能。

本行定期对客户经理进行企业文化、业务产品知识、营销理论、营销技巧、客户关系维护等方面的内外部培训，提高客户经理竞争力的同时，增强其对本行的认可度。

#### ④交叉营销

本行结合客户经理与客户的长期业务合作经验，深度挖掘客户的潜在需求，有针对性的向客户推荐不同类型的金融产品和服务，进而实现跨产品线的交叉营销。成功的交叉营销在满足客户多样化金融产品需求的同时，提高了本行的经营效益和市场竞争力。

## 2、个人业务

### (1) 概况

本行个人业务以南京市个体工商户、个人客户群体为主要服务对象，业务范畴涵盖了个人存款、个人贷款、财富管理、电子银行等综合业务。作为银行的基础业务，个人业务的发展，对于本行综合竞争力的提升具有重要的战略意义。

自成立以来，本行不断推进零售服务功能与服务资质的完善，目前已成为南京市“代收费服务项目最全的银行”之一，陆续取得省市两类公积金贷款承办资质，健全了理财、基金、保险、贵金属等各项业务资质等，客户服务手段日益丰富。

2018年6月末、2017年、2016年、2015年，本行个人业务营业收入占营业收入的比例分别为14.91%、16.20%、19.85%、17.53%。

### (2) 客户基础

作为本土银行，本行拥有广泛的客户基础，截至 2018 年 6 月末，本行服务的个人客户数达到 314.2 余万人，占南京市户籍人口的比例超过 46.16%（该比例以 2017 年末南京市户籍人口 680.67 万人为基数计算）。随着电子化程度的加深，本行的个人客户中电子银行客户数量也日益庞大，直销银行注册客户 115.4 万户，手机银行客户 43.2 万户，代扣代缴签约客户 22.55 万户，个人网上银行客户 2.2 万户。

本行的个人客户具有以下特征：第一，从年龄结构来看，主要客户群体为 31 至 60 岁的客户，约 227.6 万人，占比 72.6%，30 岁以下的青年客户约 60.2 万人，客户储备量正逐年上升；第二，从客户分层来看，金融资产月均 10 万（含）以上的客户群体为重点客户，约 16 万人，占比 5%，基础客户群数量庞大，在客户升级方面有较强的潜力挖掘空间；第三，从客户服务区域来看，农区、郊区客户为本行主要服务对象，分别为 131.5 万人、125.3 万人，占比 42%、40%，有效承担了农郊地区金融主力军的重担。

本行十分重视对客户的维护与管理，2015 年上线了客户关系管理系统（CRM 系统），实现对客户进行分户管理，目前该系统已实现根据客户所属信贷客户类型自动推荐潜在产品功能，同时能够更好支撑支行深化分户管户工作。支行管户客户经理通过客户关系管理系统的各类统计分析功能可以对客户群体进行细分，及时了解客户资金动向及金融需求，有针对性的为客户推荐或设计合适的个性化产品和服务方案。

### （3）产品与服务

本行零售业务的产品与服务主要包括：个人存款、个人贷款、涉农贷款、电子银行、中间业务产品及服务。

#### ① 个人存款

截至 2018 年 6 月末，本行的个人存款余额 381.60 亿元，较年初增加 30.77 亿元。本行的个人存款产品包括活期存款、定期存款和通知存款。本行人民币定期存款期限分为三个月、六个月、一年、二年、三年和五年，通知存款包括一天通知存款和七天通知存款。



近年来，本行持续开展产品创新，推出了益农存、定活通等符合客户储蓄习惯的特色产品。

#### A、益农存

益农存产品是以传统整存整取储蓄存款产品为基础创新的一款特色储蓄存款业务产品（目前最长存款期限为一年期），客户如提前支取按不同的定期存款计息规则计息，主要包括益农存 A 和益农存 B 两个品种。客户提前支取时既可享受活期存款的便利，又可享受定期存款收益。截至 2018 年 6 月末，益农存产品现有户数 8,980 户，存款余额 7.50 亿元。

#### B、定活通

定活通是本行为客户提供的将圆鼎借记卡活期账户中高于留存部分的资金通过签约自动转为定期存款或通知存款的服务，当客户活期账户因刷卡消费或转账取现资金不足时，定期存款或通知存款将按照一定的规则自动转为活期存款。

### ② 个人贷款

本行的个人贷款包括个人经营性贷款和个人消费性贷款。截至 2018 年 6 月末，个人贷款余额 194.64 亿元，较年初增加 12.27 亿元。

#### A、个人经营性贷款

个人经营性贷款是本行向从事合法生产、经营的自然人发放的，用于解决中短期经营资金需求的贷款。产品特色是放款速度快、担保多样、还款灵活、用途广泛。截至 2018 年 6 月末，个人经营性贷款余额为 36.37 亿元。

#### B、个人消费性贷款

个人消费性贷款主要包括个人住房按揭贷款、省、市公积金贷款、精英时贷、随房易贷、随薪易贷、美家易贷、爱车快贷等产品，逐步优化完善个人客户衣食住行金融产品库。

个人住房按揭贷款主要是向自然人发放的住房贷款，分为一手房贷款和二手房贷款。截至 2018 年 6 月末，该项贷款余额 129.72 亿元。

为进一步提升客户服务的精准度，本行以客户为中心，以市场为导向推出了

针对特定客户群的特色消费性贷款产品，其中精英时贷产品是为满足优质个人客户生活消费的信贷需求而开发的消费信贷产品；随房易贷产品是为在本市住房公积金管理机构正常缴纳公积金的企事业单位职工量身定做的消费信贷产品；随薪易贷产品是为在本行办理工资代发的个人客户提供的配套消费信贷产品；美家易贷产品是向本行经营服务区域内有个人自有住房装修需求的客户提供的消费信贷产品；爱车快贷产品是为有家庭购车需求的个人客户提供的消费信贷产品，包括信用卡分期或贷款按揭等两种分期偿还方式。

### ③ 涉农贷款

为进一步提高支农服务水平，本行不断推进产品创新，推出了家庭农场、金陵惠农贷、农户小额信用贷款、绿化贷、林权抵押贷款、农户联保贷款等产品，不断提高支农支小服务水平。截至 2018 年 6 月末，本行涉农贷款余额达到 61.28 亿元。

#### A、家庭农场

家庭农场贷款是指本行向符合条件的家庭农场经营者发放的，用于满足农场经营所需的流动资金以及农场扩建、改造和大型生产机具购置等需要的贷款。

#### B、农户信用贷款

农户信用贷款产品是以本行服务区域内农户为单位，以从事农副业生产、个体经营为基础，以农户个人的信誉为保证，在核定的额度和期限内为农户发放的不需要担保的贷款。产品特色是一次核定、周转使用、余额控制、随用随贷、无须担保、利率优惠。

### ④ 电子银行产品

本行注重线下线上的交叉销售，以丰富渠道建设、降低运营成本、提高柜面替代率等方式开展电子银行业务，业务规模逐年增长。截至 2018 年 6 月末，本行现有 IC 卡有效客户数 68.6 万户，直销银行注册客户 115.4 万户，手机银行客户数 43.2 万户，代扣代缴签约客户 22.55 万户，个人网上银行客户数 2.2 万户，企业网银 3.2 万户。

#### A、银行卡业务

### a、圆鼎借记卡

本行“圆鼎借记卡”是向社会发行的具有转账结算、存取现金、购物消费、代收代付、ATM取款、投资理财等功能的人民币支付工具。截至2018年6月末，本行发行在外的借记卡有效卡已达94.02万张；2015年、2016年、2017年、2018年1-6月，借记卡累计消费笔数分别为147.22万笔、162.78万笔、264.56万笔、102.22万笔，金额分别为113.21亿元、128.33亿元、213.86亿元、96.10亿元。

根据不同市场需求，本行不断推出相应的特色服务，如：免年费、免小额账户管理费；南京市内跨行ATM取款前5笔手续费由本行支付；本行持卡人到参加江苏省联社清算平台的各家银行网点柜面、ATM办理业务免手续费；本行通过与其他银行开展“柜面通”合作业务拓宽办理渠道等等。

### b、贷记卡

本行“圆鼎贷记卡”实质上是银行提供给用户的一种先消费后还款的小额信贷支付工具。截至2018年6月末，本行发行在外的贷记卡有效卡已达3.19万张。

## B、移动银行

### a、手机银行

本行手机银行是为客户提供账户管理、信息查询、转账汇款、无卡取款、投资理财、信用卡管理等移动金融服务平台，具有注册简便、方便快捷、功能丰富、安全可靠等特点。本行自2015年建设手机银行以来，不断将金融服务与用户生活场景结合，逐步集成了预约挂号、农家乐商圈、生活缴费、商旅预订、打车代驾、点卡充值等集“医、食、住、行、乐”为一体的金融服务生态圈。截至2018年6月末，本行手机银行注册客户数43.2万人，2018年1-6月累计交易笔数244.5万笔，共销售理财产品80.92亿元，占全行总销售规模的38.07%。

### b、直销银行

直销银行是面向全部客户（可以非本行客户）提供安全、灵活、低门槛、高收益、多元化的综合金融服务平台。客户可通过移动互联网，通过手机终端自助完成账户开立与产品购买等操作，享受金融产品与服务。本行自2016年4月上

线直销银行，截至 2018 年 6 月末，累计注册客户数 115.4 万人，绑卡客户数 36.3 万人，理财产品销售总金额达 106 亿元，占全行总销售规模的 49.87%。

### ⑤中间业务

#### A、个人理财业务

本行瞄准“农区、郊区、城区”三区客户理财需求，紧跟财富管理 4.0 时代步伐，自 2012 年开展规模化个人理财业务，成功打造“紫金财富”品牌，为全行战略转型、增加中间业务收入、维系客户等发挥了重要作用。本行发行的“紫金财富”系列理财产品投资标的主要为：债券资产、同业存放、同业借款、票据资产等高流动性资产。目前本行已初步设立针对不同风险等级客户的多款理财产品，主打产品有“鑫享盈”、“安鑫盈”等多款产品。2018 年 1-6 月，本行共发行“紫金财富”系列理财产品 188 期，募集资金 138 亿元，理财到期 185 期，兑付金额 125 亿元，所有存续期内理财运行良好。本行理财产品的客户本金及收益均采用财务分离、独立核算的方式进行管理。截至报告期末，本行理财业务产品未出现任何违约事件，理财产品到期均实现了安全兑付。

#### B、代理保险业务

本行为客户提供人寿险、财产险、意外险等相关保险业务的代理业务，包括保险的受理、缴费、出单等相关流程。目前，已同中国人寿、紫金财险、天安财险、中英人寿等 6 家保险公司签订合作协议，保险受理范围广、手续方便。

#### C、基金代销业务

本行自 2016 年开展基金代销业务，目前合作基金公司有：诺安基金、嘉实基金、工银瑞信基金等。基于本行客户特点，本行代销品种主要为货币型基金、债券型基金、保本型基金等，产品特点主要以中低、低风险为主。目前本行已通过手机银行渠道实现线上代销，进一步拓宽客户交易渠道。

#### D、贵金属代销业务

本行自 2012 年开展贵金属代销业务，推出自有投资金品牌“福运金”，此外代销国金黄金股份有限公司、永银文化创意产业发展有限责任公司等多家公司产

品，产品涵盖节庆、生肖、投资金银币等多款产品。

#### E、个人代收代付业务

本行重视对个人代理类中间业务的拓展工作，积极协助政府代发涉农粮食补贴、低保补助等各项补贴、补助近 40 项，补贴代发人次月均超过 19 万人次，同时为企业承担代发工资业务。在代缴费方面，本行与相关收费单位密切合作，为客户开办电费、水费、电信费、燃气费、有线电视费等业务的代收代缴。通过提供全面的代收代付服务，本行培植了一批稳定的基础客户资源，进一步密切了与客户的联系。

#### F、私行专属产品业务

私行专属产品包括信托、证券资管、私募基金、基金专户等产品。本行与若干信托公司建立代销合作关系，开展代理销售私行专属产品业务。私行专属产品进一步丰富本行的产品种类，增强高净值客户黏性。

#### (4) 市场营销

本行零售业务部门管理采用三级架构“总行普惠金融部等部门-一级支行零售部-二级支行”。在日常管理中，本行贯彻推进零售客户经理业绩管理和晨夕会管理，加大对业务营销能力、客户维护能力的培训，对重点营销产品、新产品开展专项培训，不断强化零售客户经理业务能力和营销技能。结合 CRM 系统的优化运用，逐步做到客户经理日常工作、指标进度可查询、可衡量，将 CRM 系统数据作为客户经理日常管理的考核工具，不断提升零售客户经理的管户效能，优化客户服务体验。

在市场营销方面，本行结合区域经济特点及市场需求，除传统的产品交叉营销、产业链营销、全员营销等方式外，重点推进综合化营销和差异化营销，不断提高本行的市场竞争力。

本行按照“以客户为中心”的原则，深入研究行业经营特性和运作模式，在此基础上探索客户的融资需求、产品需求及风控要点，明确准入标准、核定融资上限、确定用信模式及还款节点、配套贷后管控要点及预警退出指标，构成一个完整的信贷综合服务方案。目前已初步对商贸流通、餐饮、批发零售等 13 个重点

行业以及农户等 5 类个人客群制定了信贷综合服务方案，并配套制定具体营销推进方案，积极与各级政府、园区、行业协会、区域商会开展合作，搭建快速获客模式与渠道。

同时，本行围绕普惠金融总思路，推进“3+1”网格化责任管理模式，对服务区域进行细分，强化“固定区域、固定人员”责任化营销理念，对区域内的金融需求进行“格内”处理，对接政府、融入“三区”，打造差异化、特色化的“紫金模式”。在差异化营销模式下，农区支行按照“街道、社区、村组”管理，通过开展“进村入户”金融服务活动，加大对农业龙头企业、专业合作社、家庭农场等新型经营主体的支持力度；郊区支行按照专业市场、商圈、园区等区域划分进行“名单制”管理，通过开展“进园入企”金融服务活动，积极为商会、专业市场客户打通批量金融服务通道；城区支行按照“三公里”营销管理，综合运用产品线、渠道线、关系线，积极为城区客户提供便利的经营和消费金融服务。

### 3、资金业务

本行资金业务主要包括金融市场业务及同业业务，本行资金业务的主要目标为实现资产多元化，分散经营风险，优化非信贷生息资产结构，有效提升各类风险管控能力，打造高效资金运作平台。

2018 年 6 月末、2017 年、2016 年、2015 年，本行资金业务营业收入占营业收入的比例分别为 24.25%、24.32%、20.54%、8.88%。

#### （1）金融市场业务

本行金融市场业务主要包括投资交易业务、理财业务、投资银行业务、金融衍生品业务。2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年，本行分别发行理财产品 128 期、354 期、288 期、184 期，募集资金 183.08 亿元、280.19 亿元、223.43 亿元、126.28 亿元。

#### ①投资类业务

本行投资类业务主要包括债券市场、货币市场、贵金属市场以及相关金融衍生产品市场等以人民币计价投资的交易与管理，涉及国债、地方政府债、政策性金融债的承销和分销。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行债券现券交易47.07亿元、149.24亿元、35亿元、9.50亿元，债券回购交易2,671亿元、5,570亿元、6,680亿元、4,662亿元。

## ②理财类业务

理财类业务主要是指针对个人客户、对公客户及同业客户发行理财产品募集资金，将募集资金投资于固定收益类资产，通过投资运作最终为客户实现理财收益，同时为银行创造中间业务收入的业务。

本行理财产品从2011年开始发行，主要为封闭式预期收益率型理财产品，包括保本浮动收益型理财产品及非保本浮动收益型理财产品两大类。理财产品发行前本行将实时向银监部门进行报备。

## (2) 同业业务

本行开展的同业业务主要包括同业存放、同业拆借、同业借款、质押式回购、买断式回购、票据转贴现、同业投资业务等。

历经多年的发展，本行借助长三角省会城市发展优势和江苏省内农商行发展联盟的牵头行优势，同业市场规模日益增长，产品种类不断丰富，同业机构合作不断深化。本行持续加强与各类银行、信托机构、证券公司、基金公司等同业机构的合作，已经取得全国银行间债券市场成员资格、全国银行间同业拆借市场成员资格、上海清算所交易资格、中国银行业协会会员资格，成为银行间市场的重要和活跃成员。

截至2018年6月末，2017年末、2016年末、2015年末，本行金融同业资产规模为555.18亿元、452.69亿元、438.02亿元、279.36亿元。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行同业业务实现营业收入10.43亿元、19.84亿元、13.32亿元、6.53亿元。

## ①存放同业

存放同业是指交易一方按照约定的利率、期限及金额，将人民币资金存放至对方银行或非银行金融机构的业务。存放同业包括存放同业活期和存放同业定期等。截至2018年6月末，本行存放同业款项余额113.12亿元，同业存放款项余

额 115.40 亿元。

## ②同业拆借

同业拆借是指银行及非银行金融机构之间以彼此信誉为保障的短期资金融通业务。包括同业拆入和同业拆出。2018 年 1-6 月，本行同业拆借拆出日均余额为 62.89 亿元，拆入日均余额为 17.29 亿元。

## ③债券回购

债券回购是指债券持有人（正回购方）在卖出债券给债券购买人（逆回购方）时，买卖双方约定在将来某一指定日期以约定的价格，由正回购方向逆回购方买回相等数量的同品种债券的交易行为。正回购方是指在债券回购的首次买卖中卖出债券的一方，逆回购方是指在债券回购的首次买卖中买入债券的一方。按交易方向分为债券正回购和债券逆回购，按交易方式分为质押式回购和买断式回购。截至 2018 年 6 月末，本行债券质押式正回购余额为 63.81 亿元，逆回购余额为 79.55 亿元。

## ④ 同业投资

同业投资是指金融机构购买同业金融资产的投资行为，本行同业投资主要包括投资同业存单、理财产品、信托计划、资管计划、金融债券等。截至 2018 年 6 月末，本行同业投资余额 263.11 亿元。

## ⑤ 票据转贴现

票据转贴现是指商业银行将其未到期的已贴现商业汇票以贴现的方式向其它金融机构转让的融资行为。截至 2018 年 6 月末，本行票据转贴现余额为 25.76 亿元。

# （三）产品定价

## 1、存、贷款利率

商业银行应在人民银行设定的基准利率的浮动区间内订立人民币贷款和存款利率。下表列出所示期间内有效的基准利率：



单位：%

调整时间	金融机构人民币贷款基准利率					金融机构人民币存款基准利率						
	6个月以内 (含)	6个月至1年 (含)	1至3年 (含)	3至5年 (含)	5年以上	活期 存款	整存整取定期存款					
							3个月	6个月	1年	2年	3年	5年
2008.09.16	6.21	7.2	7.29	7.56	7.74	-	-	-	-	-	-	-
2008.10.09	6.12	6.93	7.02	7.29	7.47	0.72	3.15	3.51	3.87	4.41	5.13	5.58
2008.10.30	6.03	6.66	6.75	7.02	7.2	0.72	2.88	3.24	3.6	4.14	4.77	5.13
2008.11.27	5.04	5.58	5.67	5.94	6.12	0.36	1.98	2.25	2.52	3.06	3.6	3.87
2008.12.23	4.86	5.31	5.4	5.76	5.94	0.36	1.71	1.98	2.25	2.79	3.33	3.6
2010.10.20	5.10	5.56	5.60	5.96	6.14	0.36	1.71	1.98	2.25	2.79	3.33	3.6
2010.12.26	5.35	5.81	5.85	6.22	6.40	0.36	2.25	2.50	2.75	3.55	4.15	4.55
2011.2.9	5.60	6.06	6.10	6.45	6.60	0.40	2.60	2.80	3.00	3.90	4.50	5.00
2011.4.6	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80	0.50	2.85	3.05	3.25	4.15	4.75	5.25
2011.7.7	6.10	6.56	6.65	6.90	7.05	0.50	3.10	3.30	3.50	4.40	5.00	5.50
2012.6.8	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80	0.40	2.85	3.05	3.25	4.10	4.65	5.10
2012.7.6	5.60	6.00	6.15	6.40	6.55	0.35	2.60	2.80	3.00	3.75	4.25	4.75
2014.11.22		5.60		6.00	6.15	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	-
2015.2.28		5.35		5.75	5.90	0.35	2.10	2.30	2.50	3.10	3.75	-
2015.5.11		5.10		5.50	5.65	0.35	1.85	2.05	2.25	2.85	3.50	-
2015.6.28		4.85		5.25	5.40	0.35	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	-
2015.8.26		4.60		5.00	5.15	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	3.00	-
2015.10.24		4.35		4.75	4.90	0.35	1.10	1.30	1.50	2.10	2.75	-

注：自2014年11月22日起，人民银行将金融机构人民币贷款基准利率期限档次简并为一年以内（含一年）、一至五年（含五年）和五年以上三个档次，并不再公布金融机构人民币五年期定期存款基准利率。

随着我国政府进一步放松利率管制，商业银行在确定人民币贷款利率和人民币存款利率方面有了更多的自主权。自2013年7月20日起，中国人民银行决定全面放开金融机构贷款利率管制。一是取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平；二是取消票据贴现利率管制，改变贴现利率在再贴现利率基础上加点确定的方式，由金融机构自主确定；三是对农村信用社贷款利率不再设立上限。自2015年10月24日起，中国人民银行决定对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，标志着我国利率管制基本放开，金融市场主体可按照市场化的原则自主协商确定各类金融产品定价。

下表列出所示期间内商业银行存贷款利率浮动区间：

	贷款	存款
期间	自 2012 年 6 月 8 日起	
利率上限	无限制(农村信用社为中国人民银行基准利率的 230%)	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍(协议存款除外)
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的 80%	无限制
期间	自 2012 年 7 月 6 日起	
利率上限	无限制(农村信用社为中国人民银行基准利率的 230%)	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍(协议存款除外)
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的 70%	无限制
期间	2013 年 7 月 20 日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.1 倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2014 年 11 月 22 日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.2 倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015 年 3 月 1 日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.3 倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015 年 5 月 11 日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的 1.5 倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015 年 10 月 24 日起	
利率上限	无限制	无限制
利率下限	无限制	无限制

## 2、中间业务

根据中国银监会和国家发改委颁布并自 2003 年 10 月 1 日起施行的《商业银行服务价格管理暂行办法》，商业银行服务价格分别实行政府指导价和市场调节价。执行政府指导价格的服务项目包括人民币基本结算类业务，如银行汇票、本票、支票、汇兑、委托收款以及中国银监会和国家发改委制定的其他商业银行服务项目。实行市场调节价的服务价格由商业银行总行根据市场情况自行决定。商业银行至少要在实施新的收费标准 15 个工作日前向中国银监会报告，并至少在 10 个工作日前在相关的营业场所公告。

2014年，中国银监会和国家发改委共同发布了《商业银行服务价格管理办法》，对向商业银行客户提供的基础金融服务实行政府指导价、政府定价管理。实行政府指导价、政府定价的基础金融服务包括部分转账汇款、现金汇款、取现和票据等商业银行服务项目。

### 3、本行的定价策略

本行定价包括存、贷款、同业业务、票据、服务价格的制定和调整。依据相关规定和监管要求、市场利率变化情况，并结合自身情况，总行统一制定价格管理政策、基准价格与浮动幅度以及审批方案，各级价格执行部门在相应范围内执行具体价格。

#### （1）存款定价策略

根据中国人民银行、江苏省利率定价自律机制等监管政策，在综合考虑财务成本的基础上，结合南京地区银行同业的存款利率市场情况，本行存款业务利率采取以市场为导向，制定存款挂牌利率。以地区、期限、客户贡献等维度执行差异化存款定价。

#### （2）贷款定价策略

在人民银行基准利率基础上，依据经营管理水平、经济发展状况、当地市场行情、预算目标等方面的因素，确定贷款利率指导价的主要依据。在指导利率的基础上，根据风险管理、成本管理需要，结合贷款客户的贡献度、信誉度、贷款方式、担保方式和贷款用途，各支行对利率进行适当浮动，确定每笔贷款的执行利率。

#### （3）同业业务定价策略

金融同业业务定价实行以交易双方自由协商的市场化机制，以本行对目标利润为导向，以平衡存款收益与客户资源为考量，根据银行间市场同期限利率水平，结合市场资金情况、期限结构和风险管理需求，适度调整同业资金和投资利率，确定同业业务利率水平。

#### （4）票据定价策略

票据贴现、转贴现和回购业务定价根据资金供求状况,考虑本行的资金成本、经营管理成本、本地市场价格、盈利性等因素,确定贴现指导价,由交易双方共同承担市场风险。对大型国有银行、股份制银行、农商行票据根据票面不同面值采取差别化指导定价政策。在指导价基础上,综合考虑票据类型和期限、信用风险溢价水平、客户需求、票据质量等确定实际成交价。

#### (5) 服务价格定价策略

服务价格分别实行政府指导价、政府定价和市场调节价。实行政府指导价或政府定价的服务项目和价格标准由国务院价格主管部门会同中国银行业监督管理委员会制定和调整;除实行政府指导价、政府定价的服务价格以外,本行服务价格实行市场调节价。实行市场调节价的服务项目和价格标准由总行制定和调整。

执行市场调节价的具体服务项目及其价格标准由总行制定和调整,并按要求报告银行业监督管理委员会和银行业协会。分支机构不得自行制定和调整服务价格。

服务价格的制定和调整,充分考虑本行发展战略,按照成本效益、风险补偿、市场化和差异化定价原则,可根据业务特性计量综合成本,同时考虑市场情况来定价。

### 4、本行主要产品定价分布

报告期内,本行贷款和存款总额情况如下表所示:

单位:千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
客户贷款总额	79,647,586	72,737,798	62,814,494	52,394,497
客户存款总额	113,727,648	101,833,510	86,229,650	73,909,144

#### (1) 贷款定价金额分布情况

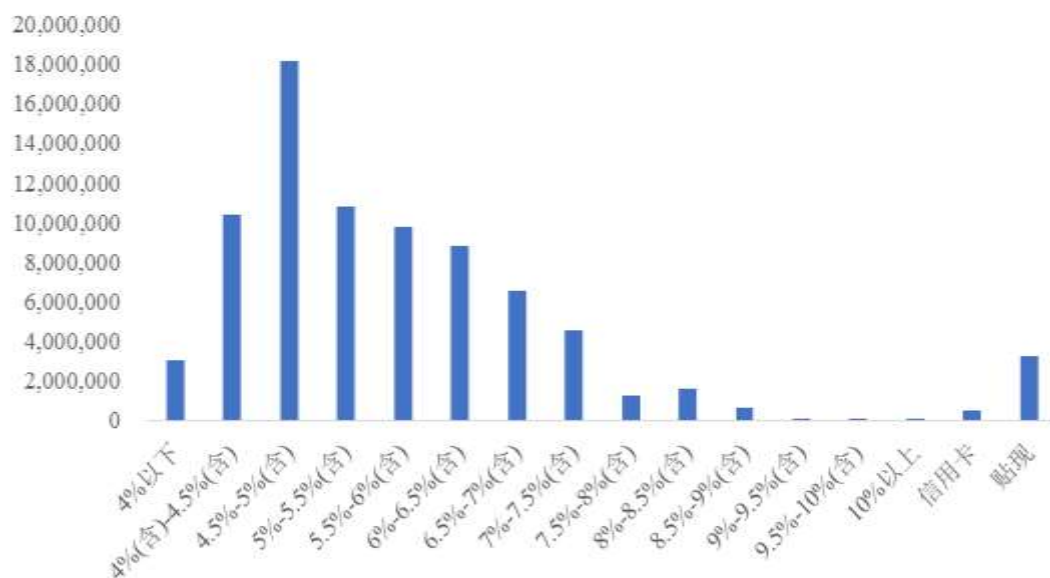
截至2018年6月末,本行本外币贷款利率区间在6%-6.5%(含)的贷款占比为11.04%,5.5%-6%(含)的贷款金额占比为12.29%,5%-5.5%(含)的贷款金额占比为13.57%,4.5%-5%(含)的贷款金额占比为22.79%,4%(含)-4.5%(含)

的贷款金额占比为13.07%；贴现的金额占比为4.09%。具体分布情况如下表所示：

利率区间	金额（千元）	占比
4%以下	3,067,732.07	3.85%
4%(含)-4.5%(含)	10,406,842.26	13.07%
4.5%-5%(含)	18,153,918.97	22.79%
5%-5.5%(含)	10,807,395.85	13.57%
5.5%-6%(含)	9,787,835.38	12.29%
6%-6.5%(含)	8,796,047.86	11.04%
6.5%-7%(含)	6,552,915.47	8.23%
7%-7.5%(含)	4,562,543.40	5.73%
7.5%-8%(含)	1,228,088.47	1.54%
8%-8.5%(含)	1,620,817.86	2.03%
8.5%-9%(含)	643,952.02	0.81%
9%-9.5%(含)	114,773.25	0.14%
9.5%-10%(含)	111,636.96	0.14%
10%以上	48,903.31	0.06%
信用卡	484,976.43	0.61%
贴现	3,259,206.54	4.09%
<b>合计</b>	<b>79,647,586.10</b>	<b>100.00%</b>

贷款定价的金额分布图

单位：千元



## （2）存款定价的金额分布情况

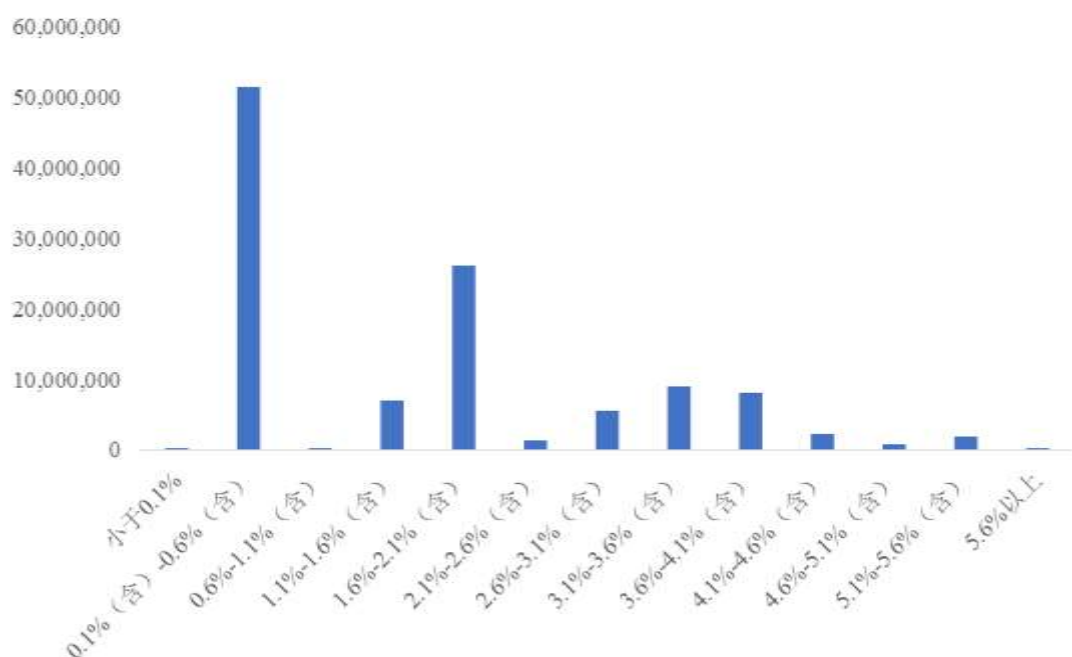
截至2018年6月末，本行本外币存款利率区间在0.1%（含）-0.6%（含）的

存款金额占比为45.26%，1.6%-2.1%（含）的存款金额占比为22.94%，3.1%-3.6%（含）的存款金额占比7.91%。具体分布情况如下表所示：

利率区间	金额（千元）	占比
小于 0.1%	36,610.83	0.03%
0.1%（含）-0.6%（含）	51,475,237.20	45.26%
0.6%-1.1%（含）	105,554.96	0.09%
1.1%-1.6%（含）	6,936,753.32	6.10%
1.6%-2.1%（含）	26,086,196.45	22.94%
2.1%-2.6%（含）	1,359,108.97	1.20%
2.6%-3.1%（含）	5,524,106.55	4.86%
3.1%-3.6%（含）	8,996,082.87	7.91%
3.6%-4.1%（含）	8,101,347.30	7.12%
4.1%-4.6%（含）	2,180,615.41	1.92%
4.6%-5.1%（含）	795,729.85	0.70%
5.1%-5.6%（含）	1,943,996.53	1.71%
5.6%以上	186,308.18	0.16%
<b>合计</b>	<b>113,727,648.42</b>	<b>100.00%</b>

存款定价的金额分布图

单位：千元



## 5、本行定价分布与同行业上市银行对比

### （1）贷款利率定价区间与同行业上市银行对比情况

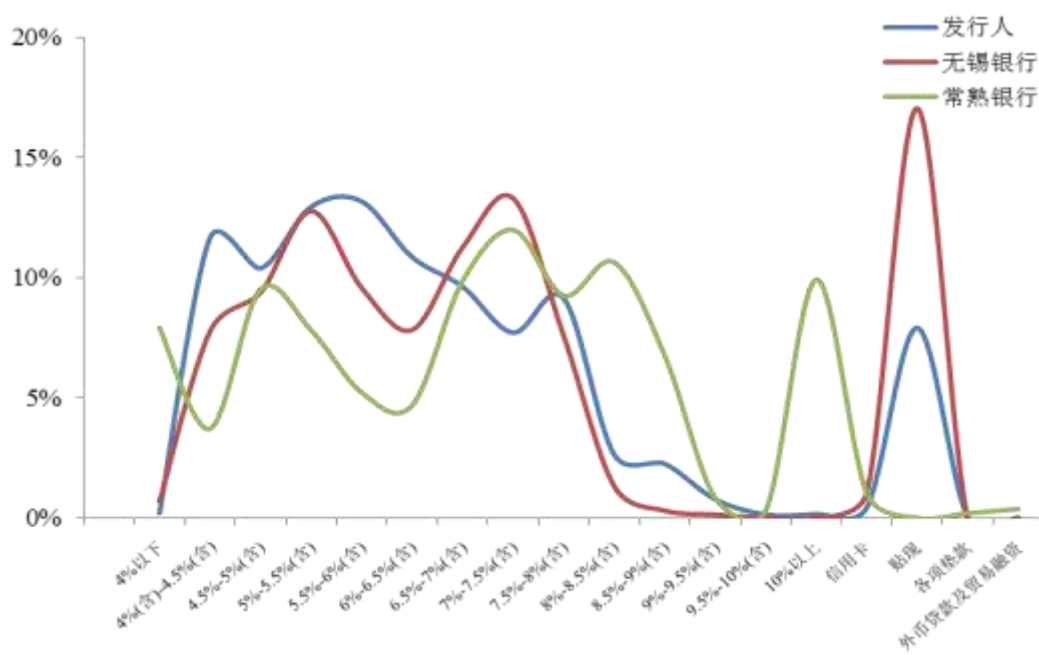
截至 2016 年 12 月 31 日，本行贷款利率定价区间分布与同行业上市银行对

比情况如下表所示:

利率区间	本行 贷款利率区间占比情况	无锡银行 贷款利率区间占比情况	常熟银行 贷款利率区间占比情况
4%以下	0.19%	0.68%	7.92%
4% (含) -4.5% (含)	11.66%	7.76%	3.71%
4.5%-5% (含)	10.39%	9.38%	9.52%
5%-5.5% (含)	12.95%	12.77%	7.82%
5.5%-6% (含)	13.18%	9.58%	5.22%
6%-6.5% (含)	10.86%	7.83%	4.68%
6.5%-7% (含)	9.63%	11.26%	9.87%
7%-7.5% (含)	7.71%	13.31%	11.99%
7.5%-8% (含)	9.14%	7.58%	9.25%
8%-8.5% (含)	2.63%	1.32%	10.64%
8.5%-9% (含)	2.25%	0.30%	6.76%
9%-9.5% (含)	0.77%	0.13%	0.82%
9.5%-10% (含)	0.14%	0.01%	0.30%
10%以上	0.16%	0.00%	9.92%
信用卡	0.43%	1.05%	1.02%
贴现	7.91%	17.05%	-
各项垫款	-	-	0.19%
外币贷款及贸易融资	-	-	0.37%
<b>合计</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

说明:可比5家上市农商行中,江阴银行、张家港银行、吴江银行未公开相关数据,无锡银行、常熟银行数据取自招股说明书,数据截至日期分别为2016年3月31日、2016年6月30日。

贷款利率定价区间分布对比图



从上图可以看出,剔除无锡银行贴现和常熟银行部分贷款利率超过 10% 的影响,本行贷款利率定价区间整体变动趋势与同行业已上市的无锡银行、常熟银行较为一致,总体上不存在重大差异,本行贷款利率定价区间主要集中在 4%-8% 范围内,符合本行的实际行业状况。

## (2) 存款利率定价区间与同行业上市银行对比情况

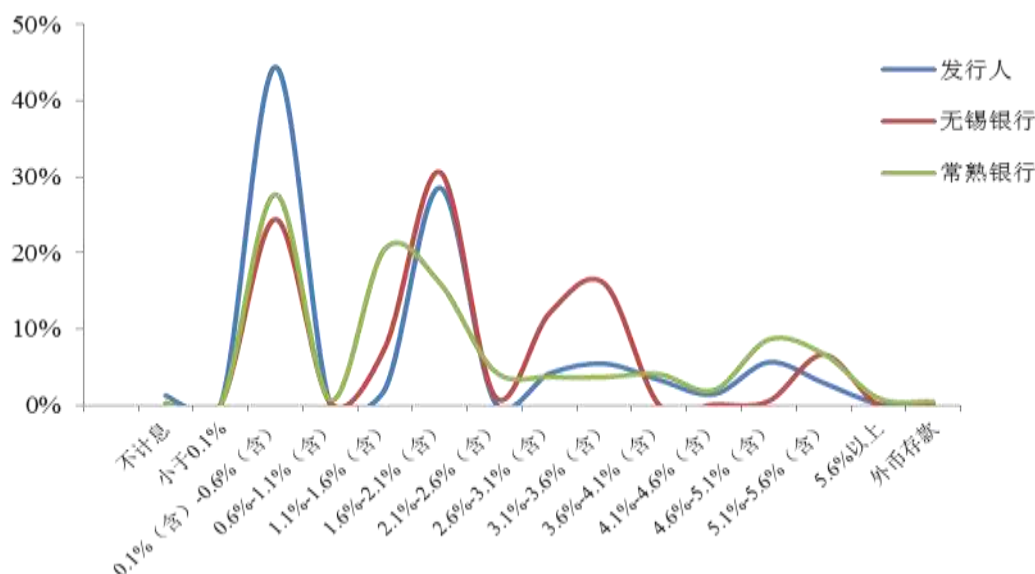
截至 2016 年 12 月 31 日,本行存款利率定价区间分布与同行业上市银行对比情况如下表所示:

利率区间	本行 存款利率区间占比情况	无锡银行 存款利率区间占比情况	常熟银行 存款利率区间占比情况
不计息	1.27%	0.24%	0.29%
小于 0.1%	0.00%	0.14%	0.00%
0.1% (含) -0.6% (含)	44.45%	24.44%	27.70%
0.6%-1.1% (含)	0.00%	0.33%	0.71%
1.1%-1.6% (含)	2.13%	7.60%	20.57%
1.6%-2.1% (含)	28.56%	30.62%	16.04%
2.1%-2.6% (含)	0.42%	1.19%	4.48%
2.6%-3.1% (含)	4.19%	12.11%	3.73%
3.1%-3.6% (含)	5.45%	15.98%	3.70%
3.6%-4.1% (含)	3.32%	0.02%	4.08%
4.1%-4.6% (含)	1.44%	0.10%	1.99%
4.6%-5.1% (含)	5.65%	0.55%	8.64%
5.1%-5.6% (含)	2.93%	6.65%	6.72%
5.6% 以上	0.20%	0.04%	0.93%
外币存款	-	-	0.44%
<b>合计</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

说明:可比 5 家上市农商行中,江阴银行、张家港银行、吴江银行未公开相关数据,无锡银行、常熟银行数据取自招股说明书,数据截至日期分别为 2016 年 3 月 31 日、2016 年 6 月 30 日。



同行业存款定价区间对比图



从上图可以看出，本行存款利率定价区间整体变动趋势与同行业已上市的无锡银行、常熟银行不存在重大差异，受本行吸收存款大部分为活期存款和一年期以内定期存款影响，利率定价区间主要集中在 0.1%-0.6% 以及 1.1%-2.1% 范围内，符合本行的实际行业状况。

#### （四）分销渠道

除遍布全市的营业网点、离行式自助服务区外，本行还通过搭建丰富的电子银行渠道来满足客户日益需求，形成了“线下综合服务、线上移动金融”的多元化营销服务渠道。

##### 1、分支机构

截至 2018 年 6 月末，本行物理网点达到 131 家，含 3 家分行（江北新区分行、扬州分行、镇江分行）、7 家一级支行（城中支行、城东支行、城西支行、城南支行、江宁支行、江宁开发区支行、六合支行）和科技支行，现有离行式自助服务区 15 家，自助机具 391 台，金融服务网络基本覆盖南京市所有城乡街道，是南京市金融机构网点数量最多的银行之一，其中多数网点分布于南京市金融机构较少的城郊、农区区域。

##### 2、线下综合服务渠道

### （1）紫金快付通

“紫金快付通”是本行在无银行网点的行政村，签约有固定营业场所、信誉良好、热心服务的商户，配置快付通机具，通过规范的运作制度，为农村居民提供小额取款、货币兑换、代扣缴费等金融服务。该项目实现了“机具投放覆盖南京市 100%的涉农行政村”的工作目标，有效改善了农村地区金融服务环境，打通了金融服务“最后一公里”。

2014 年，为满足偏远地区农民对金融服务多样化的需求，本行甄选出部分优质紫金快付通商户，开展了农村金融服务站的推广建设工作。农村金融服务站进一步丰富了金融服务类目，能够实现支付结算类（小额取款、转账；刷卡消费；余额查询；补贴、社保、保险金、工资支付；水电话费等公用事业费用缴纳）、现金类（小面额现金供应、残损人民币兑换）、征信类（农户信用信息采集和传递；征信知识宣传）、金融消费者权益保护类（金融维权知识宣传；金融消费者权益保护咨询；对农村金融消费纠纷的投诉指导）等多元化服务。截至 2018 年 6 月末，本行已建成农村金融服务站 86 家，在全市的金融服务站建设推动进程中名列前茅。

### （2）自助银行

本行的自助设备包括存取款一体机、取款机、多功能自助查询终端、硬币兑换机、网银体验机等。截至 2018 年 6 月末，本行在南京市内共有自助存取款设备 331 台，在行式自助服务区 131 家，离行式自助服务区 15 家。客户可通过自助银行办理存取款、账户查询、转账汇款、代理缴费等业务。本行自助服务设备主要分布在各网点、居民集中区、购物集中区、学校等地。由于自助服务区具备成本低、部署快等优势，未来本行将加快离行自助服务区部署进度，为客户提供更加便捷的金融服务。

## 3、线上移动金融服务渠道

### （1）手机银行

本行手机银行是基于移动通信运营商，利用移动电话等通讯设备和无线网络，为客户提供金融服务，具备注册简便、方便快捷、功能丰富、安全可靠等特

点。不仅为客户提供账户管理、信息查询、转账汇款、无卡取款、投资理财、信用卡管理等移动金融服务，同时集成了预约挂号、农家乐商圈、贵金属销售、生活缴费支付、商旅预订、打车代驾、点卡充值等功能，将逐步建设成集“医、食、住、行、乐”为一体的移动金融服务生态圈，提升服务黏度。

## （2）微信银行

本行微信银行通过本行官方微信公众号向客户提供金融服务。本行着力将微信银行打造成客户的轻金融生活管家，不仅做账户绑定、余额及贷款进度查询的账户管家，做网点查询、业务预约、理财销售的金融管家，更是将微信银行与客户的生活场景结合，为客户提供微信在线预约挂号、电影选座订票、打车代驾等生活服务，做客户的生活管家。本行将进一步完善微信银行特色功能，为客户提供更多的业务办理渠道及生活类增值服务。

## （3）直销银行

直销银行是本行依托专业的管理团队、完善的风控体系、坚实的信用基础，为客户提供的专业金融服务平台，不受地域限制，任何客户只需通过移动互联网即可随时登陆，开户无需前往实体柜面网点。客户自助完成账户设置后，可在本行直销银行平台上享受安全、灵活、低门槛、高收益的金融产品与服务。未来，本行将依托直销银行平台，迎接“互联网+”的时代变化，打开农商行获客增收的新渠道。

## （4）网上银行

本行通过网上银行系统平台，基于互联网技术，依托各类业务系统，为个人客户及企业客户提供网上银行服务，通过国家信息安全评测中心测评的多重安全保护措施，保障客户身份认证、数据传输等操作安全，并具有费率优惠、轻松便捷、自助管理等特点。本行个人网上银行提供账户管理、转账汇款、自助缴费、投资理财、资金归集、业务申请、信用卡、个人贷款管理等综合服务，企业网上银行提供账户管理、交易审核、企业理财、公共事业服务、代发工资、企业费用报销管理、银企对账等服务。本行将不断完善丰富网上银行的功能服务，满足客户的需要。

## 四、主要贷款客户

本行主要贷款客户详细情况请参见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”之“一、资产负债表重要项目分析”之“（一）主要资产分析”。

## 五、主要固定资产及土地使用权

本行固定资产是指为经营目的而持有的，使用寿命超过一年的有形资产，包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、其它设备。本行的固定资产主要为房屋及建筑物（包括土地使用权）。

### （一）自有房屋

截至 2018 年 6 月 30 日，本行拥有的房产共计 245 处，建筑面积合计 225,397.45 平方米。其中权证不齐全的房产共计 64 处，具体情况如下：

#### 1、仅取得土地使用权证的房产

截至 2018 年 6 月 30 日，本行仅取得土地使用权证共计 3 处房产，其中仅有 1 处为经营性用房，具体情况如下：

序号	土地使用权人	土地证编号	土地坐落	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	取得方式	用途	未办证原因
1	浦口联社	宁浦国用(2009)第 04221 号	浦口区桥林街道桥林西街 1-1 号	60.00	划拨	非营业用房	正在办理中
2	浦口联社	宁浦国用(2009)第 04216 号	浦口区桥林镇陡岗街 255 号	280.00	划拨	非营业用房	正在办理中
3	浦口联社	宁浦国用(2009)第 04213 号	浦口区汤泉街道银泉路 38 号	1,360.00	划拨	营业用房	正在办理中

#### 2、未取得两证的房产

截至 2018 年 6 月 30 日，本行未取得房屋所有权证及土地使用权证的房产共计 61 处，具体情况如下：

序号	房屋及土地坐落	房屋建筑面积 (m <sup>2</sup> )	用途	未能办证原因
1	江宁区横溪街道横溪镇	980.00	营业用房	正在办理中
2	江宁区江宁街道铜井大街 19 号	843.11	营业用房	正在办理中
3	江宁区谷里街道金谷东街 19 号	998.00	营业用房	正在办理中
4	江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 13 号	601.15	营业用房	集体土地
5	八卦洲街道丽岛新城 02 幢 1012-1015 号	640	营业用房	正在办理中
6	靖安镇东南路 5 号	450	营业用房	集体土地
7	靖安镇综合楼	480	营业用房	正在办理中
8	西善桥北路 101-6 号	595.71	营业用房	正在办理中
9	板桥街道雄风路 49 号	270	营业用房	集体土地
10	雨花台区铁心桥大街 111 号	621.46	营业用房	集体土地
11	南京市江东中路 101-1 号	1,040	营业用房	街道原因
12	湖熟街道周岗社区长干街 83 号	500.00	营业用房	正在办理中
13	淳化街道七里岗 34 号	210.00	营业用房	正在办理中
14	南京市沿江工业开发区葛关路 797 号	468.00	营业用房	历史原因
15	江宁区秣陵街道桥北大街 15 号	926.00	非营业用房	等待拆迁
16	江宁区禄口大街 6 号、8 号	960.00	非营业用房	正在办理中
17	禄口街道横峰街 1 号	340.00	非营业用房	历史问题
18	江宁区横溪街道秦城街 5 号	1,280.00	非营业用房	历史问题
19	江宁区横溪街道狮山路 1 号	880.00	非营业用房	历史问题
20	横溪街道	760.00	非营业用房	历史问题
21	横溪街道	300.00	非营业用房	历史问题
22	江宁区江宁街道南浦街 29 号	720.00	非营业用房	正在办理中
23	江宁区江宁街道铜井大街 19 号	20.00	非营业用房	集体土地
24	江宁区江宁街道铜井大街 19 号	1,000.00	非营业用房	集体土地
25	江宁区谷里街道东虹路 84 号	1,000.00	非营业用房	集体土地
26	江宁区谷里街道金谷东街 19 号	720.00	非营业用房	集体土地
27	江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 13 号	188.60	非营业用房	正在办理中
28	江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 136 号	25.00	非营业用房	正在办理中
29	江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 136 号	45.23	非营业用房	正在办理中
30	江宁区江宁街道陆郎集镇神山路 136 号	31.60	非营业用房	正在办理中
31	江宁区江宁街道陆郎集镇	833.50	非营业用房	历史问题
32	八卦洲街道旁	650	非营业用房	正在办理中
33	八卦洲街道旁	80	非营业用房	正在办理中
34	八卦洲街道旁	24	非营业用房	正在办理中
35	龙潭街道花园街	400	非营业用房	正在办理中
36	龙潭街道花园街	160	非营业用房	正在办理中
37	江心洲街道东寿一队 65 号	1206	非营业用房	土地冻结
38	双龙街	526.5	非营业用房	即将拆迁

序号	房屋及土地坐落	房屋建筑面积 (m <sup>2</sup> )	用途	未能办证原因
39	高桥门	137.77	非营业用房	即将拆迁
40	浦口区河滨路 47 号	180.00	非营业用房	集体土地
41	龙山街	40.00	非营业用房	集体土地
42	花旗分社营业楼	160.00	非营业用房	即将拆迁
43	龙都虹南路	288.00	非营业用房	历史原因
44	湖熟街道梁台街 11 号、13 号	1,232.00	非营业用房	历史原因
45	湖熟街道梁台街 11 号、13 号	20.00	非营业用房	历史原因
46	周岗集贤居民区 1 号	744.00	非营业用房	历史原因
47	湖熟街道周岗社区长干街 83 号	501.00	非营业用房	历史原因
48	淳化街道中市北街 9 号	1,560.00	非营业用房	即将拆迁
49	江宁区淳化街道桂园南路 18 号	120.00	非营业用房	正在办理中
50	江宁区淳化街道桂园南路 18 号	542.00	非营业用房	正在办理中
51	阜东社区	100.00	非营业用房	历史原因
52	红塔北街	396.00	非营业用房	历史原因
53	汤山街道窑山村	900.00	非营业用房	历史原因
54	其林悦民小区	408.00	非营业用房	历史原因
55	南京市江宁区东山街道东东北路 10 号	1,272.00	非营业用房	历史原因
56	东沟镇新大街	20.00	非营业用房	历史原因
57	南京市浦口区盘城街道永丰街 105 号	175.20	非营业用房	历史原因
58	南京市浦口区盘城街道永丰街 105 号	175.20	非营业用房	历史原因
59	永丰教师宿舍楼	83.00	非营业用房	历史原因
60	南京市六合区玉带镇白玉路 53 号	421.28	非营业用房	历史原因
61	建邺区江东中路 381 号南京金融城 6 号楼	67,004.93	营业用房	正在办理中

上述权证不齐的房产部分正在办理权证手续，部分因开发商原因或历史因素、集体土地性质等造成无法补办权证。对于非经营性房产，本行将通过拍卖等方式处置。对于经营性房产，本行将积极采取措施，加大与有关各方的沟通力度，尽最大努力办理相关产证；办理产证确实存在困难的，本行将通过拍卖、寻找合适租赁标的等方式，妥善解决营业用房产产权瑕疵问题。

### 3、未取得权证物业对本行未来经营的影响

#### (1) 瑕疵物业未对本行经营产生影响

截至 2018 年 6 月 30 日，本行仅取得土地使用权证的房产共计 3 处，建筑面积合计 1,700.00 平方米，占房产总面积的 0.75%；本行尚未取得房屋所有权证及土地使用权证的房产共计 61 处，建筑面积合计 98,254.24 平方米，占房产总面积

的 43.59%。发行人 2017 年投入使用的总行办公大楼，对应建筑面积为 67,004.93 平方米，系发行人购买的商品房，目前相关权证尚待办理，其余 60 宗瑕疵房产中，经营性房产 14 处，建筑面积 8,697.43 平方米，占房产总面积的 3.86%；非经营性房产 46 处，建筑面积 22,551.88 平方米，占房产总面积的 10.01%。本行经营性用房瑕疵占比较小。

上述瑕疵房产多因开发商原因或历史因素等造成，并未导致本行有关的业务活动受到重大影响，也未发现有关政府部门或其他任何第三人就该等瑕疵房产给予本行处罚或向本行主张权利。本行承诺，将尽快为上述房产办理权属证书或完成转让，妥善解决房屋产权瑕疵问题。

## （2）本行经营稳健、盈利能力强

本行自成立以来一直稳步发展并持续经营，2015 年、2016 年、2017 年、2018 年 1-6 月，本行的营业收入分别为 29.43 亿元、34.42 亿元、36.22 亿元、19.64 亿元，净利润分别为 8.40 亿元、10.33 亿元、11.38 亿元、6.04 亿元，2015 年至 2017 年净利润复合增长率为 16.41%，本行利润增长稳定，经营稳健，盈利能力强，具备稳固的持续经营能力。本行经营性用房瑕疵占比较小，不会对本行的业绩增长产生重大影响，本行亦具备相应的实力应对瑕疵房产对本行未来日常经营的影响。

报告期内，本行房屋及建筑物的原值、累计折旧、减值准备及净额情况请参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”。

## （二）租赁房屋

截至 2018 年 6 月 30 日，本行租赁房产（未包括 ATM 机租赁）共计 49 处，建筑面积共计约 25,386.54 平方米。

上述租赁房产中，本行共有 28 处租赁房产存在出租方未能提供租赁房屋产权证书的情形，该等建筑面积约为 13,363.38 平方米，占租赁房产总面积约 52.64%；上述 28 处租赁房产已有 25 处房屋的出租方向发行人出具了承诺函，承诺的主要内容包括本人/本单位为房屋的真实所有权人，有权与发行人签订租赁合同，并愿意对租赁房屋的权利瑕疵导致发行人受到影响或遭受损失予以赔偿；

其余 3 处房屋的出租方暂未能向发行人作出上述承诺，此等房屋面积共计 1,860 平方米，占租赁房产总面积的 7.33%。

根据本行所用租赁房产对应的土地权证或出租方出具的证明，除 3 处租赁房产的出租方既未能提供产权证书也无法出具说明，致使无法判断此处土地是否为集体土地以外（该等房产的租赁建筑面积为 1,890 平方米，占本行租赁办公用房总面积的比例为 7.44%），本行租赁的办公用房中涉及集体土地的房产共计 7 处，面积为 3,410 平方米，占租赁房产总面积的比例为 13.43%。

本行上述租赁房产尽管存在部分产出租方未能提供租赁房屋产权证书、部分涉及到集体土地的情况，但上述租赁合同系双方真实意思表示，合同内未违反法律、法规的强制性规定，且租赁期限均未届满，租赁双方未发生房产使用权争议或其他纠纷，未存在影响合同持续履行的情形，因此，以上租赁合同合法、有效，具有稳定性和持续性。

### （三）房产土地使用权

截至 2018 年 6 月 30 日，本行拥有的房产共计 245 处，建筑面积合计 225,397.45 平方米。其中，本行拥有的用于办公、经营的经营性房产共计 118 处，建筑面积合计 182,557.33 平方米，土地面积合计 82,544.07 平方米。经营性房产中，土地使用权为划拨取得的房产共 7 处，建筑面积 5,009.75 平方米，土地面积合计 6,794.00 平方米，占本行经营性土地面积的 8.23%，具体情况如下：

#### 1、土地使用权为划拨所得且产证未更名的房产

截至 2018 年 6 月 30 日，本行存在 6 处房产土地使用权为划拨所得且产证未更名，具体情况如下：

序号	所有权人	房产证编号	坐落	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	土地证编号	土地使用权 面积 (m <sup>2</sup> )	使用权 类型	用途	办证进度
1	南京市江宁区农村信用合作联社	江宁房权证 东山字第 JN00109929 号	禄口街道 横峰街 1 号 3 幢	191.46	宁江国用 (2009) 第 10462 号	707.4	划拨	营业	在办理中
2	南京市江宁区农村信用合作	江宁房权证 东山字第 JN00109970	禄口街道 横峰街 1 号 1 幢	1,152.44	宁江国用 (2009) 第 10462 号	707.4	划拨	营业	在办理中



序号	所有权人	房产证编号	坐落	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	土地证编号	土地使用权 面积 (m <sup>2</sup> )	使用权 类型	用途	办证进度
	联社	号							
3	南京市江宁区农村信用合作联社	江宁房权证 东山字第 JN00118058 号	江宁区莱茵达路 27 号 1 幢	463.00	宁江国用 (2009) 第 23458 号	80.9	划拨	营业	在办理中
4	南京市江宁区农村信用合作联社	江宁房权证 东山字第 JN00109911 号	江宁区湖熟街道梁台街 13 号 1 幢	771.47	宁江国用 (2009) 第 10004 号	1,559.6	划拨	营业	待拆迁
5	南京市江宁区农村信用合作联社	江宁房权证 东山字第 JN00109963 号	江宁区淳化街道淳化社区中市北街 1、9 号 1 幢	912.98	宁江国用 (2009) 第 09976 号	2,296.9	划拨	营业	待拆迁
6	南京市江宁区农村信用合作联社上坊信用社	江宁房权证 东山字第 JN00119039 号	南京市江宁区东山街道东新北路 10 号 1 幢	158.4	宁江国用 (2009) 第 20837 号	433.1	划拨	营业	待拆迁

## 2、土地使用权为划拨所得且仅有土地证的房产


















截至 2018 年 6 月 30 日, 本行存在 1 处房产土地使用权为划拨所得且仅有土地证, 具体情况如下:


















序号	土地使用权人	土地证编号	土地坐落	土地面积 (m <sup>2</sup> )	使用权类 型	用途	办证进度
1	浦口联社	宁浦国用 (2009) 第 04213 号	浦口区汤泉街道 银泉路 38 号	1,008.7	划拨	营业用房	正在办理中

## 六、主要无形资产

### (一) 注册商标

截至 2018 年 6 月 30 日, 本行拥有 45 项商标, 具体情况如下:

序号	权利人	商标名称	类号	注册号	有效期限
1	发行人		1	9208468	2012.07.07-2022.07.06
2	发行人		2	9208420	2012.07.07-2022.07.06
3	发行人		4	9208328	2012.07.07-2022.07.06
4	发行人		6	9208194	2012.05.28-2022.05.27
5	发行人		7	9208141	2012.03.21-2022.03.20
6	发行人		8	9200985	2012.03.21-2022.03.20
7	发行人		9	9200900	2012.06.21-2022.06.20
8	发行人		10	9200820	2012.03.21-2022.03.20
9	发行人		11	9200744	2012.06.14-2022.06.13
10	发行人		12	9200677	2012.03.21-2022.03.20
11	发行人		13	9200624	2012.03.21-2022.03.20
12	发行人		14	9200572	2012.03.21-2022.03.20
13	发行人		15	9200369	2012.03.21-2022.03.20
14	发行人		16	9200297	2014.01.07-2024.01.06
15	发行人		17	9200257	2012.03.21-2022.03.20
16	发行人		18	9195601	2012.03.21-2022.03.20
17	发行人		19	9195557	2012.08.21-2022.08.20

序号	权利人	商标名称	类号	注册号	有效期限
18	发行人		21	9195450	2012.03.21-2022.03.20
19	发行人		22	9195269	2012.04.21-2022.04.20
20	发行人		23	9195198	2012.03.21-2022.03.20
21	发行人		24	9195065	2012.06.28-2022.06.27
22	发行人		26	9194702	2012.03.14-2022.03.13
23	发行人		27	9194696	2012.03.14-2022.03.13
24	发行人		28	9194690	2012.03.14-2022.03.13
25	发行人		29	9194686	2012.03.14-2022.03.13
26	发行人		30	9194679	2012.04.28-2022.04.27
27	发行人		31	9194667	2012.04.21-2022.04.20
28	发行人		33	9194634	2012.03.14-2022.03.13
29	发行人		34	9186478	2012.06.28-2022.06.27
30	发行人		44	9186395	2012.04.28-2022.04.27
31	发行人		43	9186352	2012.04.28-2022.04.27
32	发行人		40	9186320	2012.03.14-2022.03.13
33	发行人		38	9186277	2012.03.14-2022.03.13
34	发行人		37	9186242	2012.04.28-2022.04.27

序号	权利人	商标名称	类号	注册号	有效期限
35	发行人		41	9186202	2014.05.07-2024.05.06
36	发行人		39	9186171	2012.03.14-2022.03.13
37	发行人		42	9186141	2012.03.14-2022.03.13
38	发行人		36	9183888	2012.07.21-2022.07.20
39	发行人		36	9050960	2012.01.21-2022.01.20
40	发行人		36	21486833	2017.11.28-2027.11.27
41	发行人	紫金天添宝	36	21486723	2017.11.21-2027.11.20
42	发行人	紫金美家易贷	36	21486025	2017.11.21-2027.11.20
43	发行人		39	23839417	2018.04.28-2028.04.27
44	发行人	随房易贷	36	21486501	2018.01.21-2028.01.20
45	发行人		36	21479652	2018.01.21-2028.01.20

## (二) 著作权

截至 2018 年 6 月 30 日，本行拥有 4 项著作权，具体情况如下：

序号	作品名称	作品登记号	作品登记日	取得方式	颁发部门	账面价值	使用情况
1	菱形纽带图形	10-2011-F-1961	2011-04-25	原始取得	江苏省版权局	无	本行占有并使用
2	菱形纽带图形（二）	10-2011-F-1962	2011-04-25	原始取得	江苏省版权局	无	本行占有并使用
3	菱形纽带图形（三）	10-2011-F-1963	2011-04-25	原始取得	江苏省版权局	无	本行占有并使用
4	菱形纽带图形（四）	10-2011-F-3613	2011-05-23	原始取得	江苏省版权局	无	本行占有并使用

### （三）注册域名

截至 2018 年 6 月 30 日，本行拥有 1 处域名，具体情况如下：

序号	注册域名	注册地	取得方式	注册时间	有效期	账面价值	使用情况
1	zjrcbank.com	中国	原始取得	2010.08.11	2026.08.11	无	本行占有并使用

除上述无形资产外，本行无其他无形资产。

### （四）本行拥有的无形资产对生产经营的重要性

本行所使用的商标是本行品牌的标识，是社会大众区分本行与其他金融机构的标志，也是本行品牌形象建设的基础，本行的品牌推广、品牌宣传，子品牌、产品品牌、服务品牌等设计均主要围绕本行的商标所展开。

本行拥有的著作权主要用于日常具体的金融产品和金融业务，是本行产品建设、品牌建设的重要组成部分，是社会公众识别本行与其他金融机构产品、提升本行产品与服务社会影响力和知名度的重要标志。

本行所拥有的域名，是社会大众、本行股东以及本行客户了解和认识本行业务类型、金融产品信息、本行经营状况的重要窗口，也是本行客户办理相关网上银行业务、享受互联网金融服务的重要通道，对本行业务的开展、品牌形象的维护、客户满意度的提升具有重要的意义。

## 七、特许经营情况

本行的经营范围和经营方式符合《商业银行法》及其它法律、法规和规范性文件的规定。

本行已取得中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1159H232010001。截至 2018 年 6 月末，本行分支机构均已取得银监会颁发的金融许可证。

本行已取得中国保险监督管理委员会江苏监管局颁发的《保险兼业代理业务许可证》，机构编码为 91320000571433432L，规定的代理险种为：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康

保险、意外伤害保险。

本行已取得中国证券监督管理委员会颁发的《中华人民共和国基金销售业务资格证书》，编号为 000000924。

## 八、信息技术

先进的信息技术对于银行业务的有效管理，以及向客户提供优良的产品和服务至关重要。本行采用了大量的信息技术系统，利用信息技术、网络技术、数据技术对本行生产经营管理模式进行创新，对本行业务发展、客户服务提供了多维度的关键支持。

### （一）信息系统建立

#### 1、产品服务类

本行实现本外币一体化，实现系统 7\*24 小时不间断服务，产品服务类系统包括核心业务系统、信贷管理系统、卡业务系统、国结系统等。

#### 2、客户渠道类

本行建设了手机银行、直销银行、微信银行、电话 POS、短信平台等系统，在扩展业务渠道的同时，为客户提供在线转账、汇款、理财、面对面支付、网点预约、贷款申请、贷款申请查询、信用卡还款、预约登记等更为便利的服务。

#### 3、中间业务类

本行与外部单位建立了良好的合作关系，在此基础上，开展了各种代收代付业务，具体包括：代收水、电、煤气费，非税、理财产品、基金代销、贵金属代销、公积金、市民卡、财政集中支付等。

#### 4、管理决策类

本行在 2013 年完成了数据平台建设，实现了全行数据标准化及大统一，随着本行日益精细化管理的要求，在此平台基础上，建设了本行客户管理系统、对账管理系统、信息统计系统、信用风险管理系统、资产负债管理系统、资金交易系统、风险产品录音录像系统、门户网站、办公自动化（OA）系统、票据管理

系统等，有效地提高了业务管理效率及规范化程度，更好地为决策活动提供了服务，为本行经营管理提供强有力的数据支撑及科学依据。

## 5、基础设施类

本行高度关注数据中心机房、支行网点设备间的 UPS、空调、监控、各类主机、安全设备、网络设备、防水防火、消防设施等设备运行情况，并根据运行情况，定期对设备进行检查、升级、更新，确保各类设备正常稳定运行。

## （二）信息科技治理架构

本行高度重视信息科技并设立了信息科技管理委员会，全面统筹规划信息科技发展战略，信息科技管理委员会下设办公室，办公室设在金融科技部，成员为金融科技部、计划财务部、风险管理部、审计稽核部。金融科技部内部设立项目架构中心、运行管理中心、系统安全中心，管理研发中心、产品研发中心、需求测试中心，各中心各司其职，职责明确，相互配合，有效提高了工作效率。

## （三）信息系统安全

### 1、网络安全管理

本行高度重视网络安全，在通过技术途径实现网络系统基础设施持续、稳定、可靠运行的基础上，更将网络安全提升到确保行内各类业务持续可靠运行的战略层面。

本行严格按照各级监管部门网络安全政策和标准规范要求，建立健全技术防护体系，采用了 Symantec 防病毒软件，并对全辖办公电脑进行了推广安装。中心机房内部网络设备分层分区，开发与生产网络严格隔离，在网络边界部署了防火墙，办公内外网完全物理隔离。不同功能网段采用 VLAN 隔离，有效防止网络广播风暴，并采用 NAT、ACL、加密传输等技术手段对内网 IP 及端口进行隔离，有效保护了内部 IP 和端口号。互联网接入区采用双层异构防火墙架构部署，并部署了链路负载均衡、IPS 入侵防御设备与 Web 应用防火墙等安全设备，可有效抵御 DDOS 攻击、网页篡改等已知网络攻击手段。网络安全人员定期对安全设备产生的日志进行分析，定期对主机及应用进行漏洞扫描或渗透测试，并生成

报告，对问题进行研究整改。定期对服务器、网络设备、安全设备安全策略配置进行检查、备份。

本行严格按照国家和江苏省网络与信息安全事件应急预案要求，建立健全网络安全应急预案与应急工作体系，并定期进行应急演练。通过每季度的网络应急演练，可实际验证本行网络系统策略的有效性，提升本行应急管理工作水平，检验了本行网络系统应急能力，提高网络管理人员处理突发事件的能力，最大限度地降低了网络故障对本行正常运营所造成的影响。

## 2、灾难备份体系

本行自建的信息系统均制定了应急预案，涵盖服务故障、系统宕机、服务部署、网络故障等相关场景，建立了生产数据的异地备份机制。为进一步提高本行灾难备份水平，本行启动了同城数据灾备中心建设项目，已于 2016 年底建设完成，本行灾难备份管理水平得到进一步提升。

## 3、信息安全组织机构

本行高度重视信息安全管理，持续开展信息安全体系建设。在信息安全管理组织建设方面，建立了各级信息安全管理领导小组，设立了信息安全管理相关岗位，形成了自上而下的组织架构。在信息安全制度建设方面，按照集中管理、规范操作的原则，在物理环境管理、数据管理、网络管理、系统管理、项目开发管理、操作管理、设备管理、防病毒管理、事件报告、外包管理等方面制定了一系列的安全管理制度，并予以强化落实。在信息安全整体建设方面，通过了 ISO27001、ISO20000 认证工作，结合国际通用标准搭建本行信息安全管理建设框架和提供指引，从多个环节入手不断提升信息安全管理水平，并持续改进。

## （四）金融科技人才队伍

本行金融科技部共有员工 52 名，包括了系统架构、软件研发、软件测试、系统维护、网络管理、应用维护、信息安全、系统管理、设备管理、机房管理、安全生产、需求管理、质量管理、综合管理等各类型的专业人才，本行在实行科技人员专业序列的同时，大力培养及引进信息科技专业人才，积极组织科技人员



进行各方面的专业培训，已经形成一支强有力的科技队伍。

## 第七节 风险管理与内部控制

### 一、风险管理

#### (一) 风险管理概述

根据宏观经济形势的发展趋势，结合业务发展现状和未来发展战略，本行审慎确定不同产品和业务的风险偏好，注重对风险管理的适时调整与控制，倡导“通过承担适度的风险来获取适度的回报”。

本行风险战略目标为：以《紫金农商银行 2014-2018 年发展规划》为指导，以落实新巴塞尔协议为目标，从风险战略、风险治理架构、管理流程、责任机制、人才队伍建设、风险文化等方面，深入推进全行风险管理体系建设，聚力打造整体统一、有机协调、运转高效的全面风险管理体系，并将风险管理切实延伸到全行各项业务、工作当中，实现“发展转型”与“风险控制”的动态平衡。

本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与本行业务相匹配的风险管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现本行风险管理的全面覆盖。本行面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、科技风险、声誉风险等。

本行自 2011 年成立以来，一直致力于改善和加强风险管理水平，在过去几年中，本行在组织架构、风险管理文化、管理制度及流程、内部管理系统及计量工具、风险预警体系、风险报告体系和考核体系建设等方面采取一系列措施，主要包括：

#### 1、完善风险管理体系和架构

本行推行垂直的、自上而下的风险管理模式，并建立分工明确、职责清晰、相互制衡、高效运行的风险管理组织体系。本行自成立以来不断完善风险管理体系，如：

(1) 2011 年，本行在董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，分别负责本行系统性风险、大额资产业务风险；关联交易风险的控

制管理、监督和评估；行使董事会领导下的审计职能。由董事会每年对各委员会授权，确定对各委员会的授权范围、授权期限、责任条款等；

(2) 2011年，本行成立风险管理部，牵头本行全面的风险管理，制定本行全面风险管理体系的中长期规划和年度计划，经批准后组织实施；负责本行风险政策管理与流程优化、信用评级体系建设、组织制定全行信贷风险控制指标、新资本协议管理与实施等；

(3) 2011年，本行在高级管理层下设资产负债管理委员会，负责全行的资产负债管理；

(4) 2011年，本行在高级管理层下设授信管理委员会，集中对大额贷款审批的管理；

(5) 2014年，本行成立资产监控部，集中管理全行的不良资产；

(6) 2014年，本行在高级管理层下设全面风险管理委员会，负责本行全面的风险管理；

(7) 2014年，本行开始制定信贷政策指引，全面落实本行五年战略发展规划、全力推进商务转型。信贷政策指引以商务转型、战略规划为契机，坚持“服务‘三农’，服务中小，服务城乡”的市场定位，按照“谋转型、促发展，强管理、控风险，抓服务、树形象”的工作主线，综合运用组合管理、限额管理、分类管理、经济资本管理等手段，积极落实供给侧结构性改革，大力贯彻信贷转型综合服务方案。

(8) 2017年，本行对内设机构及工作职责进行调整与优化，《紫金农商银行2018年内设机构及工作职责调整方案》已经本行第二届董事会第二十二次会议审议通过，自2017年12月1日起执行。董事会下设的战略与三农金融服务委员会更名为战略与普惠金融委员会；风险管理委员会与关联交易控制委员会合并，成立风险管理与关联交易控制委员会。另外根据《银行业金融机构全面风险管理指引》风险治理架构相关要求，本行设立风险总监，牵头负责本行全面风险管理。

## 2、加强风险管理制度化建设

针对业务及管理，本行建立了事前、事中、事后的风险控制系统，对各项风险业务制定了管理制度和操作规程，明确了各项业务的风险、内控要点，并建立了责任追究机制，控制和防范内部风险。同时，为确保相关制度的长效性，本行定期对制度进行清理、汇编。

### **3、培育正确的风险管理文化，建设职业化风险管理队伍**

本行注重向全行员工普及健康的风险管理理念，使其树立正确的风险管理文化：“风险管理和业务发展是并行不悖的，风险管理的过程同样是创造价值的过程”，“风险管理的任务就是寻找业务过程的风险点、衡量业务的风险度，积极寻找、发展防范风险的方法，在克服风险的同时从风险管理中创造收益”。

在推行全面风险管理文化的同时，根据风险管理战略建设的要求，分层次、分专业、分岗位开展执业能力和道德操守的培训与教育，建设一支具有良好诚信品质、业务经验丰富、拥有先进理念和掌握专业技能的风险管理人员队伍，为风险管理队伍的职业化、稳定化、专业化提供制度保障。

### **4、推动风险管理的量化**

本行将推动风险管理方法由目前“定性为主、定量为辅”，逐步向“定性定量相结合”过渡，在确保数据准确、及时采集的基础上，加强风险量化管理研究。本行准备在未来适当时机，探索开发内部评级法、信用评分法等风险量化管理工具，并逐步向经济资本管理目标过渡。

### **5、将风险管理纳入考核体系**

为在全行有效贯彻各项风险管理制度和理念，促使各部门及员工在工作中主动把握风险和控制风险，自觉将追求短期效益与注重本行长远发展相结合，本行将风险管理的指标纳入全行的考核体系，包括总行和分（支）行两个层面。

总行层面：

#### **（1）制定监管指标分层监测预警制度**

本行每年制定监管指标分层监测预警工作制度，根据监管机构要求确定 21 项监管指标，分为重点指标和一般指标。

## （2）设定监管指标触发值和目标值

每年年初根据监管要求和本行实际情况，在监管指标法定值的基础上提出年度监管指标触发值和目标值的设定建议。本行建议设定的年度监管指标触发值和目标值经高管层审批同意后，报送监管部门审查，并作出全面遵守的承诺。

## （3）强化对总行部室的考核管理。

本行将监管指标分层预警工作纳入总行部室风险管理类考核范畴，由合规管理部定期进行考核；根据突破监管指标的性质，对主办部门和协办部门进行扣分；如影响本行监管评级提升或使本行被监管部门追究及处罚或造成其他重大不良影响的，还将按照相关制度规定对相关部门和责任人进行处罚。

## 分（支）行层面：

### （1）制定分（支）行风险管理目标考核办法

本行每年根据“激励与约束相结合、业务经营与风险防控相结合、效率与公平相结合、短期效益与长期目标相结合”的原则制定分（支）行风险管理目标考核办法。

### （2）区别化设置各分（支）行考核任务

在考核指标一致的基础上，根据各分（支）行上一年度的经营管理状况，区别化设置考核任务，注重效率与公平的有效结合。科技支行因其特殊性，暂单独考核。

### （3）细化考核内容

年初行长室根据董事会下达的各项风险管理目标确定全辖年度风险管理目标，对分（支）行下达年度风险管理目标任务，包括信用风险管理、操作风险管理、流动性风险管理和案件防控管理等指标。

## （二）风险管理框架

本行已经建立了集中、独立的风险控制体系，在各部的分工与协调下，从总行到支行，各项业务中的风险得到有效控制。

## 1、董事会及其专门委员会

本行董事会负责全行风险管理并承担最终责任，其职责主要包括：制定本行经营发展战略并监督战略实施；决定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；审议批准本行合规风险政策，听取合规风险管理报告，对本行合规风险管理的有效性做出评价等。董事会通过其下设的风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会，对本行风险管理及内部控制系统进行监督，并评估总体风险。

### (1) 风险管理与关联交易控制委员会

风险管理与关联交易控制委员会主要职责包括：对本行整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度进行研究并提出建议；审查批准全行资产负债管理政策；审核损失准备金提取政策；对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，研究提出本机构的重大风险限额；提出完善本行风险管理和内部控制的意见；审核超过本行高级管理层权限以外的相应风险管理及交易项目等风险控制情况，并提交董事会决策；审查重大风险资产与负债业务；审核本行资产风险分类标准、呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；提出案防工作整体要求，审议批准案防工作管理办法和案防工作报告，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；考核评估本行案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；审批董事会授权范围内的重大关联交易，并向董事会汇报；对超出董事会授权权限的重大关联交易审核后报董事会审批；接受一般关联交易备案；制定关联交易管理办法并提交董事会审议；检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制办法的情况，并向董事会汇报；收集、整理、审定本行关联方名单、信息；董事会授权的其他事宜。

### (2) 审计委员会

董事会审计委员会主要职责包括：检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查风险及合规状况；检查、监督本行内部审计制度及其实施，并对内部审计人员尽责情况及工作考核提出意见；负责本行年度审计工作，提议聘请或

更换外部审计机构，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性发表独立意见；监督和促进内部审计与外部审计之间的沟通；审核本行对外披露的财务信息；审查本行及各分支机构的内控制度的科学性、合理性、有效性以及执行情况；董事会授权的其他事项。

### （3）薪酬与提名委员会

董事会薪酬与提名委员会主要职责包括：根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、高级管理层人员的选择标准和提名程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理层人员的人选；对董事和高级管理人员进行初步审查并提出建议；研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；研究和拟定董事、高级管理人员的薪酬政策和方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；董事会授权的其他事宜。

### （4）战略与普惠金融委员会

董事会战略与普惠金融委员会主要职责包括：对本行长期发展规划进行研究并提出建议；根据国家法律、法规及经济金融方针政策，对本行的市场定位、信贷投向等进行研究并提出建议；对本行章程规定须经董事会、股东大会批准的重大事项、方案等进行研究并提出建议；对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；制定普惠金融服务发展战略和规划，审议年度普惠金融发展目标和服务资源配置方案，评价与督促高级管理层认真贯彻落实；董事会授权的其他事项。

### （5）金融消费者权益保护委员会

董事会金融消费者权益保护委员会主要职责包括：负责监督、评价消费者权益保护工作组织架构、运行机制，内部控制体系，信息披露规定，投诉受理流程及处理程序，宣传教育框架安排，监督考评制度，重大突发事件应急预案以及高管层相关履职情况；指导高级管理层科学设置消费者权益保护工作职能部门，合力配备专业人员，保障消费者权益保护工作必要的人力、物力及资源配备；指导高级管理层制定全行消费者权益保护工作制度，监督完善客户投诉处理流程；指

导开展金融知识及消费者权益保护等知识宣传，贯彻落实银监、人行等上级主管部门消费者权益保护相关文件要求，组织消费者权益保护工作对外交流；协调处理工作组难以解决的特别重大的客户投诉，审核重大客户投诉的解决方案及相关信息披露；对以上事项的实施、落实进行检查、评价；董事会授权的其他事项。

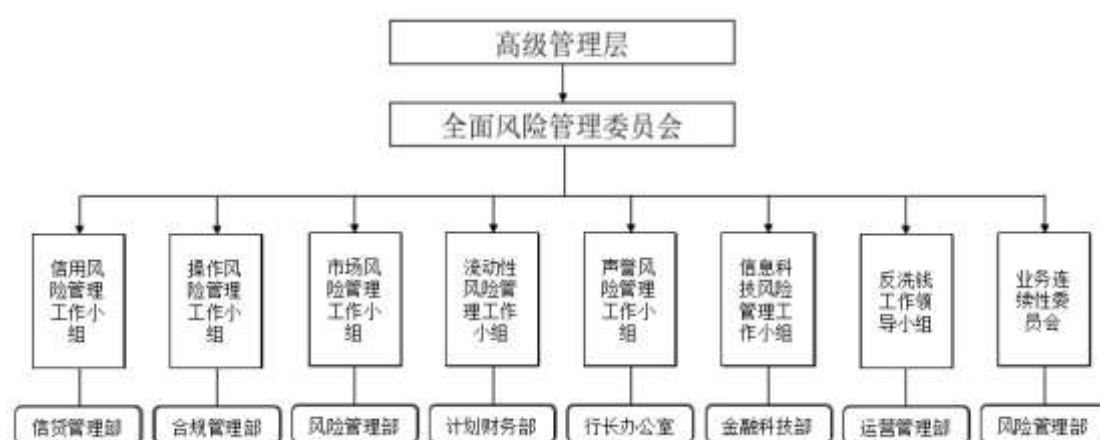
## 2、高级管理层及其下设委员会

### (1) 全面风险管理委员会

主要职责包括：根据董事会确定的风险管理战略及总体政策，统筹实施全面风险管理机制，负责执行本行日常经营和风险管理活动；在董事会审定的风险管理标准和政策范围内审批针对不同义务和产品的风险管理政策和规程；负责风险管理程序、制度和内部控制在本行的贯彻和执行；负责对本行的风险管理状况、风险承受能力及管控措施成效进行定期评估；听取委员会下各工作小组风险管理情况汇报，监督全面管理委员会意见落实情况；确定全行风险管理的其他事宜。

全面风险管理委员会下设八个风险管理工作小组：信用风险管理工作小组、操作风险管理工作小组、市场风险管理工作小组、流动性风险管理工作小组、声誉风险管理工作小组、信息科技风险管理工作小组、反洗钱工作领导小组、业务连续性委员会，办公室分别设在信贷管理部、合规管理部、风险管理部、计划财务部、行长办公室、金融科技部、运营管理部、风险管理部。

紫金农商银行全面风险管理委员会组织架构图如下：



### (2) 资产负债管理委员会



主要职责包括：负责按照董事会确定的中长期发展规划，明确业务经营方针，提出资产、负债总量和机构计划；负责全行资产负债管理工作，制定全行资产负债管理制度；指导和审议年度综合经营计划，审议和审批年度资产负债管理目标；对各部门的业务产品和服务收费、资产负债业务价格标准、优惠政策、审批程序及其变动进行审议；定期分析资产负债管理总体执行情况、资本充足率、盈利情况、利率执行情况等竞争力指标执行情况，及时研究资本策略，保证资本充足率满足监管要求和资产适度增长需要、对各支行价格管理水平和执行情况进行监督和评估；审议其他涉及资产负债的重大经营事项。

### （3）授信管理委员会

主要职责包括：审议与本行授信管理相关的事项；审议总行分管授信业务行领导个人权限以外的授信议案；审议与本行授信业务有关的中介机构合作事项；审议下级有权审批人在自己权限内认为特殊的议案。

### （4）不良资产管理委员会

主要职责包括：审议不良资产管理有关制度、考核、系统建设等重大事项；审议大额不良贷款重组、转让、核销等事项；审议大额抵贷资产的接受、处置事项；审议其他不良资产管理、处置事项；其它应提交不良资产管理委员会审议的相关事项。

### （5）信息科技管理委员会

主要职责包括：审议批准信息科技风险管理工作报告；审议批准信息科技战略规划；审议批准信息科技工作年度计划和预算；审议批准信息科技重大项目（三重一大）工作重要节点报告（立项、变更、投产等）；审议批准信息科技工作建设原则，技术架构、主要制度，以及金融科技部提供的重要系统（对外、账务、实时系统）运行维护、系统开发重要节点报告；审议批准全行各级人员的信息科技道德、意识、技能培训教育报告（计划、预算、成果等）；负责信息系统突发事件的应急指挥、组织协调、过程控制和总结报告；负责重大信息安全事项的决策和审批，为实施信息安全管理提供组织保障；负责统筹协调行内外各种资源，确保信息科技各项工作顺利推进；其他应提交信息科技管理委员会审议的相关事

宜。

#### (6) 投资决策委员会

主要职责包括：负责审议单笔投资金额超过分管行长授权范围的持有至到期类标准化资产投资业务；底层资产为非标准化资产的债权收益权投资业务、信托计划投资业务、资产管理计划投资业务；权益类融资业务，如企业股权及并购投融资类（不含并购贷款）业务；利用其他金融机构资金及保函承诺回购等方式进行打包融资的相关业务等；负责审议相关投资项目的准入条件、可行性、投资额度、风险控制措施；负责审议有权审批人认为需要审议的相关非信贷类投资项目；其他需要审议的事宜。

#### (7) 金融创新委员会

主要职责包括：审议批准本行金融创新的战略发展规划；审议批准本行金融创新范围，包括创新业务、创新产品、创新课题及创新项目等；对本行金融创新项目进行认定；评价金融创新活动的开展效果；按照统筹管理、专业对口的原则，确定创新业务及创新产品的牵头部室，由牵头部室负责组织推动、具体落实，相关成员部室积极参与配合；定期审阅本行金融创新活动的有关报告；其他应提交金融创新委员会审议的相关事宜。

#### (8) 责任认定管理委员会

主要职责包括：审议不良贷款责任认定相关制度、流程和机制制定、修订、规范、完善等事宜；审议违规问责相关制度、流程和机制制定、修订、规范、完善等事宜；审议不良贷款问责、处罚相关事项；审议本行不良问责或违规问责当事人的复议申请，决定是否维持或变更处罚决定；其他应提交责任认定管理委员会审议的相关事宜。

#### (9) 考核管理委员会

主要职责包括：制定本行各项考核工作计划，并认真组织实施；建立公平、公正、公开的绩效考核平台，审议本行考核管理相关文件；按照本行考核体系的要求和内容，组织、监督和指导绩效考核工作；评价本行各类考核工作的结果，对考核办法提出修订建议；结合上级单位要求和本行阶段性工作重点，适时制定

或调整考核办法；认真研究上级单位、监管部门制定的考核管理办法及指导意见，并负责组织实施等相关工作；其他须由本委员会研究决定的事项。

#### （10）招标采购委员会

主要职责包括：制定本行集中采购制度、办法；配合制定本行集中采购项目及限额标准；配合相关部门编制本行年度集中采购计划和集中采购信息统计报表；审核本行采购项目、确定采购方式；组织协调本行各部门集中采购事项；参与较大金额采购评审工作，受理采购投诉；负责审定集中采购评标专家库；不定期召开招标采购委员会会议。

### 3、总行与风险管理有关的主要部门

总行与风险管理有关的主要部门包括：风险管理部、信贷管理部、资产监控部、合规管理部、公司业务部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场部、金融同业部、资产经营部、计划财务部、行长办公室、安全保卫部、金融科技部等。

## （三）信用风险管理

信用风险主要是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行面临的主要风险，主要存在于授信业务、资金业务等业务类型中。

### 1、授信业务风险管理

为了管理信用风险，本行采用了标准化的授信政策和流程，制定了本行信贷业务审查审批工作的四个基本原则，同时为了有效防范信用风险，本行对于集团客户、股东贷款、高耗能行业等重点关注领域明确了授信指导意见。

#### （1）贷前调查

##### ①调查环节

在接到客户的授信申请后，本行客户经理对客户资料进行初步审查，包括贷款金额、用途、担保方式、信用记录等，并决定是否受理。

受理业务后，由客户经理对申请客户进行调查。企业类客户调查的方式主要包括查阅资料、人员访谈、现场考察、重要账目核实等，调查的内容分为财务信息和非财务信息两个方面，具体包括：主要财务指标的变动及原因、企业融资状况、公司治理、管理层素质、关联企业与关联交易、履约记录、生产装备、技术能力、产品竞争能力、购销渠道、行业前景、特许经营、政策限制等。若贷款涉及担保的，则由双人进行核保；若贷款涉及抵押、质押担保，则客户经理须对抵押、质押物品的权属文件等相关信息进行核查。个人类贷款的调查通常采用资料查阅、人员访谈、现场考察、人民银行全国信用信息数据库查询等方式进行，调查的内容包括客户的职业、收入来源、婚姻状况、银行信用记录、综合素质等基本情况，以及填报资料的真实性、准确性和完整性等。若个人贷款业务中存在抵押、质押物品，一般由专业中介评估机构进行评估，并以该等评估报告作为依据确定相关担保物品的抵押、质押率。

客户经理根据调查情况对客户信用、贷款风险度等进行评估，并撰写调查报告，明确注明是否发放贷款的意见。该调查报告须按照相关流程提交有权人审批。

### ②人员设置

调查人员分为调查岗 A、调查岗 B 和辅助调查岗。每笔贷前调查都必须有调查岗 A 和调查岗 B 共同参与，双人调查。调查岗 A 主要是发起贷款业务的客户经理，调查岗 B 主要是贷款业务的 B 角客户经理，辅助调查岗是一级支行、总行公司业务部、普惠金融部相关调查人员。调查岗 A 和调查岗 B 共同参与调查，共同出具调查报告；辅助调查岗在权限范围内参与调查，出具独立调查报告或对调查报告进行确认。调查岗 A 承担主要调查责任，调查岗 B 承担次要调查责任，其余参与人员承担辅助调查责任，一级支行行长、总行公司业务部负责人、普惠金融部负责人在一定范围内对调查结果承担辅助调查责任。

### ③信用评级

客户信用评级是本行信用风险管理的基础性工作，在信贷管理工作中，坚持“先评级，后授信”。信用评级结果是客户准入退出、资产分类、授信审批、信贷政策制定、风险监控、限额设定、风险报告、资本管理的重要依据，是风险偏好设定、损失准备计提、贷款定价、绩效衡量和考核的重要参考因素。

信用评级的对象分为一般法人客户和自然人客户。根据一般法人客户行业、规模等风险特征和本行信贷资产的分布特点，一般法人客户评级体系包括制造业、批发零售业、建筑业、服务业及其他、农业、房地产业、涉府企业、政府平台、事业法人等共 9 个评级模型。自然人客户评级体系包括个人经营类、农户类和工薪类共 3 个评级模型。

一般法人客户信用等级分为 13 个等级，包括 12 个非违约等级和 1 个违约等级。各级别分别为 AAA、AAA-、AA、AA-、A、A-、BBB、BB、B、CCC、CC、C 和 D 级。其中 D 级为违约级别；其他为非违约级别，所对应的信用违约风险从 AAA 到 C 级逐级递增。自然人客户信用等级设为优秀、良好、一般、不良、恶化和违约共 6 个级别。

对一般法人客户和自然人客户的信用评级工作是办理授信审批的前提。对于未达到本行客户行业准入标准的客户，不得与其开展信贷业务。信用评级的流程一般包括评级发起、评级审核和认定等环节。

#### ④抵质押物

在本行办理抵（质）押贷款，必须坚持抵押物、质物“公允评估”的原则，即经第三方中介机构的评估，并出具评估报告。抵押物的评估值在评估结果有效期内，可作为抵押率确定的依据。抵押率应根据授信风险、资产状况、抵押物情况合理确定；质物的选择除必须符合法律、行政法规规定，以及本行的管理要求外，应优先选择易于变现的可以质押的权利作为质物，质押率根据质物的估值及变动因素、变现能力综合考量。主要抵质押物分类及抵质押率相关规定如下：

分类	担保方式	抵质押率上限
本行存单	质押	本息计算质押率：100%，质物本金需大于或等于贷款本息。
他行存单	质押	
现汇/现金	质押	本息计算质押率：100%，质物本金需大于或等于贷款本息。
凭证式国债	质押	本息计算质押率：100%，质物本金需大于或等于贷款本息。
记账式国债	质押	
商业银行本票/银行汇票	质押	本息计算质押率：100%，质物本金需大于或等于贷款本息。
银行承兑汇票	质押	本息计算质押率：100%，质物本金需大于或等于贷款本息。
上市公司限售流通股	质押	45%
上市公司流通 A 股股票	质押	50%

分类	担保方式	抵质押率上限
交易类应收账款	质押	70%
普通商品住宅	抵押	70%
商用房、写字楼	抵押	60%
经济适用房、可上市交易的拆迁安置房	抵押	60%
工业厂房	抵押	60%
土地使用权	抵押	50%
房产类在建工程	抵押	50%
营运证	质押	市场评估价值或重置价值的 70%
动产或仓单	质押	70%
机械设备	抵押	40%
汽车	抵押	40%
船舶	抵押	50%

## (2) 贷款审批

为实现审批中心运转效率最优化，审批中心内部分为法人客户授信审批、个人客户授信审批及用信审批三大条线，分别负责全行法人客户授信业务、个人客户授信业务与全部用信业务的审查审批工作，每个条线均配备部门中心经理和独立审批人具体负责。

## (3) 贷款发放

本行在对客户经理提交的授信业务资料的完整性、审批意见中提到的授信条件的落实情况等进行形式审查后，认为符合放款规定的，按照放款规则办理授信业务的放款手续。在客户经理提出放贷申请后，由二级支行行长进行复核，然后由集中审批中心放贷审核岗根据贷款品种审核借款人主从合同及附件材料通过后放款。

## (4) 贷后管理

本行贷后管理包括贷后检查、风险预警、五级分类、责任追究等。本行贷后管理坚持职责明确、检查全面、监控到位、预警及时、处理快速的原则。

### ① 贷后检查

本行客户经理、业务主办人及其他人员负责贷后检查工作，其中在进行首次

跟踪检查时，需换人换岗进行检查，在进行日常定期贷后检查时，以客户经理为主，可实施双人检查。本行采用现场检查和非现场检查相结合的方式，主要对信贷资金的用途、账户监管及信用状况、客户生产经营及财务状况、担保人与抵质押物情况等因素进行检查。

## ②风险预警

客户风险预警管理系统 2015 年 11 月开始在本行上线试运行，2016 年上半年制定了《紫金农商银行客户风险预警系统管理办法（试行）》，以预警系统整合的内、外部数据为基础，通过设置预警规则和参数，及时筛选、预警、提示、监测客户预警信号。

本行实施的风险预警是指从客户与本行建立客户关系之日起至信贷业务结清前，对信贷客户进行实时监控，搜集与客户信用风险相关的各类信号，并对发现的风险信号及时发出预警。本行客户风险预警对象是本行的风险监测和管理主体，包括单一客户、集团客户、个人客户和资产组合四类，并将预警对象在某一风险因素下的具体体现，分为定性指标和定量指标。定量指标一般为数值指标，根据本行风险容忍度和风险偏好，设置计算公式和触发值，实施预警；定性指标一般为因素或现象指标，通过扩充数据来源，尽可能实现定性指标向定量指标转化，实施预警。

本行客户风险预警遵循的原则是全面性原则、及时性原则、准确性原则，根据客户出现的预警信号，在 3 个工作日内由客户经理等人员对该贷款进行核查，并根据情况，发布制定风险处置方案。客户预警处置方案及措施包括但不限于：

A、授信管理方面：压缩或退出、额度冻结、提前收回、账户冻结、展期或重组等；

B、担保管理方面：加强担保、抵质押追加、担保人追索、处置抵押物等；

C、客户管理方面：加强贷后管理、调整客户评级、调整风险分类、诉讼等。

D、其他：冻结借款人在本行开立的存款账户，只入不出，扣款归还本息；暂停新增授信处理流程；立即开展风险排查和现场检查等。

### ③贷款分类

本行根据银监会《贷款风险分类指引》，结合自身实际，制定了《紫金农商银行信贷资产风险分类管理办法》，推行信贷资产五级十档的分类档次，按照风险程度大小，信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级，其中次级、可疑和损失类合称为不良贷款。

在五级分类基础上，本行将每个等级再细分为不同档次，其中正常分为三档，关注分为三档，次级分为两档，可疑类、损失类不再细分，形成十档的分类档次。本行细化了分类标准和参考特征，明确了分类流程和审批机制，完善了分类考核和罚则，同时根据风险管理要求，不断完善制度，形成了具有很强操作性和约束力的、较为完善的信贷资产风险分类制度。

各分类对应的具体定义为：

五级分类	分类档次	定义
正常类	正常 1	借款人经营状况良好，连续保持良好的信用记录。 借款人在行业中享有较高声誉，产品市场份额较高，所在行业前景好。 借款人能够履行合同，有充分把握按时足额偿还贷款本息。
	正常 2	借款人经营状况稳定，连续保持良好的信用记录。 借款人处于良性发展状态，规模适中，所在行业前景好。 借款人能够履行合同，有能力按时足额偿还贷款本息。
	正常 3	借款人经营状况稳定，连续保持良好的信用记录。所在行业发展具有一定不确定性。 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类	关注 1	借款人有能力偿还贷款本息，但借款人经营稳定性一般，对借款人的持续偿债能力需加以关注。
	关注 2	借款人目前有能力偿还贷款本息，但借款人经营稳定性和所在行业一般，存在可能影响借款人偿债能力的不利因素。
	关注 3	借款人目前有能力偿还贷款本息，但借款人经营效益、经营性现金流量连续下降，存在可能影响借款人偿债能力的不利因素。
次级类	次级 1	借款人目前的还款能力不足或抵押物不足值。此类贷款存在影响贷款足额偿还的明显缺陷，如果这些缺陷不能及时纠正，银行贷款遭受损失的可能性较大。
	次级 2	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。
可疑类	可疑	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类	损失	在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。



### （5）不良贷款的管理

本行建立了不良贷款实时监控、跟踪检查、责任追究制度，对新发生的次级类、可疑类和损失类不良贷款实行查明原因、落实责任人、限期清收等问责追究措施；同时根据企业实际情况制定清收计划，落实责任人清收的办法，从而加快不良贷款的清收转化。

本行不良贷款处置方式主要包括不良贷款的清收、保全、盘活化解、以资抵债、转让、核销等多种方式。

清收，是指不良贷款本息以货币资金即现金或现金等价物净收回。

资产保全，指通过司法途径查封、冻结或扣押债务人的资产，以保障债权的实现，或在债权已全部或部分丧失的情况下重新落实债权。

盘活化解，指通过信贷资产的有效投入，运用债务重组、资产重组等方式，降低资产风险，增强债务主体归还本息的可能性。

以资抵债，指通过合法途径取得借款人、担保人或第三人的合法有效资产，用于抵偿贷款本息。

出售，指根据不良贷款项目的实际情况，寻找客户将不良贷款项目部分或整体出售。

置换，指对于同一借款企业有多家债权人时，可与其他债权人协商将不良贷款进行置换，降低资产风险。

### （6）不良贷款的核销

本行根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2015 修订版）》、《企业资产损失所得税税前扣除管理办法》（国家税务总局公告 2011 年第 25 号）、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除有关问题的公告》（国家税务总局公告 2015 年第 25 号）和《江苏省农村信用社联合社关于做好呆账核销管理工作的指导意见》（苏信联发[2015]52 号）等有关规定，制定了《紫金农商银行呆账核销管理办法》（紫银发[2018]20 号），来增强本行抵御风险的能力，及时处理损失，真实反应资产质量，准确核算经营成果。

本行在进行呆账核销时遵守“严格认定、证据确凿、逐级审查、统一核销、账销案存、对外保密”的原则。资产监控部负责组织呆账贷款核销工作，并对申报单位上报呆账材料进行初审；风险管理部负责对呆账核销的风险进行审查，并出具风险审查意见；合规管理部负责审查呆账核销的合规性、有关法律程序和法规文件的合法性，并出具合规审查意见，同时按规定对核销贷款进行责任认定和追究；审计稽核部负责对呆账核销进行专项复核，并出具复核意见；计划财务部负责呆账核销的账务处理，并向国家税务局申报呆账贷款核销事宜；行长室和董事会分别负责权限内呆账核销的审批。

## 2、资金业务风险管理

本行的人民币资金业务主要包括：存放同业、同业存放、同业拆出、同业拆入、同业借款、质押式回购、买断式回购、资金匹配业务、同业投资业务等。本行通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

本行资金业务的风险管理策略主要包括：1、制定相关资金业务各项规章制度，规范操作流程，严格执行“先审批后交易”的原则；2、制定非信贷政策指引，对资金交易的融出借入进行集中度限额管理；3、交易对手信用风险管理，风险管理部对同业资金交易对手进行名单性管理，并根据评级结果进行授信管理和动态调整；4、风险管理部小中台嵌入管理，根据审批通知书对交易要素进行复核确认；5、计划财务部对流动性进行管理，通过期限错配、流动性缺口、流动性缺口率、杠杆比率等流动性指标进行监测管理。

## （四）操作风险管理

操作风险是指不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

### 1、操作风险的识别、评估、计量、监测、控制/缓释

#### （1）操作风险的识别

操作风险识别主要采用业务流程分析、风险数据收集、内部检查监督等管理

工具进行。

①不断完善内部控制制度。及时新建、修订业务制度，识别操作风险点，并以后评价的方式不断完善内部控制制度体系。

②建立操作风险点及缓释措施库。

③建立违规行为处理标准。按照会计核算、信贷管理、资金营运等 16 大条线风险点及违规行为，分别明确违规处罚标准，便于操作风险违规行为级别的认定。

④及时收集操作风险违规数据。建立违规问责处理台账，研发病例库系统，所有操作风险违规行为均登记台账并录入系统，做好风险数据收集。

⑤建立内外部监督检查机制。以审计、合规综合检查、条线监督检查、外部审计检查、各类风险排查等多种方式，识别业务操作中的风险点及隐患，不断完善内部控制。

## （2）操作风险的评估

操作风险评估主要采用内部控制评价、新产品风险评估、操作风险违规行为认定等管理工具进行。

①开展常态化的内部控制评价工作。本行定期开展内部控制评价工作，对各层级单位、各业务条线操作风险内部控制环节的过程和效果进行评估评价。

②执行严格的新产品风险评估。在新产品（新业务）开发及现有流程改造、再造过程中，由合规管理部、风险管理部对内控制度、资质、风险、外部环境等方面进行的风险评估。

③对已发生的操作风险违规行为进行认定问责。对内外部检查监督中发现的操作风险违规行为，对照违规行为处罚办法进行风险级别认定，并给予相应的问责处罚。

## （3）操作风险资本计量

现阶段本行采用基本指标法计算操作风险监管资本，即本行持有的操作风险

资本金等于过去三年总收入的平均值乘以固定比例 15%。

#### （4）操作风险的监测

通过设置并监测关键风险指标、加强业务事中授权、事后监督等管理工具进行操作风险监测。

①设置操作风险关键指标（KRI）并定期监测。设立 10 个银行级关键风险指标及阈值并经董事会审议通过，各指标由各条线部室按月或按季监测，触警立即采取应对措施。

②加强业务事中监测控制。通过远程授权、综合业务系统、信贷业务系统、业务监控等技术手段对业务办理的过程进行授权、审批控制，实时监测业务操作风险。

③加强业务事后风险监测。建立事后监督中心，对业务办理中的风险点及差错进行再识别，消除风险隐患。

#### （5）操作风险控制/缓释

通过明确管理架构与职责、流程控制、服务外包、业务连续性管理等一系列控制手段或缓释方法，对操作风险进行转移、分散、降低、规避，将操作风险暴露降低至可接受的范围之内。

①建立操作风险管理组织架构。包括公司治理层面的董事会、监事会、高级管理层以及职能管理层面的风险管理部门、内部审计部门、业务经营单位、条线管理部门等。

②严格控制外包风险。将专业性较高的工作外包给专业机构时，执行严格的授权审批，并充分识别和评估潜在操作风险，确保合同严谨、定期评估。

③加强业务连续性管理。制定、定期检查和测试危机管理计划、业务连续性计划和灾难恢复计划，将服务运行中断的影响最小化。

④加强授权与审批控制。实行统一的法人管理和法人授权，高级管理层在董事会授权范围内负责各项经营管理工作；各分支机构和业务部门由高级管理层授予不同的经营管理权限，并实施动态调整。

⑤岗位控制。实施分离措施，形成相互制约的岗位安排；明确重要岗位，并实行轮岗或强制休假制度，明确对员工的禁止性规定。

⑥其他控制。强化财务控制，实施全面预算管理制度，严格执行会计准则与制度；建立财产日常管理制度和定期清查制度；建立和健全计算机信息系统控制，加强对业务和管理活动的系统自动控制；建立和实施激励约束有效结合的绩效考评体系，并根据考评结果改进内部控制管理；对日常经营管理中的业务和流程实行政程序控制，通过明确责任、限额控制等运行管理措施实现风险控制与缓释的目的。

## 2、操作风险管理的系统支撑

(1) 事后监督操作风险管理系统。主要作用：一是全行会计凭证按设定比例抽取审查监督，二是“七相符”非现场抽取比例审查监督。目前，本行后督中心的日常事后监督工作依赖于该系统进行开展。

(2) 审计数据分析平台。审计系统与审计数据分析平台是本行审计稽核部非现场审计条线审计模型建模及业务数据查询工具。通过对数据进行分析，并建立相关审计模型，对可能产生疑点的业务进行数据筛选排查，为现场审计条线提供审前分析及审计依据。

(3) 病例库系统。病例库系统是本行违规问题及员工违规记分的管理工具，可实现各类检查发现违规问题的录入、违规记分、下发整改、统计分析等管理功能，为全行操作风险违规事件收集、分析提供基础数据及系统工具支持。

(4) 内控、合规、案防与操作风险管理“四合一”系统。“四合一”系统对强化问题隐患发现的及时性、主动防范化解风险、提升案防合规工作效率、整合管理工具与资源具有积极意义。系统一期主要包括内控合规管理、法务管理、案防管理、预警监测四个模块，可实现 42 个非现场监测模型的 T+1 跑批监测预警，同时在内控合规管理、法务管理、案防管理等方面实现工作流的电子化。

## (五) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表

外业务发生损失的风险。本行制定了《市场风险管理暂行办法》，对市场风险的识别、计量、监测和控制进行明确。

### **1、市场风险的识别、计量、监测、控制**

(1) 市场风险识别。主要是对交易账户和银行账户中的利率风险、交易性外汇敞口和非交易性外汇敞口的汇率风险进行判断。

(2) 市场风险计量。主要包括缺口分析、久期分析、风险价值、压力测试、敏感性分析等，其中交易账户及时盯市，按需估值，银行账户则可通过风险价值、压力测试和敏感性指标等方法计量。

(3) 市场风险监测。主要是通过制定合适的风险限额，并对风险限额的执行情况进行持续监控。

(4) 市场风险控制。当实际风险水平触发限额预警性时，风险管理部将敦促业务部门分析原因、采取应急措施；当限额发生突破时，业务部门应当立即暂停相关业务，并采取措施及时应对并向风险管理部报告，风险管理部提出解决措施后向高级管理层或董事会汇报，获批后实施。

### **2、市场风险管理的系统支撑**

(1) 代客理财管理系统。本系统主要实现了理财产品发行、成立、兑付的录入和审核；理财产品资产交易的录入和审核。

(2) 资金交易系统。资金交易管理系统是本行金融市场业务的核心，贯穿多个部门，涉及数十种产品及多个审批流，为前、中、后台各个业务环节和岗位提供统一的基础平台和专业管理解决方案。

(3) 市场风险管理系统。市场风险管理系统能够实现市场风险偏好与限额指标的落地，使金融市场业务流程得到有效规范。通过系统化日常监测、主动风险识别及适时预警，对投资组合开展风险敞口控制、估值监测、敏感性分析和压力测试，全面提高市场风险的监测、计量和处置水平。

## **(六) 流动性风险管理**

流动性风险是指银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。

## 1、流动性风险的识别、计量、监测、控制

### (1) 流动性风险识别

通过建立流动性风险重要预警指标体系,定期进行监测并识别下列流动性风险情形:

- ①一项或多项重要监测指标达到预警水平并持续恶化,或清算资金头寸面临日终透支风险;
- ②货币市场融资交易利率高于同档次常备借贷便利利率;
- ③出现恐慌性的挤提情况,或营业网点已出现大面积存款提取,存款一天内下降超过总存款的 5%或一周内下降超过总存款的 10%;
- ④货币市场交易对手违约,到期后不能如期履约付款;
- ⑤其他金融机构出现挤兑或其他重大风险,有可能波及本行。

### (2) 流动性风险计量

流动性计量着重根据金融监管部门的相关规定,定期计量存贷比、流动性比例等监管指标。包括:存贷比、流动性比例、流动性缺口率、核心负债依存度、十大客户存款占比以及流动性覆盖率(LCR)和净稳定资金比(NSFR)等。

### (3) 流动性风险监测

流动性风险管理的日常监测包括:资金头寸监测、资产负债结构监测、流动性指标监测和市场资金面监测四个层次。

①资金头寸监测着重考察短期(1-7日)的资金平衡状况,重点监测人民币超额备付金率、现金备付率水平、日间人民币头寸余缺情况、大额资金流入流出情况;

②资产负债结构监测着重从资金来源、运用总量和结构上考察资产负债分散化的实施情况。重点监测资金来源结构、存款结构、资金运用结构、贷款结构等。

③定期监测存贷比、流动性比例存贷比、流动性比例、流动性缺口率、核心负债依存度、十大客户存款占比以及流动性覆盖率（LCR）和净稳定资金比（NSFR）等流动性指标。

④市场面资金监测是评估本行在银行间市场融资可能性的必要手段，包括：市场正、逆回购报价量，利率走势，央行公开市场操作情况，证券市场新股发行情况等。

#### （4）流动性风险控制

①对流动性风险实施限额管理，并通过定期监测，定期评估流动性风险水平。

②定期开展流动性压力测试，对在正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口、最短生存期情况进行分析。

③保持一定数量的流动性储备资产，监测其变现能力，保证对外支付清算安全。

④维持一定数量的债券投资，必要时补充流动性储备资产的不足，定期对债券资产变现能力进行评估，评估时考虑价格波动性、买卖价差、市场容量、交易对手的风险，以及其他因素对资产可交易性、资产价格产生的影响等。

⑤通过提高核心负债占总负债的比重，提高资金来源稳定性，减少对波动较大的专业筹资的依赖。

## 2、流动性风险管理的系统支撑

（1）资产负债管理系统。该系统支持市场风险的计量及其所实施的事后检验和压力测试，并能监测市场风险限额的遵守情况和提供市场风险报告的有关内容，强化资产负债精细化管理。

（2）省联社报表集成平台。省联社开发报表集成平台，涵盖流动性监测预警功能。当前可以按月按季报送流动性数据。

## （七）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、



技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

## 1、信息科技风险的识别、监测、控制

### (1) 信息科技风险识别

①重大科技项目的评审，识别项目的可行性和风险点。

②借鉴银监科技风险现场检查手册，结合本行实际情况，不定期对信息科技风险管理情况进行检查，识别其存在风险。

### (2) 信息科技风险监测

①通过网管系统监测网络情况。对全行的网络设备和网络线路进行监控和事件报警，监控内容包括网络设备的端口、CPU、内存等运行状态，网络线路的流量、利用率等信息。

②通过场地监控系统监测机房情况。对机房场地环境的实时监控、回放、以及机房温湿度、电力系统等监控。

③通过系统资源监控系统监测机房服务器的使用情况。监控生产系统 CPU/内存/数据库应用服务状态等各项运行指标，实时报警。

④通过科技信息管理系统，及时监控各项目的建设管理情况。包括项目的建设进度、项目实施中项目经理的风险预警等。

### (3) 信息科技风险控制

①建立“三道防线”的组织管理模式。第一道防线为金融科技部，第二道防线为风险管理部，第三道防线为审计稽核部。第一道防线负责运行、开发和安全管理的工作，承担风险、业务连续性和外包管理的执行部门职责。第二道防线牵头开展信息科技风险管理工作，参与重大项目的关键节点的评审工作。第三道防线负责信息科技内部审计监督工作，配合做好外部审计。

②制定各类信息科技风险制度。目前已制定《江苏紫金农商银行股份有限公司信息科技风险管理暂行办法》等十多项文件制度，对可能面临的信息科技风险进行了细化管理，为信息科技风险管理提供制度保证。

## 2、信息科技风险管理的系统支撑

(1) 安全运维管理系统。本系统为生产系统运维人员提供专门的运维渠道，集中进行身份认证，对人员进入系统后的操作过程进行全程监控审计等，当前运维人员进入生产系统前必须要登录安全运维系统，实现了对生产系统访问的全流程监控。

(2) 网管系统。本系统对全行的网络设备和网络线路进行监控和事件报警，监控内容包括网络设备的端口、CPU、内存等运行状态，网络线路的流量、利用率等信息，并生成相关报表，该系统是金融科技部对本行网络进行监控的主要系统。

(3) 桌面安全管理系统。本系统通过配置下发各类安全策略，对内网办公电脑进行统一管理。

(4) 系统资源监控系统。本系统主要监控生产系统 CPU/内存/数据库应用服务状态等各项运行指标，实时报警。是当前日常运维重要的监控系统。

(5) 场地监控系统。该监控系统能够实现机房场地环境的实时监控、回放、以及机房温湿度、电力系统等监控。

## (八) 声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则：预防第一、积极主动、全局利益、及时报告、全员参与。

### 1、声誉风险的识别、评估、监测、控制

#### (1) 声誉风险识别

①建立重大事项报告制度。明确了科技系统、贷款风险、员工违规、高管层变动、媒体危机、支付结算、客户投诉上访等 52 项可能引发声誉风险的事项的报告路径、时限、归口管理部门和惩戒规定，及时预警声誉风险隐患。

②定期开展声誉风险隐患排查。将声誉风险管理嵌入到本行的案件防控工作

中，每年定期利用案件防控检查契机，开展声誉风险因素排查，重点关注业务产品运行、员工行为、内外部审计和监管部门合规检查等揭示出的声誉风险因素。

③统一管理对外新闻宣传内容。本行新闻宣传管理办法、广告宣传管理办法、品牌管理办法明确规定了新闻、广告内容的发布权限和流程，行长办公室切实把关审核对外的发布的各项内容，避免因多头发布内容引发的声誉风险。

## （2）声誉风险评估

行长办公室针对不同的声誉风险事件，定期会同相关归口管理部门开展声誉风险评估。对于已经出现的声誉风险，认真评估其危害程度和发展趋势。综合分析潜在声誉风险因素转化为具体声誉事件的可能性，评估其对本行业务、财务状况和声誉影响，并将潜在声誉风险因素按照影响程度和紧迫性进行排序。

## （3）声誉风险监测

①每日开展声誉风险监测。每日分早、中、晚利用舆情监测系统开展监测，及时更新热点检索关键词，每周编发《舆情快报》，通报一周舆情监测情况。对发现的涉及支行的隐患因素做好风险提示，引导支行回应网民关切，切实将声誉风险隐患消灭在萌芽状态。

②规范声誉风险的报告路径和要求。在重大事项报告制度中，明确了双线报告、归口管理和“零报告”制度。要求总行各归口管理部门和一级支行针对不同事项在事前、事中、事后报告的路径和时间要求，同时坚持执行每月“零报告”制度。

## （4）声誉风险控制

①搭建全流程的管理架构。在声誉风险管理办法中明确了董事会、高级管理层、总行行长办公室、总行风险管理部、各一级支行在声誉风险管理工作中的职责。

②配备专职的岗位和人员。在总行行长办公室和各一级支行综合部设置了专门的声誉风险管理岗位，配备具有专业素质的人员从事声誉风险管理工作。

③建立声誉风险应急处置机构。在由总行高级管理人员组成的突发金融风险应急处置领导小组的统一领导下，成立了声誉风险应急处置工作协调小组，具体

负责声誉风险应急处置工作。

④建立声誉事件的分级和处置机制。将声誉事件的按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素，分为Ⅰ级（特别重大声誉事件）、Ⅱ级（重大声誉事件）、Ⅲ级（一般声誉事件）。根据声誉事件涉及的利益相关方，将声誉事件归为十二类。在声誉事件处置上坚持分级属地管理原则。特别重大声誉事件由总行负责牵头处置，重大声誉事件由各一级支行负责处置，一般声誉事件由各一级支行辖属的二级支行负责处置。根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

⑤明确声誉风险管理评价和奖惩机制。行长办公室每年定期进行舆情应对的模拟演练，评估应急预案的有效性，及时修改调整应急预案的具体细则；同时将信访舆情的管理列入一级支行年度的风险管理考核中，采取倒扣分形式，对报告和处置声誉风险不力的单位和个人，分别依照考核办法和员工违规违纪处理办法进行扣分和问责。

## 2、声誉风险管理的系统支撑

舆情监测系统。该系统是由省联社和江苏电信共同开发的网页版的舆情监测系统，基于 HTTP 协议，集合舆情查看、分析、报表等功能于一体。主要模块包括舆情概况、实时监测、历史信息、报表分析、帮助文档和个人中心等，其中个人信息中可以设置需要关注的关键词，系统根据设置的关键词在网页中进行搜索。当前，每天早、中、晚三次对该系统进行查看，一旦发现情况立即进行汇报，采取措施；每周一根据该系统采集的数据编写舆情快报，报送行领导。

## 二、内部控制

为建立健全本行内部控制体系，提高风险防范能力，保障业务经营与管理体系统安全、稳健运行，依据《中华人民共和国公司法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等有关法律法规，结合本行实际，建立了覆盖本行各项经营管理活动的内部控制体系。

### （一）内部控制体系

## 1、内部控制的总体目标

本行内部控制的总体目标为在全行建立一个管理科学化、运作规范化、监控制度化的内部控制体系，具体包括：

- (1) 确保国家法律法规和本行各项内部规章制度的贯彻执行；
- (2) 确保本行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；
- (3) 确保本行风险管理体系的有效性；
- (4) 确保本行业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实、准确和完整。

## 2、内部控制的原则

本行按照依法合规、稳健经营的要求，坚持“安全性、流动性、效益性”相统一，在内部控制建设方面贯彻以下基本原则：

- (1) 全覆盖原则。本行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。
- (2) 制衡性原则。本行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。
- (3) 审慎性原则。本行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。
- (4) 相匹配原则。本行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

## (二) 内部控制执行情况

### 1、内部控制环境

#### (1) 公司治理

根据《中华人民共和国公司法》、《商业银行公司治理指引》和《商业银行监事会工作指引》等有关规定，结合流程银行建设要求，本行不断完善治理结构，

建立了以股东大会、董事会、监事会为主体的公司治理组织架构并制定了相应的议事规则，实现了决策权与经营权的分离，基本建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的组织架构，确保了内部控制体系的有效运行。

### ①股东大会

本行股东大会由本行股东组成，是本行的权力机构，依照国家法律、法规和本行章程行使职权。本行股东大会分为股东年会和临时股东大会，股东大会的召开方式为集会形式。股东年会每年召开一次，并于一个会计年度结束之后的六个月之内举行。本行召开股东大会，在召开20日前以公告方式通知各股东，临时股东大会于会议召开前15日前以公告方式通知各股东。

本行股东大会实行律师见证制度，即由律师对股东大会的召集、召开程序是否符合法律法规以及本行《章程》的规定、出席股东大会人员资格、表决程序以及表决结果等出具法律意见书。

本行股东大会会议记录、股东大会决议等文件报送当地银行业监督管理机构备案。股东大会记录、股东大会决议由出席会议的董事签字并保存。

### ②董、监事会及内审部门

本行董事会是内部控制的决策机构，负责建立并实施有效的内部控制体系。董事会严格按照《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行赋予的权限，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险。本行以董事会为核心的决策机制日趋健全。本届董事会（第三届）设董事13名，其中独立董事5名。本行董事会的构成有利于董事会的内部制衡，充分体现了董事会的独立性和科学性。对股东大会通过的决议，董事会均能采取积极措施，认真贯彻落实，确保股东大会通过的每一项决议均能得到充分执行，保证公司的日常运作合法有序的进行，充分保障广大股东的合法权益。

董事会下设战略与普惠金融委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会、金融消费者权益保护委员会五个委员会，直接对董事会负责。每个委员会均制定了相应的工作细则，对人员组成、职责与权限、决策程序和议事规则等进行了明确的规定。各委员会每年开展各项调研活动，为董

事会科学决策提供重要依据。

监事会负责监督董事会、高级管理层履行内部控制职责。本届监事会（第三届）设监事9名，其中职工监事3名。监事会下设提名与履职考评委员会、监督委员会两个委员会。提名与履职考评委员会负责对本行董事、监事的人选、选择标准和程序进行监督并作出评价，对董事、监事、高管人员的履职情况进行监督；监督委员会负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

审计稽核部是本行内部控制的监督部门，负责对全行内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题，并结合审计结果及时提出各项改进建议及监督整改。

### ③高级管理层

高级管理层负责制定各项内部控制制度，对内部控制体系的充分性、有效性进行监测和评估。本行本届高级管理层设行长1名，副行长4名，实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责，组织执行董事会的各项决议，在董事会授权范围内负责全行的日常经营管理。高级管理层下设资产负债管理委员会、授信管理委员会、不良资产管理委员会、责任认定管理委员会、考核管理委员会、投资决策委员会、全面风险管理委员会、信息科技管理委员会、金融创新委员会、招标采购委员会。本行制定了《行长办公会议事规则》、《授信管理委员会工作规则》等委员会的工作规则，对重大事项实行集体决策审批制，确保了决策的民主性和科学性。

## （2）组织架构和岗位设置

本行实行一级法人下的授权经营体制，各职能部门和分支机构在行长的转授权范围内行使经营管理权。

本行各部门是内部控制体系的建设、执行部门，负责建设条线内部控制体系、制定条线内部控制制度、程序和方法并组织实施，通过采取各项有效的内部控制措施，及时发现并报告条线内部控制体系存在的问题，并及时、有效的加以改进。

本行分支机构不具备法人资格，负责具体实施、执行本行的内部控制体系。

本行设置了普惠金融部、私人银行部、网络金融部、银行卡部、公司业务部、贸易金融部、金融市场部、金融同业部、资产经营部、合规管理部、风险管理部、信贷管理部、资产监控部、计划财务部、运营管理部、行长办公室、机构管理部、行政服务部、人力资源部/党委组织部、党群工作部/党委办公室、安全保卫部、金融科技部、董事会办公室、监事会办公室/纪检监察部、审计稽核部共25个一级职能部门；同时，职能部门下设103个中心；截至2018年6月底本行共设立营业网点131个。

合规管理部是本行内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。具体包括：负责拟定本行内部控制管理办法；监测本行内部控制体系运行情况，对本行整体内部控制体系的建设、实施和运行情况开展分析评估；对各分支机构和职能部门进行统一授权管理；审查内部控制具体制度、合同文本的合规性；组织协调本行内部控制体系建立、实施及日常工作。

风险管理部是负责全行全面风险管理的职能部门，负责拟定全面风险管理体系中长期规划、年度计划及全面风险管理政策，负责全行风险管理体系的建设及全面风险管理工作，汇总、监控和报告全行各类风险管理工作情况，并提出改进建议；负责组织制定全行信贷风险控制指标，对资产质量进行监测，并及时向管理层报告监测结果、提出政策建议；负责全面风险管理委员会的日常组织工作；协助做好董事会风险管理与关联交易控制委员会的相关工作。

### （3）制度建设

在流程银行建设过程中，本行制定《规章制度管理办法》、《规章制度制定操作规程》，明确制度管理流程，将制度划分为政策类、管理办法类、操作规程类三个层级，通过对制度制定、审查、审批和发布等的流程控制，进一步推进了制度的系统化、标准化管理，在很大程度上确保了各项内规的质量。

随着各项流程的持续优化以及各项制度的不断健全、完善，本行的制度、重点流程说明书已经全面覆盖了本行的主要业务经营管理领域，基本做到一业务一流程，一操作一提示。



#### （4）人力资源管理

人力资源部负责制定各项人力资源管理政策，在流程银行建设过程中，本行进一步规范了员工招聘调配、培训考核、岗位管理、等级评定、违规违纪处罚等流程，制定了《员工招聘工作管理暂行办法》、《员工考勤及休假管理办法》、《员工交流、轮岗实施办法》、《员工持证上岗实施办法》、《强制休假与离岗审计暂行办法》等制度文件，明确了岗位资格和岗位技能、岗位等级评定等方面的要求。

#### （5）合规管理

本行持续加强合规管理工作，不断完善合规风险管理组织架构，明确合规风险管理责任，强化合规风险管理体系，确保本行依法合规经营。

①进一步完善合规管理组织体系，设立合规管理部，作为合规风险的归口管理部门。

②强化风险为导向的合规监督与管理，不断探索合规管理与内控评估、操作风险管理的有机整合，综合运用合规风险数据分析、“飞行检查”、“强制接岗移位检查”、“操作风险分片督导”、内部控制评价等方法，定位重点机构、人员、环节，围绕理财业务、电子银行、票据业务、印章管理等重点领域开展专项排查，及时发现内部控制缺陷并监督纠正。

③加强科技信息系统对合规管理工作的支撑作用，对内网系统不断进行完善和升级，研发并完善病例库系统。

④夯实反洗钱工作基础。通过完善相关制度、优化反洗钱监测数据报送系统、加大可疑交易分析排查力度、加强反洗钱业务培训等措施，切实履行反洗钱义务，积极开展反洗钱工作。

⑤积极培育良好的企业精神和内部控制文化。倡导诚实守信、爱岗敬业、开拓创新和团队协作精神，树立现代企业管理理念，强化员工思想教育。通过警示教育，加强廉洁自律相关规定的贯彻落实，将公司经营活动和员工个人行为准则相结合，引导员工树立合规意识和风险意识，提高员工职业道德水准。

## 2、主要业务控制措施

### (1) 授信内部控制

本行实行统一授信管理，防范对单一客户、关联企业客户、集团客户以及部分产业、行业和地区授信风险的高度集中；实施审贷分离、前中后台分离制度，完善授信决策与审批机制，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款；完善授信审批授权管理，防止越权或变相越权；健全客户信用风险识别与监测体系，建立科学有效的风险预警制度，识别、管理、化解授信产品和业务中所隐含的各类风险；规范关联交易行为，控制关联交易风险，保护本行及全体股东的利益；加强贷款资金使用监控，积极采用受托支付手段，管控贷款资金流向，防止信贷资金违规使用。

本行建立了全行统一的授信操作规范，明确规定贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的工作标准和操作要求；制定统一的各类授信品种的管理办法，明确规定各项业务的办理条件，包括选项标准、期限、利率、收费、担保、审批权限、申报资料、贷后管理、内部处理程序等具体内容。贷前调查应做到实地查看，如实报告授信调查掌握的情况，不回避风险点。

目前本行授信方面的办法、制度有：《授信业务操作流程（试行）》、《统一授信管理办法（试行）》、《信贷业务“三查”制度实施办法（试行）》、《信贷业务流程岗位职责管理规范（试行）》、《法人客户差别化授信管理实施细则》、《房地产开发贷款管理办法（试行）》、《固定资产贷款管理实施细则（试行）》、《同业授信管理办法（试行）》、《圆鼎贷记卡授信审批细则》、《个人贷款管理实施细则（试行）》、《流动资金贷款管理实施细则（试行）》、《绿色信贷实施细则（试行）》、《授信工作尽职实施细则（试行）》、《紫金农商银行押品管理办法（试行）》、《房地产开发企业名单制管理办法（试行）》、《房地产开发企业授信评审标准（试行）》、《“紫金·精英时贷”授信评审标准(试行)》、《地方政府融资平台贷款管理办法》、《农户贷款授信评审标准（试行）》、《政府融资平台授信评审标准（试行）》、《造船行业客户授信评审标准(试行)》、《员工贷款管理办法》、《授信审查人员从业管理办法》、《小微企业转续贷管理办法》等。

## （2）资金业务内部控制

本行加入全国银行间同业拆借中心交易系统，线上业务主要以债券交易业务（债券回购、现券买卖）和信用拆借业务以及银行间市场的债券投资、同业存单等资金业务为主；线下业务包括同业存款、同业借款以及线下的同业投资业务。本行资金业务内部控制的重点是：对资金业务实行逐级审批，实行严格的前后台职责分离，建立中台风险监控和管理制度，严格执行先审批后交易的业务流程，防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

本行将从事资金业务的岗位分为：交易员岗、结算复核岗、风控分析岗、合规代表岗、资金清算岗。每个岗位做到岗位责任到人、相互监督、经办复核双人操作、专人风险监控和合规审查；每笔资金业务均有成交单或签订书面合同（协议），并由部门主要负责人、分管行长审批。同时，本行为了加强对资金业务的管理，还主动接受人民银行和当地银监部门对本行开展同业资金业务的监督和管理，定期以书面形式向当地人行货币信贷管理部门和银监局监管部门报告本行在全国银行间同业拆借市场交易情况。同时积极开发资金业务管理系统，引入中台管理，提高风险防范的层次。在资金交易审批过程中，执行严格的授权管理，禁止越权审批。资金交易时，实行双人操作，双人复核，保管好口令密钥、严控操作风险，并按监管要求，实时留存交易询价记录，以备后查。

为了保证资金业务内部操作的规范性以及内部控制的有效性，本行制定了《紫金农商银行资金业务管理办法》、《紫金农商银行债券投资管理办法》和《紫金农商银行金融市场类投资业务管理办法》等管理办法，在办法中本行对资金业务进行了更为细致的划分及规范。

## （3）存款和柜面业务内部控制

本行存款及柜台业务内部控制的重点：对营业网点重点岗位、会计业务操作重要环节实施有效监控，制定各项内部管理制度、会计业务管理制度和操作规程等，有效防范操作风险和违规经营行为，防止内部挪用、贪污以及洗钱、金融诈骗、逃汇、骗汇等非法活动，确保本行和客户资金的安全。

#### （4）中间业务内部控制

中间业务内部控制的重点是：开展中间业务应取得有关有权部门核准的机构资质、人员从业资格和内部的业务授权，应严格按照相关监管规定对其服务收费定价履行报备和公示程序，建立并落实相关的规章制度和操作规程，按委托人指令办理业务，防范或有负债风险。

#### （5）会计内部控制

本行会计内部控制的重点：实行会计工作的统一管理，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机技术实施会计内部控制，确保会计信息的真实、完整和合法，严禁设置账外账，严禁乱用会计科目，严禁编制和报送虚假会计信息。

本行制订《紫金农商银行财务费用管理实施细则》，规范各项费用的会计核算办法；制订《紫金农商银行全面预算管理暂行办法》，规范预算流程；制订《紫金农商银行独立考核部室（团队）费用管理实施细则（试行）》，规范费用列支；制订《紫金农商银行会计人员委派制管理暂行办法》，明确会计主管的聘用办法及会计主管的各项主要职责，加强对会计主管的管理；制订《紫金农商银行会计档案管理办法》，完善会计档案管理，严格执行会计档案查阅手续，防止会计档案被替换、更改、毁损、散失和泄密。

建立安全、有效的监督复核机制，加强对业务操作的事前、事中、事后的安全控制。根据业务的重要性和风险程度，对柜员的业务操作范围和限额进行授权控制或监督复核。

#### （6）计算机信息系统内部控制

计算机信息系统的内部控制重点是：按照各监管部门的要求，建立全面的IT治理架构，完善计算机信息系统风险管理制度，建立严谨有效的内部操作流程。同时合理划分岗位，明确岗位职责，确保计算机信息系统安全稳定的运行。

本行设立信息科技管理委员会，主要职责为负责本行信息科技发展战略的制定、重大信息化建设项目的决策，负责监督各项职责的落实，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况以及日常管理中重大问题的研究和建议。

本行设立金融科技部，主要职责为研究制定全行科技发展规划、制定全行科技方面的各项规章制度、负责本行信息系统的运行管理及维护，确保各类业务系统正常运行，同时为全行各分支机构提供技术支持，负责全行软件开发工作，协同业务部门创新业务品种，负责科技外包管理、科技档案管理，以及全行科技方面突发事件的应急处置。

根据按需设岗原则、专业化原则，以及信息科技风险控制要求，重要岗位设立A/B角，关键岗位不得相互兼任且岗位之间互相制约等设置思路，金融科技部下设六个中心，即项目架构中心、运行管理中心、系统安全中心，管理研发中心、产品研发中心、需求测试中心。在各中心设置项目经理岗、软件测试岗、软件开发岗、应用维护岗、信息安全岗、系统管理岗、网络管理岗、数据库管理岗、设备管理岗、机房管理岗、办公管理岗、安全生产岗、档案管理岗、需求管理岗、综合管理岗、质量管理岗、信息安全岗。所有岗位分工合理、职责明确，保证了科技管理各条线工作的有条不紊。

### （三）内部控制制度执行有效性自我评价

#### 1、内部控制监督评价与纠正

内部控制的监督与纠正是本行内部控制体系的重要组成部分。本行明确了董事会、监事会、高级管理层及各部门、机构的内部控制职责。

本行不断推进内部审计方式转变，进一步提高内部审计质量，强化内部审计效果，把加强内部审计与强化内部控制作为一项重要工作来抓。审计稽核部作为全行内部控制监督的主要部门，通过采用定期或不定期的现场审计和非现场审计相结合的方式，对本行有关部室、各支行的各项业务、财务活动的合规性及合理性进行情况分析，对检查中发现的问题及时提出改进意见和建议，不断促进本行内部控制体系的完善。围绕全行工作重点，开展包括同级审计项目、专项审计项目、全面审计项目、经济责任审计项目等在内的各类审计项目。

在项目审计中通过多种方式督促被审计单位落实整改，并持续加强审计问责。对审计提出的具体问题，要求各责任单位能够按照整改期限积极完成整改或落实相应整改措施。

通过上述监督与纠正，各业务部门及支行通过学习培训、自查自纠和整改总结，有效地保证了各自条线内部控制工作的安全开展，进一步完善了本行的内部控制体系，促进了本行各项业务的健康发展。

## 2、内部控制的自我评价

本行董事会已经根据基本规范、评价指引及其他相关法律法规的要求，对公司的内部控制进行了自我评价。本行认为，截至2018年6月30日，本行对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面没有发现重大缺陷；实际执行过程中亦没有发现重大偏差，在有效性方面没有发现重大缺陷。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司在管理人员加深对内部控制理解的基础上，将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。

### （四）会计师对本行内部控制制度的评价

2018年7月31日，苏亚金诚对本行内部控制制度有效性的认定进行了审核，并出具了苏亚鉴[2018]26号《内部控制鉴证报告》，主要内容如下：

“我们接受委托，审核了后附的江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金农商银行）董事会《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于内部控制的自我评价报告》涉及的与2018年6月30日财务报表相关的内部控制有效性的认定。

紫金农商银行管理层的责任是按照财政部颁布的《企业内部控制基本规范》的要求建立健全内部控制并保持其有效性，且对其作出的与2018年6月30日财务报表相关的内部控制有效性的认定负责。我们的责任是对紫金农商银行与财务报表相关的内部控制的有效性发表鉴证意见。

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101—历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证业务。该准则要求我们计划和实施鉴证工作，以对鉴证对象信息是否不存在重大错报获取合理保证。在鉴证过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性，以及我

们认为必要的其他程序。我们相信，我们的鉴证工作为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有限制，存在由于舞弊或错误而不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制鉴证结果推测未来内部控制有效性具有一定风险。

我们认为，紫金农商银行按照财政部颁布的《企业内部控制基本规范》的有关标准于2018年6月30日在所有重大方面有效地保持了与财务报表相关的内部控制。”

## 第八节 同业竞争与关联交易

### 一、本行独立运作情况

本行独立从事企业法人营业执照所载明的经营范围中的业务，已具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

#### （一）资产独立

本行与各股东的资产产权明晰，各股东出资已全部足额到位。

本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权。

本行具备与经营有关的业务体系及其他相关资产。除本招股说明书“第六节 本行的业务”之“五、主要固定资产及土地使用权”部分所述的权属瑕疵外，本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权。

本行的资产均由本行独立拥有，不存在本行股东占用本行资产的情况，亦不存在本行以资产、权益或信誉为股东的债务提供担保的情况。

#### （二）人员独立

本行的董事长、副董事长、高级管理人员（包括行长、副行长、财务负责人、董事会秘书）均专职在本行工作，上述人员均在本行领薪。

本行董事长、高级管理人员未在持有本行 5% 以上股权的股东单位及其下属企业担任除董事、监事以外的其他任何职务。

本行其他员工均独立于本行主要股东单位或其他关联方。本行建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度以及独立的员工薪酬制度。本行与本行员工独立签订劳动合同，独立支付员工薪酬、独立办理员工社会保障。

#### （三）财务独立

本行设有独立的财务会计部门，具有独立的会计核算体系和财务管理制度，依法独立核算并独立进行财务决策，财务机构及财务人员均完全独立于股东，



不存在股东干预本行资金使用的情况。

本行依法独立设立账户，未与任一股东共同使用账户，本行现持有中国人民银行南京分行颁发的《开户许可证》（核准号：J3010031286306），基本存款账户账号为：3201880011010000000047，开户银行为：江苏紫金农村商业银行股份有限公司营业部。

本行依法独立进行纳税申报和履行纳税义务，不存在与股东混合纳税的情况，本行统一社会信用代码为 91320000571433432L。

#### （四）机构独立

本行已按照《公司法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定要求，建立健全了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的组织机构体系，建立了独立的内部组织架构，各部门之间职责分明、相互协调、独立行使经营管理职权，各机构运营及决策均完全独立于本行的股东及其他关联方，本行股东及其他任何单位或个人未干预公司的机构设置。

本行的营业和办公机构与股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形，也不存在股东和其他关联方干预本行机构设置的情况。

#### （五）业务独立

本行独立从事经中国人民银行和中国银监会批准从事的业务。本行业务经营完全独立于本行股东及其它关联方，本行与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争和显失公平的关联交易。

## 二、同业竞争情况

同业竞争指本行与本行控股股东、实际控制人、控股股东或实际控制人所控制的其他企业存在从事相同或相似业务的情形。

本行第一大股东紫金投资的下属公司中，存在担保公司和小额贷款公司，发行人与该等公司具体业务对比情况如下：

### 1、发行人与担保公司的业务对比

(1) 性质不同。发行人为农村商业银行，根据《商业银行法》，“商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”商业银行为银行业金融机构，持有中国银监会颁发的金融许可证。

根据《融资担保公司监督管理条例》（国务院令第 683 号），融资担保公司指依法设立，提供融资担保业务的有限责任公司及股份有限公司，除经营借款担保、发行债券担保等融资担保业务外，经营稳健、财务状况良好的融资担保公司还可以经营投标担保、工程履约担保、诉讼保全担保等非融资担保业务以及与担保业务有关的咨询等服务业务。

(2) 主营业务与经营模式不同。融资担保公司的经营模式为向有融资意向的债务人提供担保服务，并从中获取担保费、服务费等收入；而商业银行主要通过开展存贷款业务、代客理财等经银行业监督管理机构特许经营的业务盈利。

根据《融资担保公司监督管理条例》（国务院令第 683 号）之规定，融资担保公司不得从事吸收存款或者变相吸收存款业务、自营贷款或者受托贷款业务以及受托投资业务。

因此，融资担保公司不提供存贷款服务，也不能从事其他商业银行可以从事特许金融业务。鉴于此，融资担保公司和发行人在主营业务和经营模式上存在较大不同。

(3) 受众群体不同。发行人作为农村商业银行，扎根农村市场服务中小企业的同时还须根据《商业银行内部控制指引》的要求，完善贷款五级分类、风险评级系统、信贷审批、尽职调查等工作，因此，商业银行在选择贷款客户时，需要较长的审查时间并履行较为复杂的申请及审批程序，而融资担保公司时效性快，审核模式灵活多变，能够满足贷款客户急用资金的需求，节省较多的时间和经历，因此，融资担保公司的客户往往是融资需要较为急迫，可抵质押财产价值较小的中小企业。

总体而言，融资担保公司和商业银行客户群体可能存在一定的重合性，但鉴于两者对贷款客户的审批程序、评价标准以及贷后管理要求不同，两者的受众群

体分布存在较大的差别。

(4) 主要监督管理机构不同。根据《融资担保公司监督管理条例》（国务院令 第 683 号）之规定，省、自治区、直辖市人民政府确定的部门（以下称监督管理部门）负责对本地区融资担保公司的监督管理。省、自治区、直辖市人民政府负责制定促进本地区融资担保行业发展的政策措施、处置融资担保公司风险，督促监督管理部门严格履行职责。而发行人作为农村商业银行，主要监管机构为银行保险业监督管理机构、中国人民银行等等。

## 2、发行人与小额贷款公司的业务对比

经核查企业信用信息公示系统和南京市紫金科技小额贷款有限公司（以下简称“紫金小贷公司”）的官方网站（<http://www.njzjkd.com/>），该小额贷款公司的经营范围和主要业务情况如下。

紫金小贷公司经营范围：面向科技型中小企业发放贷款、创业投资、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。

根据其官网显示，紫金小贷涵盖的业务包括信贷业务、担保业务、创投业务。其中信贷业务主要包括信用类贷款业务和抵质押类贷款业务，其产品主要包括助业贷、项目贷、周转贷，上述信贷产品的主要情况如下：

产品名称	产品涵义	适用对象	申办条件	贷款额度	贷款期限
助业贷	向正在创业发展期的人士发放的用于补充创业资金的贷款业务	处于创业期和发展期的有良好发展前景的科技型中小企业的实际控制人	1、具备中国国籍的有完全民事行为能力的自然人；2、所控制企业为工商行政管理机关核准登记的企事业单位法人；3、已开立基本账户；4、具备还本付息能力，应付贷款利息和到期贷款已清偿	100-300万元	3-12月
项目贷	经营正常的科技型中小企业法人单位	用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资项目或是项目临时周转用途的中长期贷款	1、在工商行政管理机关核准登记的政策状态的经济组织；2、符合国家产业政策；3、具有国家规定比例的资本金；4、具备政府的必备审批文件；5、借款人信用状况好，偿债能力强，管理制度完善；6、企业法人自有资金比例不低于国家规定的投资项目资本金比例；7、能够提供合法有效的担保	300-500万元	12-24个月

产品名称	产品涵义	适用对象	申办条件	贷款额度	贷款期限
周转贷	经营正常的科技型中小企业法人单位	为解决企业在生产经营过程中因流动资金不足而发放的短期资金周转贷款	1、工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企事业单位、其他经济组织、个体工商户；2、成立二年（含）以上，或主要股东（含实际控制人）本行业经营经验三年（含）以上；3、	50-500万元	1-6月

经比较紫金小贷公司与发行人的主要贷款产品及各项贷款产品的功能、适用主体及审核流程，紫金小贷公司和发行人在业务方面存在小部分相同或相似性，紫金小贷公司与发行人都从事贷款业务领域，但发行人的贷款业务覆盖面较广，涉及到国民经济的各个行业，贷款期限可长可短，而紫金小贷公司的贷款业务主要针对科技型的中小企业的创业、项目资金周转等领域，贷款金额相对较小，贷款期限相对较短。

另外发行人与紫金小贷公司在其他方面也存在较大区别。具体而言：

（1）性质不同。根据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号），小额贷款公司为“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。”

而发行人为农村商业银行，根据《商业银行法》，“商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”商业银行为银行业金融机构，持有中国银监会颁发的金融许可证。

（2）经营范围和业务模式不同。发行人作为农村商业银行可以从事多项金融许可证范围内的业务，包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。贷款业务只是商业银行业

务中的一项，商业银行可以提供多元的综合金融服务。

紫金小贷公司主要业务包括：信贷业务、担保业务、创投业务、其他业务。另外小额贷款公司不得从事吸收存款业务，只能在国家金融方针和政策规定范围内开展业务；根据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）的规定，小额贷款公司不得从事吸收存款业务。

（3）受众群体不同。紫金小贷公司的贷款业务主要针对科技型的中小企业的创业、项目资金周转等领域；而发行人的贷款业务涉及的行业广泛，其中批发和零售业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、房地产业、制造业、建筑业等六个行业的贷款是公司贷款投放占比较高的行业。

同时，发行人作为农村商业银行，在为大中小型企业提供贷款的同时也注重“服务三农、服务中小、服务城乡”，服务的客户包括大中小企业和个人，截至目前，发行人已成为南京地区规模最大的中小微企业和“三农”金融服务机构之一。而紫金小贷公司提供的贷款服务主要是以较为便捷灵活的审核程序解决科技型创业企业的资金短期周转的问题。

（4）主要监督管理机构不同。小贷公司的监管机构一般为当地金融办或相关机构。根据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）第五条的规定：“凡是省级政府能明确一个主管部门（金融办或相关机构）负责对小额贷款公司的监督管理，并愿意承担小额贷款公司风险处置责任的，方可在本省（区、市）的县域范围内开展组建小额贷款公司试点。”而发行人作为农村商业银行，主要监管机构为银行保险业监督管理机构、中国人民银行等等。

截至本招股说明书签署日，由于本行股东持股分散，本行不存在控股股东及实际控制人。本行亦不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业从事相同或相似业务的情形。

### 三、关联方与关联交易

#### （一）关联方

本行的关联方包括：（1）持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东；（2）董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其关系密切的家庭成员”）；（3）本行已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员；（4）董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”）；（5）控股子公司；（6）可施加重大影响的参股企业。

### 1、持有本行 5% 以上（含 5%）股份的股东

本行直接或间接持有本行 5% 以上（含 5%）股份的股东情况如下：

序号	股东	持股比例
1	南京紫金投资集团有限责任公司	9.96%
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	8.13%

### 2、关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员包括本行董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女以及其他关系密切的家庭成员。为严格规范本行关联交易，进一步提高信息披露质量，根据《上市公司信息披露管理办法》要求，本行将已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员认定为本行关联方。

### 3、关键管理人员的关联单位

本行将董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织界定为本行的关联单位，本行关键管理人员的关联单位情况如下：

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
唐宁	董事 (已卸任)	江苏省投资管理有限责任公司	任董事兼总经理
张亚波	董事 (已卸任)	南京紫金易行新能源汽车有限公司	任董事长
		南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事长兼总经理
乐宜仁	独立董事 (已卸任)	苏州爱博创业投资有限公司	任董事
		苏州龙瀚投资管理有限公司	任董事
		北京龙瀚建华投资咨询有限公司	任监事

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
		南通龙瀚企业管理咨询有限公司	曾任执行董事兼总经理,于2017年下半年离职
孙 隽	董事	南京国资绿地金融中心有限公司	任董事
		南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事
		南京股权托管中心有限责任公司	任董事
		南京紫金投资集团有限责任公司	任职工监事
		南京联合产权(科技)交易所有限责任公司	任董事
		南京紫金投资信用担保有限责任公司	任董事
		南京市高新技术风险投资股份有限公司	任董事
		南京证券股份有限公司	任董事
		南京市创新投资集团有限责任公司	监事会主席
侯 军	董事	南京飞元实业有限公司	任执行董事
		弘成租赁有限公司	任董事长兼总经理
		南京鑫浩投资管理有限公司	任执行董事
		南京立美购通讯设备有限公司	任董事长
		南京市工商业联合会	任副主席
		南京优联新材料科技有限公司	任董事长
李金亮	董事	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	法定代表人、任董事兼总经理
		江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	任董事
		中国食品土畜进出口商会	任副会长
王怀明	独立董事	无锡农村商业银行股份有限公司	任独立董事
		江苏海四达电源股份有限公司	曾任独立董事,于2017年下半年离职
		江苏中信博新能源科技股份有限公司	任独立董事
蒋志芬	独立董事	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	任独立董事
毛玮红	独立董事	创元科技股份有限公司	任独立董事
		江苏吴江农村商业银行股份有限公司	任独立董事
余新平	独立董事	江苏众天信会计师事务所有限公司	任董事长
		南京天启会计人才服务有限公司	任执行董事
		南京天启财务顾问有限公司	任执行董事
张洪发	独立董事	弘业期货股份有限公司	任独立董事
		崇义章源钨业股份有限公司	任独立董事
		南京康尼机电股份有限公司	任独立董事
		国联期货股份有限公司	任独立董事
薛炳海	监事 (已卸任)	江苏苏豪投资集团有限公司	任董事兼总经理
		南京市苏豪科技小额贷款有限公司	任董事长
		江苏省苏豪控股集团有限公司	任总裁助理
		江苏苏豪一带一路资本管理有限公司	任董事长

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
		弘业期货股份有限公司	任董事
		江苏凯米膜科技股份有限公司	任董事
		江苏众合创业投资有限公司	任董事兼总经理
		江苏苏豪创业投资有限公司	任董事长兼总经理
		江苏弘瑞成长创业投资有限公司	任董事长
		江苏金苏证投资发展有限公司	任董事长
高波	监事 (已卸任)	江苏悦达投资股份有限公司	任独立董事
		南京高科股份有限公司	任独立董事
花伟	监事 (已卸任)	南京跨海物资有限公司	任执行董事
		南京市下关区润信农村小额贷款有限公司	任董事长
		江苏省工商联钢铁贸易业商会	任副会长
		南京钢铁贸易商会	任副会长
		南京中源创业投资有限公司	任监事会主席
周石华	监事长、职工监事	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	任董事
杨荣华	监事	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所	所长
		江苏兴光项目管理有限公司	任执行董事兼总经理
		盛世瑞华(北京)信息科技有限公司	执行董事
周昕明	监事	江苏振泽律师事务所	任执行主任
杨玉虹	监事	江苏苏豪投资集团有限公司	任董事
		江苏环保产业股份有限公司	任董事
		江苏丝绸实业有限公司	任董事
		江苏省信用再担保集团有限公司	任监事,于2018年上半年离职
		江苏省苏科建设技术发展有限公司	其配偶李世宏任董事兼总经理
		江苏建研建设工程质量安全鉴定有限公司	其配偶李世宏任董事兼总经理
		江苏建科计量技术有限公司	其配偶李世宏任执行董事
		江苏苏科结构设计事务所有限公司	其配偶李世宏任总经理
李明员	监事	深圳市金立通信设备有限公司	任董事
		南京市台州商会	曾任常务副会长,于2017年下半年离职
		南京天邦置业有限公司	任执行董事
		南京金威智能科技有限公司	任执行董事兼总经理
		南京麒瑞投资发展有限公司	任执行董事兼总经理
		南京浙台生态农业科技有限公司	任监事
		安徽朗信电子科技有限公司	任监事
刘瑾	监事	南京汇弘(集团)有限公司	任监事
		六合区雄州街道农民资金专业合作社	任监事
孔小祥	副行长	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	任董事



#### 4、控股子公司

报告期内，本行无控股子公司。

#### 5、可施加重大影响的参股公司

根据《企业会计准则第 36 号—关联方披露》及相关规定，本行将共同控制的企业界定为合营企业，将虽无控制但能够施加重大影响的企业视为联营企业。截至 2018 年 6 月 30 日，本行无合营企业。联营企业为高淳农商银行和溧水农商银行。

### (二) 报告期内本行的主要关联交易情况

#### 1、与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易

报告期内，本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东在日常业务中无发放贷款交易，主要内容为吸收存款。具体情况如下：

##### (1) 存款余额

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
南京紫金投资集团有限责任公司	108,996	13,046	171,844	158,866
江苏省国信资产管理集团有限公司	124,586	57,607	27,968	-
合计	233,581	70,653	199,813	158,866

##### (2) 存款利息支出

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
南京紫金投资集团有限责任公司	141	574	902	1,084
江苏省国信资产管理集团有限公司	195	178	89	-
合计	337	752	991	1,084

#### 2、与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易

报告期内，本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下：

##### (1) 关联交易期末余额

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
发放贷款和垫款	22,031	23,130	15,711	17,065
吸收存款	6,647	8,659	6,118	9,446
存款应付利息	201	193	133	147

报告期内，本行发放给关键管理人员及其关系密切的家庭成员的贷款余额未发生明显变化；吸收存款余额及存款应付利息变动趋势保持一致。

## (2) 关联交易期间发生额

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
贷款利息收入	553	1,139	901	1,192
存款利息支出	48	140	131	393

## (3) 关键管理人员薪酬

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
关键管理人员报酬	9,272	13,497	12,925	12,234
合计	9,272	13,497	12,925	12,234

## 3、与关键管理人员的关联单位发生的关联交易

报告期内，本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下：

### (1) 关联交易期末余额

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
发放贷款和垫款	699,729	581,666	520,299	462,978
存放同业	-	-	-	1,900,000
存放同业应收利息	-	-	-	1,154
拆出资金	59,549	-	200,000	-
拆出资金应收利息	74	-	81	-
可供出售金融资产	-	-	30,014	942,422
可供出售金融资产应收利息	-	-	848	16,568
持有至到期投资	-	800,000	198,325	199,485
持有至到期投资应收利息	-	-	881	372
应收款项类投资	-	700,000	1,220,000	200,000
应收款项类投资应收利息	-	43,021	25,476	1,705
同业存放款项	-	81,156	27,266	-

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
卖出回购款	-	-	400,000	-
卖出回购应付利息	-	-	3,465	-
吸收存款	374,103	70,432	49,558	44,408
应付存款利息	21	154	22	9
同业拆入	-	-	-	1,500,000
同业拆入应付利息	-	-	-	809

报告期内本行向关联方发放贷款和垫款余额较为稳定，无较大比例变化。

2015 年末存放同业款项余额较大，系本行当年年末为提升资金使用效率与江苏无锡农村商业银行股份有限公司发生 4 笔合计 19 亿元短期的存放同业业务所致。

2015 年末及 2016 年末可供出售金融资产余额分别较上年末有所大幅变动，系本行购买的江苏江南农村商业银行股份有限公司理财产品余额变动所致。

2015 年末同业拆入余额 15 亿元，均为本行从无锡农村商业银行股份有限公司拆入资金所致。

2016 年末拆出资金余额较大，系本行与江苏省国际信托有限责任公司于 2016 年期末开展信用拆借业务跨期所致。

2016 年末应收款项类投资余额较上一年度大幅增加，系本行向江苏省国际信托有限责任公司购买 3 笔累计 10.2 亿元资金信托计划所致。

2016 年末卖出回购款余额较大，系本行向江苏省国际信托有限责任公司融入资金 4 亿元所致。

2017 年末持有至到期投资较 2016 年末增长较大，主要是投资无锡农村商业银行股份有限公司两笔同业存单共计 8 亿元所致。

2018 年 6 月持有至到期投资与 2017 年末相比变动较大，主要是投资无锡农村商业银行股份有限公司两笔同业存单共计 8 亿元到期所致。

## (2) 关联交易期间发生额

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
贷款利息收入	16,532	27,474	23,568	24,614

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
存放同业利息收入	-	246	658	1,154
拆出资金利息收入	298	316	654	-
买入返售金融资产利息收入	-	6	65	-
可供出售金融资产利息收入	-	2,248	24,368	20,795
持有至到期投资利息收入	13,116	1,080	1,024	2,366
应收款项类投资利息收入	-	56,545	32,186	1,705
手续费收入	-	-	-	172
同业存放利息支出	-	1	125	-
存款利息支出	870	494	556	730
卖出回购利息支出	-	1,230	8,867	10
同业拆入利息支出	-	293	931	1,562

关联交易期间发生额的变化基本与对应资产变化一致。

2017年末关联方可供出售金融资产利息收入较2016年末下降较大，主要是因为本行持有关联方的可供出售金融资产在2017年有所减少，对关联方的可供出售金融资产期末余额为0。

2018年6月，持有至到期投资利息收入较2017年末大规模上升，主要是因为投资无锡农村商业银行股份有限公司两笔同业存单共计8亿元到期付息所致。

#### 4、与子公司、合营公司、联营公司发生的关联交易

报告期内，本行无子公司、合营公司。

报告期内，本行与联营企业高淳农商银行、溧水农商银行发生关联交易。具体情况如下：

##### (1) 与高淳农商银行发生的关联交易

###### ①关联交易期末余额

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收款项类投资	-	-	100,000	-
应收款项类投资应收利息	-	196	2,902	-
同业存放应付利息	-	-	114	443
同业拆入	-	-	50,000	-
同业拆入应付利息	-	-	161	-
同业存放款项	30,322	30,517	136,131	330,324

## ②关联交易期间发生额

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
存放同业利息收入	-	-	56	-
应收款项类投资利息收入	-	-	2,902	-
同业存放利息支出	378	954	5,521	7,951
同业拆入利息支出	79	16	1,735	-
拆出资金利息收入	-	8	-	-
买入返售金融资产利息收入	-	167	-	-

发行人与高淳农商行 2017 年同业利息支出大幅下降，一是由于 2017 年是金融去杠杆的元年，银监部门要求同业负债不能超过总负债三分之一，同时要求同业负债依存度不能超过 14%，发行人主动压降同业负债规模；二是由于发行人吸收负债成本不能满足交易对手需求，也是导致负债下降的原因。

## (2) 与溧水农商银行发生的关联交易

## ①关联交易期末余额

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
同业存放款项	35,346	31,909	130,035	30,649
买入返售金融资产应收利息	-	-	-	-

## ②关联交易期间发生额

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
拆出资金利息收入	7	57	72	-
买入返售金融资产利息收入	-	552	6	-
持有至到期投资利息收入	-	-	396	-
卖出回购利息支出	-	-	12	-
同业存放利息支出	76	3,201	1,236	4,324
同业拆入利息支出	-	-	59	-

## 5、报告期内关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

## (1) 利息收入发生额及其相应占比

单位：千元、%

关联方	2018年 1-6月	占比	2017年	占比	2016年	占比	2015年	占比
-----	---------------	----	-------	----	-------	----	-------	----

关联方	2018年 1-6月	占比	2017年	占比	2016年	占比	2015年	占比
南京紫金投资集团有限责任公司	-	-	-	-	-	-	-	-
江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	553	0.01	1,139	0.02	901	0.02	1,192	0.03
关键管理人员的关联单位	29,947	0.43	87,915	1.25	82,523	1.52	50,634	1.10
联营企业	7	0.00	784	0.10	3,432	0.06	-	-
<b>合计</b>	<b>30,507</b>	<b>0.43</b>	<b>89,839</b>	<b>1.28</b>	<b>86,856</b>	<b>1.61</b>	<b>51,826</b>	<b>1.12</b>

注：上述占比计算基数为本行利息总收入。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行关联交易中利息收入发生额分别为3,050.67万元、8,983.90万元、8,685.60万元、5,182.60万元，占本行利息总收入的比例分别为0.43%、1.28%、1.61%、1.12%，占利息收入比例较小。

## (2) 利息支出发生额及其相应占比

单位：千元、%

关联方	2018年 1-6月	占比	2017年	占比	2016年	占比	2015年	占比
南京紫金投资集团有限责任公司	141	0.01	574	0.02	902	0.04	1,084	0.06
江苏省国信资产管理集团有限公司	195	0.01	178	0.00	89	0.00	-	-
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	48	0.00	140	0.00	131	0.01	393	0.02
关键管理人员的关联单位	870	0.04	2,017	0.05	10,478	0.45	2,302	0.12
联营企业	533	0.02	4,171	0.11	8,563	0.37	12,275	0.65
<b>合计</b>	<b>1,788</b>	<b>0.08</b>	<b>7,080</b>	<b>0.19</b>	<b>20,163</b>	<b>0.87</b>	<b>16,054</b>	<b>0.85</b>

注：上述占比计算基数为本行利息总支出。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行关联交易中利息支出发生额分别为177.8万元、708.0万元、2,016.3万元、1,605.4万元，占本行利息总支出的比例分别为0.08%、0.19%、0.87%、0.85%，占利息支出比例较小。

## (3) 手续费及佣金收入发生额及其相应占比

单位：千元、%

关联方	2018年1-6月	占比	2017年	占比	2016年	占比	2015年	占比
-----	-----------	----	-------	----	-------	----	-------	----

关联方	2018年1-6月	占比	2017年	占比	2016年	占比	2015年	占比
关键管理人员的关联单位	-	-	-	-	-	-	172	0.13
<b>合计</b>	-	-	-	-	-	-	<b>172</b>	<b>0.13</b>

注：上述占比计算基数为本行手续费及佣金总收入。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行关联交易取得的手续费及佣金收入发生额分别为0万元、0万元、0万元、17.2万元，占本行手续费及佣金收入的比例极小。

#### (4) 关联交易利率执行水平

本行与关键管理人员及其亲属发生的关联交易为发放贷款和吸收存款，系遵循自愿原则，2018年6月末、2017年末、2016年末、2015年末，关键管理人员及其亲属的存款占本行个人存款的比重分别为0.02%、0.02%、0.02%、0.03%，占比极小；同期，关键管理人员及其亲属的贷款占本行个人贷款比重分别为0.11%、0.13%、0.10%、0.16%，占比极小。

报告期内，涉及本行自主定价且占比较大的关联交易主要为发放贷款，具体贷款执行利率如下：

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
南京紫金投资集团有限责任公司	-	-	-	-
江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-	-	-
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	4.99	5.28	7.15	7.36
关键管理人员的关联单位	5.04	4.61	4.92	5.96
<b>本行对关联方的平均贷款利率</b>	<b>5.04</b>	<b>4.63</b>	<b>4.96</b>	<b>6.02</b>
<b>本行公司贷款平均利率</b>	<b>5.81</b>	<b>5.41</b>	<b>6.03</b>	<b>7.38</b>
<b>本行个人贷款平均利率</b>	<b>5.25</b>	<b>4.70</b>	<b>5.30</b>	<b>5.99</b>
<b>同期1年期贷款基准利率</b>	<b>4.35</b>	<b>4.35</b>	<b>4.35</b>	<b>4.35</b>

注：报告期内，本行贷款主要为一年期以内的流动资金贷款，故表中采用1年期贷款基准利率进行比较，基准利率为当年的加权平均利率。

报告期内，本行对关联方平均贷款利率与公司贷款平均利率存在差异，主要原因为向江苏省苏豪控股集团有限公司和江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司两家大型省属国企发放的贷款利率较低所致。

上述两家关联公司均为江苏省属大型国有企业，信用评级较高，资金需求

量大，议价能力较强，可以从市场获得较低的贷款利率。此外，江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司的贷款主要为以美元计价的贸易融资，目前市场上美元利率远低于人民币利率，从而进一步降低了本行关联方整体利率水平。本行对上述两家关联公司的贷款属于正常的信贷业务，利率定价均遵循市场化原则，并已履行了相应的决策程序。

关联交易利率执行水平与向可比非关联方发放贷款的利率水平比较如下：

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2018年6月末关联方贷款</b>			
持有发行人5%及5%以上股份的股东	南京紫金投资集团有限责任公司	-	-
	江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-
关键管理人员的其他企业	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	108,079	6.16% (美元、人民币)
	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	10,000	7.50%
	南京跨海物资有限公司	49,900	5.78%
	南京飞元实业有限公司	12,000	7.20%
	江苏省苏豪控股集团有限公司	350,000	4.79%
	南京金威智能科技有限公司	1,000	7.89%
	南京高科股份有限公司	100,000	4.35%
	南京汇弘（集团）有限公司	4,000	4.35%
	南京紫金融资租赁有限责任公司	64,750	4.75%
可比第三方	江苏汉唐国际贸易集团有限公司	30,000	7.50%
	南京江宁商贸有限公司	33,000	4.57%
	南京通汇融资租赁有限公司	289,950	5.03%

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2017年末关联方贷款</b>			
持有发行人5%及5%以上股份的股东	南京紫金投资集团有限责任公司	-	-
	江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-
关键管理人员的其他企业	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	38,916	4.13%
	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	-	-
	南京跨海物资有限公司	47,000	5.27%
	南京飞元实业有限公司	12,000	7.20%
	江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	4.37%
	南京高科股份有限公司	150,000	4.35%
	南京汇弘（集团）有限公司	4,000	4.35%
	南京紫金融资租赁有限责任公司	79,750	4.75%



类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2017 年末关联方贷款</b>			
可比第三方	江苏省粮油食品进出口集团股份有限公司	20,000	4.35%
	江苏汉唐国际贸易集团有限公司	30,000	7.20%
	南京江宁商贸有限公司	23,000	4.57%
	南京通汇融资租赁有限公司	268,100	4.89%

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2016 年末关联方贷款</b>			
持有发行人 5% 及 5% 以上股份的股东	南京紫金投资集团有限责任公司	-	-
	江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-
关键管理人员的其他企业	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	180,159	5.12% (美元、人民币)
	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	10,000	6.77%
	南京跨海物资有限公司	34,320	5.50%
	南京飞元实业有限公司	32,000	7.20%
	江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	4.52%
	南京金威智能科技有限公司	3,820	6.37%
	南京高科股份有限公司	10,000	4.35%
可比第三方	南京纺织品进出口股份有限公司	30,000	6.20%
	南京钢铁集团国际经济贸易有限公司	30,523	3.50% (美元)
	南京广维机电设备制造有限公司	6,000	6.80%
	南京北冶物资贸易有限责任公司	20,451	4.60%

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2015 年末关联方贷款</b>			
持有发行人 5% 及 5% 以上股份的股东	南京紫金投资集团有限责任公司	-	-
	江苏省国信资产管理集团有限公司	-	-
关键管理人员的其他企业	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	180,478	6.16%
	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	9,000	6.77%
	南京跨海物资有限公司	5,000	7.20%
	南京飞元实业有限公司	12,000	7.20%
	南京飞元出租汽车有限公司	1,500	8.61%
	南京睿谷机电科技有限公司	5,000	7.20%
	江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	5.60%
可比第三方	南京纺织品进出口股份有限公司	30,000	6.60%
	江苏峻丰国际贸易有限公司	30,000	6.89%
	南京嘉科电子科技有限公司	2,000	6.80%
	江苏海企长城股份有限公司	37,631	5.58%

经比较，本行向关联单位发放贷款的利率水平与向可比非关联方发放贷款的利率水平不存在明显差异。

报告期内，本行关联方贷款无逾期情况，本行对关联方的贷款属于正常的信贷业务，利率定价均遵循市场化原则，决策程序符合本行信贷管理的有关规定，不存在关联贷款明显低于基准利率或优于一般贷款的情形。

报告期内，本行与持股 5% 及 5% 以上股东、关键管理人员的其他企业、关键管理人员及其亲属发生的存款均遵循自愿原则，数额变动均为客户意愿所致，利率均遵循本行《存款利率定价管理暂行办法》和《单位定期存款管理办法（试行）》的规定实行，该利率政策针对所有的存款客户，不存在关联存款利率优于一般存款的情形。

报告期内，本行投资的关联方债券均在银行间债券市场以市场价格购买，不存在显失公允的情况或向关联方利益输送的情形。

综上，本行与关联方发生的贷款、存款、债券投资等业务，均根据当时的市场状况，按照一般商业条款和条件进行。关联交易均严格依据《公司章程》、《关联交易管理办法》、《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》等本行治理文件中的规定，履行了必要的决策程序。上述关联交易不存在损害本行及其他非关联股东利益的情况，不存在对本行的财务状况和经营成果造成重大不利影响的情形。

### （三）关联交易的决策制度与风险控制措施

#### 1、《公司章程》中关于关联交易的规定

第七十八条：股东大会审议关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数。

第一百一十条：本行实行独立董事制度。本行独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及本行主要股东之间不存在可能影响其独立判断的关系的董事。独立董事履行职责应重点关注以下事项：（六）关联交易的合法性和公允性。

第一百一十七条：董事会行使下列职权：（八）在股东大会授权范围内，决定本行除日常经营业务以外的对外投资、收购出售资产、资产抵押、关联交易、对外担保等重大事项。

第一百二十条：本行关联交易的审议权限按照本行的授权及关联交易管理办法的规定执行。其中需要由股东大会审议的关联交易事项由董事会审议后提交股东大会审议。

第一百二十二条：董事会设立战略与普惠金融委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会、金融消费者权益保护委员会等专门委员会，并制定各委员会的议事规则和工作职责。

风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员。控股股东提名的董事不得担任风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会的成员。

第一百二十四条：风险管理与关联交易控制委员会的主要职责是：（一）对本行决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度进行研究并提出建议；审查批准全行资产负债管理政策；审核损失准备金提取政策；（二）对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；（三）对本行风险及管理状况及风险承受能力及水平进行定期评估，研究提出本机构的重大风险限额；（四）提出完善本行风险管理和内部控制的意见；（五）审核超过本行高级管理层权限以外的相应风险管理及交易项目等风险控制情况，并提交董事会决策；审查批准重大风险资产与负债业务；审核本行资产风险分类标准、呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；（六）提出案防工作整体要求，审议批准案防工作管理办法和案防工作报告，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；考核评估本行案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；（七）审批董事会授权范围内的重大关联交易，并向董事会汇报。对超出董事会授权权限的重大关联交易审核后报董事会审批。接受一般关联交易备案；（八）制定关联交易管理办法并提交董事会审议；检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行

关联交易控制办法的情况，并向董事会汇报；（九）收集、整理、审定本行关联方名单、信息；（十）董事会授权的其他事宜。

第一百三十四条：董事会审议有关关联交易事项时，关联董事应回避，不参与表决，也不得代理其他董事行使表决权。

## 2、《关联交易管理办法》中关于关联交易的规定

本行 2018 年上半年对于关联交易相关制度进行了完善，《关联交易管理办法（草案）》已经第三届董事会第三次会议审议通过，且已提请股东大会审议通过，自公司公开发行之日起生效实施。除第九条、第二十六条第三款外，其余条款在公开发行之之前参照执行。

第十一条：关联方的识别要遵循实质重于形式的原则。

第十二条：本办法第五条规定的本行内部人自任职之日起十个工作日内，自然人自其成为本行主要自然人股东之日起十个工作日内，应当向本行董事会风险管理与关联交易控制委员会报告其近亲属及第六条第（三）项所列的关联法人或其他组织；报告事项如发生变动，在变动后的十个工作日内报告。

第十八条：总行风险管理部将汇总的关联方提交董事会风险管理与关联交易控制委员会审议批准，并向董事会和监事会报告。经董事会关联交易控制委员会批准的关联方名单应及时向本行相关部门或工作人员公布。

第二十条：关联交易是指本行或本行控股子公司与关联方之间发生的可能导致转移资源或义务的下列事项：（一）授信——指向客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保、债券投资、特定目的载体投资，以及其他实质上由本行或本行发行的理财产品承担信用风险的表内外业务；（二）资产转移——指自用动产与不动产的买卖、信贷资产的买卖以及抵债资产的接收和处置等；（三）提供服务——指提供信用评估、资产评估、审计、法律、信息、技术和基础设施等服务；（四）委托或受托销售；（五）根据实质重于形式原则认定的其他通过约定可能引致资源或者义务转移的事项；（六）银监会、证监会规定的，上交所及会计准则认定

的其他关联交易。

第二十一条：本行关联交易分为一般关联交易和重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的关联交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

第二十六条：关联交易审批程序：（一）一般关联交易按照本行内部有关授权审查审批，同时上报关联交易控制委员会备案，一般关联交易可以按照重大关联交易的程序审议；一般关联交易可以在会计报表中合并披露；（二）重大关联交易按照本行内部授权程序审查后，由关联交易控制委员会审批董事会授权范围内的重大关联交易，并向董事会汇报。对超出董事会授权权限的重大关联交易，由关联交易控制委员会审核后报董事会审批。重大关联交易应当在会计报表中逐笔披露。

第二十七条：本行的独立董事应当对重大关联交易的公允性以及关联交易审批程序履行情况发表书面意见。

第二十八条：股东大会、董事会、董事会关联交易控制委员会对关联交易进行表决或决策时，与该关联交易有关联关系的股东、董事和委员应当回避。

第二十九条：在关联交易的业务申请、业务审批、业务进行和业务管理过程中，与该关联交易有关联关系的人员应当回避。

第三十条：本行关联交易的定价应当按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

第三十一条：本行不得向关联方发放无担保贷款，但对向符合本行相关条件的关联方提供的信用卡服务等信用业务除外。本行不得接受以本行股权作为质押提供授信的关联交易；不得为关联方的融资行为提供担保，但关联方以银行存单、国债提供足额反担保的除外。

第三十二条：向关联方提供授信发生损失的，在二年内不得再向该关联方提供授信，但为减少该授信的损失，经董事会批准的除外。

第三十三条：一笔关联交易被否决后，在六个月内不得就同一内容的关联交易进行审议。

第三十四条：对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 50%。计算授信余额时，可以扣除关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

第三十六条：关联交易的办理机构或部门为关联交易情况的报告单位。总行风险管理部负责收集、汇总、报告全行关联交易情况。

授信类关联交易由信贷管理部负责统计授信数据、用信数据，在季后 8 个工作日内报送风险管理部。主要内容包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、报告期内最高风险净额、表内外授信情况、季度内关联交易用信情况等。银行卡部应及时将本行关联方透支数据提供给信贷管理部。

金融市场类关联交易由风险管理部负责统计。主要内容包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、报告期内最高风险净额、表内外授信情况、季度内关联交易用信情况等。

资产转移类关联交易数据，由行政服务部负责统计自用动产与不动产的买卖或租赁关联交易数据；资产监控部负责抵债资产的接受和处置关联交易数据；资产监控部、金融市场部分别负责统计各自经办的信贷资产买卖关联交易数据。上述部门在季后 8 个工作日内将相关数据报送风险管理部。主要内容包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、交易类型、交易金额等。

其他服务类关联交易数据，由相关部门汇总统计，在季后 8 个工作日内报

送风险管理部。主要内容包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、服务类型、交易金额等。

计划财务部负责本行关联交易信息披露中关联方贷款利息收入、关联方投资收益，关联方存款与存款利息支出的统计和报告。

其他未列明的关联交易数据由办理机构或部门报告。

第三十八条：总行风险管理部及时对审批通过的关联交易逐笔登记备案，重大关联交易，以及与本行董事、监事、高级管理人员有关联关系的关联交易应当在批准之日起十个工作日内报告监事会；对符合银监会所规定的重大关联交易的，应在相关关联交易通过后十个工作日内上报中国银行业监督管理委员会或其派出机构。

第四十条：本行关联方控制的会计师事务所不得为本行进行审计。

第四十一条：总行审计稽核部每年至少对本行的关联交易进行一次专项审计，并将审计结果上报本行董事会和监事会。

第四十二条：本行董事会应当每年向股东大会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告。关联交易情况报告应当包括：关联方、交易类型、交易金额及标的、交易价格及定价方式、交易收益与损失、关联方在交易中所占权益的性质及比重等。

3、《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》中关于关联交易的规定

第五条：风险管理与关联交易控制委员会成员是具有与专门委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事，且有不少于 3 名董事组成，不应包括控股股东提名的董事，由独立董事担任主任委员。

第十三条：本委员会的主要职责权限：（一）对本行决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度进行研究并提出建议；审查批准全行资产负债管理政策；审核损失准备金提取政策；（二）对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；（三）对本行风险及管理状况

及风险承受能力及水平进行定期评估，研究提出本机构的重大风险限额；（四）提出完善本行风险管理和内部控制的意见；（五）审核超过本行高级管理层权限以外的相应风险管理及交易项目等风险控制情况，并提交董事会决策；审查批准重大风险资产与负债业务；审核本行资产风险分类标准、呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；（六）提出案防工作整体要求，审议批准案防工作管理办法和案防工作报告，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；考核评估本行案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；（七）审批董事会授权范围内的重大关联交易，并向董事会汇报。对超出董事会授权权限的重大关联交易审核后报董事会审批。接受一般关联交易备案；（八）制定关联交易管理办法并提交董事会审议；检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制办法的情况，并向董事会汇报；（九）收集、整理、审定本行关联方名单、信息；（十）董事会授权的其他事宜。

第十五条：本委员会有权要求本行高级管理人员对本委员会的工作给予充分的支持，并对其提出的问题尽快做出全面的回答。

第十七条：本委员会有权对主要风险管理及关联交易问题进行调查，审查本行的业务运营、法律合规、风险管理规划等涉及关联交易的政策与实施情况，调查或审查的方式包括但不限于列席或旁听本行有关会议和在本行系统内进行调查研究，要求本行高级管理人员或相关负责人员在规定期限内向本委员会进行口头或书面的解释或说明。本委员会应就存在的问题及高级管理人员或相关负责人员的回复进行研究，向董事会报告调查或审查结果并提出改进建议。

第十九条：工作组负责本委员会会议的前期准备工作，汇集并提供经本行高级管理人员审核过的以下有关方面的书面材料：（一）监管部门和本行风险管理的相关规定；（二）本行风险管理报告；（三）本行相关机构提交审议的相关议题；（四）本行资产质量动态报告；（五）本行相关财务报告；（六）内外部审计机构的工作报告；（七）本行重大关联交易审查报告；（八）本行关联交易年度专项审计报告；（九）本行对关联方和关联交易的信息披露情况；（十）其他



相关材料。

第二十条：本委员会会议对工作机构提供的有关材料进行评议，并将相关书面材料及评议情况呈报董事会。

第二十四条：本委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可举行；每一名委员有一票的表决权；会议做出的决议，必须经全体委员的过半数通过。

第二十八条：本委员会审议关联交易事项时实行回避表决制度，具体要求如下：（一）有利害关系的委员应主动提出回避申请，否则其他委员有权要求其回避；（二）当就是否存在利害关系出现争议时，由本委员会过半数通过决议决定；（三）有利害关系的委员不得参与对应回避的议题进行的讨论或表决，应暂时离开会场或以其他方式回避；（四）如本委员会因存在利害关系的委员回避而无法就拟决议事项通过决议，本委员会应做出将该议案递交董事会审议的决议，并及时将该议案递交董事会审议。本委员会应在将该议案递交董事会审议的决议中说明委员会对该议案的审议情况并应记载无关联关系的委员对该议案的意见。

第三十二条：董事会休会期间，本委员会如有重大或特殊事项需提请董事会研究，可通过董事会办公室向董事会提交书面报告，并可建议董事长召开董事会会议进行讨论。

#### **（四）独立董事对本行关联交易发表的评价意见**

本行独立董事对本行报告期内上述关联交易发表了独立意见，认为本行关于关联交易的相关规定符合法律、法规及其他相关规定，本行在报告期内发生的重大关联交易事项均基于正常的经营活动，属于正常的商业交易行为，关联交易定价依据公允、合理，遵循市场公平交易的原则，且均已履行了法律法规、公司章程中规定的批准程序，不存在损害本行及股东利益的情况，不会对本行的独立性产生影响，本行亦不会因该等关联交易而对关联方产生依赖。

#### **（五）本行减少关联交易的措施**

本行在日常经营活动中尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成

果的影响降至最低。

对于不可避免的关联交易，为维护本行全体股东及本行的利益，严格控制关联交易风险，本行依据有关法律法规，在公司章程、《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》、《关联交易管理办法》中对关联交易做出了严格规定，包括关联交易的回避表决制度、决策权限、决策程序等内容，以确保关联交易的公开、公允、合理。本行严格遵守监管机构及本行关联交易管理的相关规定，积极接受监管机构监督，并从制度上建立了关联交易内审、独立董事监督、向监事会和股东大会报告关联交易情况等内部监督机制，确保关联交易管理的有效性，切实维护本行全体股东及本行利益。

## （六）目前仍然有效的重大关联交易

根据本行规定，重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上，或与一个关联方发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的交易。截至 2018 年 6 月 30 日，本行与关联法人尚在履行的重大关联交易情况如下：

单位：千元

序号	项目	关联方名称	单笔关联交易余额
1	发放贷款	江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000

## 第九节 董事、监事和高级管理人员

### 一、本行董事、监事和高级管理人员

#### (一) 本行董事

根据本行章程，董事会由13名成员组成，其中5名为独立董事。截至本招股说明书签署日，本行董事列表如下：

姓名	在本行任职	国籍	提名人	任职期间
张小军	董事长	中国	董事会	2017/12-2020/12
黄维平	副董事长	中国	董事会	2017/12-2020/12
王留平	董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
汤宇	董事、行长	中国	董事会	2017/12-2020/12
王怀明	独立董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
蒋志芬	独立董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
毛玮红	独立董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
余新平 <sup>①</sup>	独立董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
张洪发	独立董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
孙隽	董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
张丁	董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
李金亮	董事	中国	董事会	2017/12-2020/12
侯军	董事	中国	董事会	2017/12-2020/12

注①：本行于2016年5月17日召开2015年年度股东大会，增补余新平为本行第二届董事会独立董事，并于2016年7月4日获中国银监会江苏监管局《关于余新平和李明员任职资格的批复》。

②：2017年11月，本行召开第二届董事会第二十二次会议，会议审议通过《关于提名江苏紫金农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人的议案》，2017年12月，本行召开2017年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届董事会董事的议案》，同意选举张小军、黄维平、王留平、汤宇、王怀明、蒋志芬、毛玮红、余新平、张洪发、孙隽、张丁、李金亮、侯军为本行第三届董事会董事。其中王怀明、蒋志芬、毛玮红、余新平、张洪发为本行第三届董事会独立董事。表格中的“任职期间”从第三届董事会第一次会议起算。

③：中国银监会江苏监管局2018年1月17日下发《中国银监会江苏监管局关于王留平等5人任职资格的批复》（苏银监复[2018]14号），核准王留平、孙隽、张丁、侯军的董事资格和张洪发的独立董事资格。本行所有董事均已取得中国银监会江苏监管局关于其在本行任董事的任职资格批复。

本行现任董事简历如下：

#### 1、张小军先生

1962年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级理财规划

师、经济师。曾任溧阳市农村信用合作联社营业部主任，溧阳市农村信用合作联社主任助理、副主任、主任、理事长，江苏溧阳市农村合作银行董事长，江苏江南农村商业银行股份有限公司副行长、行长、党委副书记。现任本行党委书记、董事长。

## 2、黄维平先生

1965年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾任南京市商业银行国际业务部副总经理、总经理，江苏省农村信用合作社联合社办公室主任，南京市江宁区农村信用合作联社主任、党委书记、理事长，本行董事长。现任本行副董事长。

## 3、王留平先生

1964年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历，助理经济师。曾任南京市委副秘书长、办公厅（政研室）副主任，市委农村工作委员会副书记，南京报业传媒集团党委书记、董事长、社委会社长。现任本行董事、党委副书记。

## 4、汤宇先生

1968年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师。曾任南京市六合区农村信用合作联社党委书记、理事长，本行副行长、连云港灌云县挂职副县长。现任本行董事、行长。

## 5、王怀明先生

1963年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，博士，教授。曾任职于南京农业大学党委办公室、南京农业大学经济管理学院，现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，无锡农村商业银行股份有限公司独立董事、江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，本行独立董事。

## 6、蒋志芬女士

1958年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任职于江苏银行学校、南京金融高等专科学校、南京审计学院金融学院，现任

南京审计大学金融学教授，溧水农商银行独立董事，本行独立董事。

### **7、毛玮红女士**

1970年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，二级律师。曾任职于中国石化第二建设公司、江苏经济律师事务所、江苏金鼎英杰律师事务所、国浩律师（上海）事务所，现任国浩律师（南京）事务所律师、南京仲裁委员会仲裁员、创元科技股份有限公司独立董事、吴江农村商业银行股份有限公司独立董事，本行独立董事。

### **8、余新平先生**

1957年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，资深注册会计师，副教授。曾任南京财经大学会计系副主任、立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所合伙人，现任江苏众天信会计师事务所有限公司董事长，南京天启会计人才服务有限公司执行董事，南京天启财务顾问有限公司董事长，本行独立董事。

### **9、张洪发先生**

1964年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任职于江苏省广播电视大学、江苏省会计师事务所。现任江苏省资产评估协会秘书长，江苏省注册会计师协会副秘书长、常务理事，江苏省检察院专家咨询委员会委员，江苏省审计厅特约审计员，弘业期货股份有限公司、崇义章源钨业股份有限公司、康尼机电股份有限公司、国联期货股份有限公司独立董事，本行独立董事。

### **10、孙隽女士**

1980年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。曾任南京市国资集团投资管理部助理业务主管、业务主管、经理助理，紫金投资集团投资管理部副总经理。现任紫金投资集团投资管理部总经理，本行董事。

### **11、张丁先生**

1978年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。曾任江苏舜天国际集团有限公司资产财务部副经理，江苏省国信资产管理集团有限公司财

务部副经理、经理。现任江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副总经理，本行董事。

## 12、李金亮先生

1966年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师。现任江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司法定代表人、董事、总经理，江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司董事，中国食品土畜进出口商会副会长，本行董事。

## 13、侯军先生

1963年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位，曾就职于南京市玄武区税务局、南京市玄武区财政局。现任南京飞元实业有限公司执行董事，弘成租赁有限公司董事长、总经理，南京鑫浩投资管理有限公司执行董事，南京立芙购通讯设备有限公司董事长，南京优联新材料科技有限公司董事长，江苏省人大代表，南京市工商业联合会副主席，本行董事。

## （二）本行监事

本行监事会由9名监事组成，其中3名职工监事，3名外部监事，3名股东监事。本行监事任期3年，可连选连任，外部监事在本行任职不得超过6年。截至本招股说明书签署日，监事列表如下：

姓名	在本行任职	国籍	提名人	任职期间
周石华	监事长、职工监事	中国	监事会、职工代表大会	2017/12-2020/12
许莉	外部监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
杨荣华	外部监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
周昕明	外部监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
杨玉虹	监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
李明员	监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
刘瑾	监事	中国	监事会	2017/12-2020/12
武自强	职工监事	中国	职工代表大会	2017/12-2020/12
李玉宁	职工监事	中国	职工代表大会	2017/12-2020/12

注①：2017年11月，本行召开第二届监事会第十五次会议，会议审议通过《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事的议案》，同意选举许莉、杨荣华、周昕明、杨玉虹、李明员、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事；2017年11月，本行召开职工代表大会选举第三届职工监事，同

意选举周石华、武自强、李玉宁为本行监事。2017年12月，本行召开2017年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事的议案》，同意选举许莉、杨荣华、周昕明、杨玉虹、李明员、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事。其中选举许莉、杨荣华、周昕明为本行第三届监事会外部监事。

②：表格中的“任职期间”从第三届监事会成立日算起。

本行监事简历如下：

### **1、周石华先生**

1966年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾任中国人民银行南京分行营管部合作金融监管处科长，江苏省联社信贷管理处副处长（主持工作）、业务管理处副处长兼资金调剂中心副主任（主持工作）、业务管理处处长，本行副行长。现任本行监事长、高淳农商银行董事。

### **2、许莉女士**

1964年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士研究生导师，教授。曾任职于江苏银行学校金融系、南京金融高等专科学校会计系。现任南京审计大学审计系教授，江苏省审计学会理事，江苏省金融会计学会顾问，中国审计学会会员，本行外部监事。

### **3、杨荣华先生**

1968年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中国民主促进会会员，硕士研究生学历，高级会计师，注册会计师，注册资产评估师。曾任南京工程学院管理系副主任，江苏兴光会计师事务所主任会计师。现任瑞华会计师事务所合伙人管理委员会委员、江苏分所所长，本行外部监事。

### **4、周昕明先生**

1973年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。现任江苏振泽律师事务所专职律师、执行主任，江苏经贸职业技术学院客座教授，本行外部监事。

### **5、杨玉虹女士**

1972年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师。

曾任江苏省国防工业资产管理有限公司财务部科员、副科、正科，江苏省丝绸集团有限公司资产财务部投资科科长，江苏苏豪投资集团有限公司综合管理部副总经理、总经理。现任江苏省苏豪控股集团有限公司投资发展部总经理，本行监事。

#### **6、李明员先生**

1964年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位，曾任江苏万信电子有限公司董事长、江苏金万信实业有限公司董事，现任深圳市金立通信设备有限公司董事，南京天邦置业有限公司执行董事，南京金威智能科技有限公司执行董事兼总经理，南京麒瑞投资发展有限公司执行董事、总经理，安徽朗信电子科技有限公司监事，南京浙台生态农业科技有限公司监事，本行监事。

#### **7、刘瑾先生**

1968年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大学学历，曾任南京汇弘制衣有限公司财务科长、南京汇弘集团有限公司财务科长，现任南京汇弘集团有限公司监事，六合区雄州街道农民资金专业合作社监事，本行监事。

#### **8、武自强先生**

1971年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级经济师，曾任南京雨花信用联社石门坎信用社主任、南京市区联社业务拓展部总经理、本行城中支行副行长、本行信贷管理部总经理，现任本行城中支行行长，本行监事。

#### **9、李玉宁先生**

1976年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师，曾任六合区农村信用合作联社业务拓展部总经理助理、六合区农村信用合作联社人力资源部总经理、本行江宁支行副行长、本行人力资源部经理，本行计划财务部副总经理。现任本行审计稽核部总经理，本行监事。

### **（三）本行高级管理人员**

本行高级管理人员包括：行长、副行长、财务负责人、董事会秘书。报告



期内，高级管理人员列表如下：

姓名	在本行任职
汤 宇	董事、行长
孔小祥	副行长
李昌盛	副行长
陈 亚	副行长
徐 燕	副行长
王清国	副行长
吴 飞	董事会秘书

注：中国银监会江苏监管局 2018 年 2 月 12 日下发《中国银监会江苏监管局关于徐燕等 5 人任职资格的批复》（苏银监复[2018]41 号），核准本行新任副行长徐燕、王清国的任职资格。至此，本行所有高级管理人员均取得中国银监会江苏监管局的任职批复。

2018 年 7 月 31 日，本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长，经董事会审议通过。银行保险业监督管理机构已核准其任职资格，并由董事会聘任。

本行高级管理人员简历如下：

### 1、汤宇先生

汤宇详细情况请参见本节“一、本行董事、监事和高级管理人员”之“（一）本行董事”。

### 2、孔小祥先生

1965 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。曾任高淳县农村信用合作联社副主任、主任，江苏高淳农村合作银行行长，南京市江宁区农村信用合作联社主任，现任本行副行长，溧水农商银行董事。

### 3、李昌盛先生

1966 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师，中国注册金融分析师。曾任中国人民银行南京分行营管部金融监管处副科长、合作处科长，江苏银监局合作处科长，南京市区联社副主任，本行城中支行副行长（主持工作）、行长。现任本行副行长。

### 4、陈亚先生

1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任中国银行灌南支行副行长、中国银行连云港分行网点建设办公室主任、南京市江宁区

农村信用合作联社副主任、溧水县农村信用合作联社主任、溧水农村商业银行董事长。现任本行副行长。

## 5、徐燕女士

1975年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国银监会江苏银监局合作处科长，中国银监会江苏银监局合作处（农金处）副处长，本行风险总监。现任本行副行长、风险总监。

## 6、王清国先生

1977年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，助理经济师。曾任浦口信用联社永丰信用社副主任、主任，浦口信用联社盘城信用社主任，六合信用联社副主任，本行公司金融部、公司业务部副总经理，六合支行行长，本行扬州分行筹建负责人，淮安市金湖县挂职副县长，本行扬州分行行长。现任本行副行长。

## 7、吴飞先生

1976年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中级经济师。曾任南京市商业银行白下支行副行长，市区联社办公室副主任（主持工作）、主任，本行发展规划部副总经理（主持工作），董事会办公室总经理。现任本行董事会秘书。

经保荐机构、发行人律师核查，发行人董事、监事及高管人员符合《公司法》、《中共中央关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》和中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》、教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等相关法律法规和规范性文件关于任职资格的规定。

## 二、特定协议安排

### （一）2017年本行董事、监事和高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	职务	年度薪酬	年度薪酬备注	关联单位领薪说明
张小军	董事长	191.48	-	-
黄维平	副董事长	130.58	-	-
王留平	董事	130.85	-	-
汤宇	董事、行长	130.75	-	-
王怀明	独立董事	17.22	独立董事津贴	在南京农业大学、无锡农村商业银行、江苏海四达电源股份有限公司、江苏中信博新能源科技股份有限公司领薪
蒋志芬	独立董事	17.25	独立董事津贴	在南京审计大学、江苏溧水农村商业银行领薪
毛玮红	独立董事	16.9	独立董事津贴	在吴江农村商业银行、创元科技有限公司领取独立董事薪酬，在国浩律师事务所按律师业务收入领取报酬
余新平	独立董事	12.75	独立董事津贴	在立信中联会计师事务所江苏分所领薪
张洪发	独立董事	-	未在本行领取薪酬	在江苏省资产评估协会、弘业期货股份有限公司、崇义章源钨业股份有限公司、南京康尼机电股份有限公司、国联期货股份有限公司领薪
孙隽	董事	-	未在本行领取薪酬	在南京紫金投资集团有限责任公司领薪
张丁	董事	-	未在本行领取薪酬	在江苏省国信资产管理集团有限公司领薪
李金亮	董事	-	未在本行领取薪酬	在江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司领薪
侯军	董事	-	未在本行领取薪酬	在南京飞元实业有限公司领薪
周石华	监事长、职工监事	118.37	-	-
许莉	外部监事	17.25	外部监事津贴	在南京审计大学领薪
杨荣华	外部监事	-	未在本行领取薪酬	在瑞华会计师事务所江苏分所领薪
周昕明	外部监事	-	未在本行领取薪酬	在江苏振泽律师事务所领薪
杨玉虹	监事	-	未在本行领取薪酬	在江苏省苏豪控股集团有限公司领薪
李明员	监事	-	未在本行领取薪酬	在南京金威智能科技有限公司领薪
刘瑾	监事	-	未在本行领取薪酬	在南京瑞祥服装有限公司领薪
武自强	职工监事	77.77	-	-
李玉宁	职工监事	50.64	-	-
孔小祥	副行长	117.83	-	-
李昌盛	副行长	117.71	-	-
徐燕	副行长	40.36	-	-
王清国	副行长	85.23	-	-
吴飞	董事会秘书	76.78	-	-

注：本表所披露薪酬为 2017 年度数据，上表所列示董事、监事、高级管理人员姓名及其职位均为截至 2017

年末信息。

除上述薪酬外，本行为包括董事、监事、高级管理人员在内的在编正式员工制定了《紫金农商银行企业年金实施方案》（紫银发[2014]100号），企业年金按照自愿原则参与，不愿意参加企业年金的，应以书面申请放弃参加，且自放弃之日起一年内不得再次申请加入。企业年金所需费用由本行及本行员工共同缴纳，单位缴纳按国家有关规定列支，员工个人缴纳由单位从员工个人工资中代扣，缴费税收政策按国家规定执行。除上述企业年金计划外，本行没有为董事、监事、高级管理人员提供其他特殊待遇或退休金计划。

## （二）借款、担保等安排

截至2018年6月30日，本行与本行董事、监事及高级管理人员或与其关系密切的家庭成员之间的贷款余额为22,030,502.99元，本行与董事、监事和高级管理人员之间不存在其他借款和担保等情况。

## 三、本行董事、监事和高级管理人员个人投资情况

### （一）董事、监事和高级管理人员持有本行股份情况

截至2018年6月30日，本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况如下：

姓名	本行职务	在本行持股情况（股）	持股比例（%）
张小军	董事长	294,137	0.0089
黄维平	副董事长	500,000	0.0152
王留平	董事	210,000	0.0064
汤宇	董事、行长	379,829	0.0115
侯军	董事	41,179	0.0012
周石华	监事长	392,182	0.0119
刘瑾	监事	567,103	0.0172
武自强	监事	410,893	0.0125
李玉宁	监事	226,955	0.0069
孔小祥	副行长	500,000	0.0152
李昌盛	副行长	328,416	0.0100
陈亚	副行长	21,585	0.0007
王清国	副行长	500,000	0.0152
吴飞	董事会秘书	116,757	0.0035

姓名	本行职务	在本行持股情况（股）	持股比例（%）
合计		4,489,036	0.1362

注：2018年7月31日，本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长，经董事会审议通过。银行保险业监督管理机构已核准其任职资格，并由董事会聘任。陈亚持有本行股份数为21,585股，已签署相关持股锁定承诺。

截至2018年6月30日，本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份不存在质押或冻结的情况。

## （二）董事、监事和高级管理人员近亲属持有本行股份情况

截至2018年6月30日，本行董事、监事及高级管理人员的近亲属持有本行股份情况如下：

董事、监事和高级管理人员	近亲属	关系	在本行任职情况	在本行持股情况（股）	持股比例（%）
黄维平	李桃	配偶	无	419,126	0.0127
	黄粲璨	成年子女	无	419,126	0.0127
汤宇	边莉萍	配偶	无	819,158	0.0249
周石华	黄昕	配偶	无	396,104	0.0120
武自强	武芬萍	兄弟姐妹	无	214,893	0.0065
	武芬秀	兄弟姐妹	无	312,757	0.0095
王清国	王昇江	父亲	无	74,594	0.0023
	许家红	配偶的兄弟姐妹	无	69,854	0.0021
	许家华	配偶的兄弟姐妹	无	139,709	0.0042
孔小祥	孔爱香	配偶	无	419,126	0.0127
李昌盛	李明	兄弟姐妹	无	392,182	0.0119
	张如凤	母亲	无	392,182	0.0119
	邢燕	配偶	无	652,041	0.0198
	李秋云	兄弟姐妹	无	102,956	0.0031
吴飞	陶纪值	配偶的父亲	无	392,182	0.0119

截至2018年6月30日，本行董事、监事及高级管理人员亲属持有本行股份不存在质押或冻结的情况。

## （三）董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份形成过程

本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属所持股份，主要来源包括：（1）在原农村信用社时期所持有的股份于本行筹建设立时转为本行的股份；（2）本行筹建设立时认购的本行增发的股份；（3）在本行存续期间以未分配利润转赠股本所得的股份；（4）在本行存续期间受让本行其他股东的股份。

### **1、董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股情况及持股形成过程、变动情况、股权交易价格等基本情况**

经核查本行的股东名册及董监高调查表、本行筹建及开业材料，本行设立及历次增资扩股时的验资报告等文件，截至 2018 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股情况及持股形成过程、变动情况、股权交易价格等基本情况如下：

## 董事、监事、高级管理人员的持股情况及持股形成过程、变动情况、股权交易价格等基本情况

董监高姓名	张小军	黄维平	王留平	侯军	周石华	武自强	李玉宁	刘瑾	汤宇	孔小祥	李昌盛	陈亚	王清国	吴飞	
职务	董事长	副董事长	董事	董事	监事长	监事	监事	监事	行长	副行长	副行长	副行长	副行长	董事会 秘书	
2011年	设立时股金折股	-	336,000	-	33,012	314,400	224,000	123,670	454,628	304,496	336,000	263,280	17,304	317,320	314,400
	设立时认购新股	-	164,000	-	-	-	105,400	58,273	-	-	164,000	-	-	87,519	15,000
	认购价格	-	2.60	-	-	-	2.60	2.60	-	-	2.60	-	-	2.60	2.60
	利润分配	-	50,000	-	3,301	31,440	32,940	18,194	45,463	30,450	50,000	26,328	1,730	40,484	32,940
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-259,380
	交易价格	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.00
	年末持股	-	550,000	-	36,313	345,840	362,340	200,137	500,091	334,946	550,000	289,608	19,034	445,323	102,960
2012年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	-	550,000	-	36,313	345,840	362,340	200,137	500,091	334,946	550,000	289,608	19,034	445,323	102,960
2013年	利润分配	-	44,000	-	2,905	27,667	28,987	16,011	40,007	26,796	44,000	23,169	1,523	35,626	8,237
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	-	594,000	-	39,218	373,507	391,327	216,148	540,098	361,741	594,000	312,777	20,557	480,949	111,197
2014年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	280,130	-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易价格	2.50	-	2.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	280,130	594,000	200,000	39,218	373,507	391,327	216,148	540,098	361,741	594,000	312,777	20,557	480,949	111,197
2015年	利润分配	14,007	29,700	10,000	1,961	18,675	19,566	10,807	27,005	18,087	29,700	15,639	1,028	24,047	5,560
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	294,137	623,700	210,000	41,179	392,182	410,893	226,955	567,103	379,829	623,700	328,416	21,585	504,996	116,757

董监高姓名		张小军	黄维平	王留平	侯军	周石华	武自强	李玉宁	刘瑾	汤宇	孔小祥	李昌盛	陈亚	王清国	吴飞
职务		董事长	副董事长	董事	董事	监事长	监事	监事	监事	行长	副行长	副行长	副行长	副行长	董事会 秘书
2016年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-123,700	-	-	-	-	-	-	-	-123,700	-	-	-4,996	-
	交易价格	-	3.50	-	-	-	-	-	-	-	3.50	-	-	3.50	-
	年末持股	294,137	500,000	210,000	41,179	392,182	410,893	226,955	567,103	379,829	500,000	328,416	21,585	500,000	116,757
2017年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易价格	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	294,137	500,000	210,000	41,179	392,182	410,893	226,955	567,103	379,829	500,000	328,416	21,585	500,000	116,757
2018年 6月	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易价格	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	期末持股	294,137	500,000	210,000	41,179	392,182	410,893	226,955	567,103	379,829	500,000	328,416	21,585	500,000	116,757

董事、监事、高级管理人员的近亲属持股情况及持股形成过程、变动情况、股权交易价格等基本情况

董监高姓名		黄维平		周石华	武自强		汤宇	孔小祥
亲属姓名		李桃	黄黎璨	黄昕	武芬萍	武芬秀	边莉萍	孔爱香
亲属关系		配偶	子女	配偶	兄弟姐妹	兄弟姐妹	配偶	配偶
2011年	设立时股金折股	336,000	336,000	317,544	224,000	56,000	1,020,328	336,000
	设立时认购新股	-	-	-	105,400	37,600	-	-
	利润分配	33,600	33,600	31,754	32,940	9,360	102,033	33,600
	股份转让	-	-	-	-	-	-400,000	-
	交易价格	-	-	-	-	-	3.85	-



董监高姓名		黄维平		周石华	武自强		汤宇	孔小祥
亲属姓名		李桃	黄粲璨	黄昕	武芬萍	武芬秀	边莉萍	孔爱香
亲属关系		配偶	子女	配偶	兄弟姐妹	兄弟姐妹	配偶	配偶
	年末持股	369,600	369,600	349,298	362,340	102,960	722,361	369,600
2012年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	369,600	369,600	349,298	362,340	102,960	722,361	369,600
2013年	利润分配	29,568	29,568	27,944	28,987	8,237	57,789	29,568
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	399,168	399,168	377,242	391,327	111,197	780,150	399,168
2014年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	399,168	399,168	377,242	391,327	111,197	780,150	399,168
2015年	利润分配	19,958	19,958	18,862	19,566	5,560	39,007	19,958
	股份转让	-	-	-	-196,000	196,000	-	-
	交易价格	-	-	-	2.60	2.60	-	-
	年末持股	419,126	419,126	396,104	214,893	312,757	819,158	419,126
2016年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	419,126	419,126	396,104	214,893	312,757	819,158	419,126
2017年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	419,126	419,126	396,104	214,893	312,757	819,158	419,126

董监高姓名	王清国	李昌盛	吴飞
-------	-----	-----	----

亲属姓名		王昇江	许家红	许家华	李明	张如凤	邢燕	李秋云	陶纪值
亲属关系		父亲	配偶的兄弟姐妹	配偶的兄弟姐妹	兄弟	母亲	配偶	兄妹	配偶的父亲
2011年	设立时股金折股	44,800	56,000	112,000	314,400	314,400	522,720	67,536	78,600
	设立时认购新股	15,000	-	-	-	-	-	15,000	-
	利润分配	5,980	5,600	11,200	31,440	31,440	52,272	8,254	7,860
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	259,380
	交易价格	-	-	-	-	-	-	2.60	1.00
	年末持股	65,780	61,600	123,200	345,840	345,840	574,992	90,790	345,840
2012年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	65,780	61,600	123,200	345,840	345,840	574,992	90,790	345,840
2013年	利润分配	5,262	4,928	9,856	27,667	27,667	45,999	7,263	27,667
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	71,042	66,528	133,056	373,507	373,507	620,991	98,053	373,507
2014年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	71,042	66,528	133,056	373,507	373,507	620,991	98,053	373,507
2015年	利润分配	3,552	3,326	6,653	18,675	18,675	31,050	4,903	18,675
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易价格	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	74,594	69,854	139,709	392,182	392,182	652,041	102,956	392,182
2016年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	74,594	69,854	139,709	392,182	392,182	652,041	102,956	392,182
2017年	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-

董监高姓名		王清国			李昌盛				吴飞
亲属姓名		王昇江	许家红	许家华	李明	张如凤	邢燕	李秋云	陶纪值
亲属关系		父亲	配偶的兄弟姐妹	配偶的兄弟姐妹	兄弟	母亲	配偶	兄妹	配偶的父亲
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	年末持股	74,594	69,854	139,709	392,182	392,182	652,041	102,956	392,182
2018年6月	利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
	股份转让	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易价格	-	-	-	-	-	-	-	-
	期末持股	74,594	69,854	139,709	392,182	392,182	652,041	102,956	392,182

## 2、持股资金来源、股权激励情况

根据上述持股人员的确权资料及相关承诺性文件、转让协议、托管公司出具的托管报告等资料，上述持股人员均承诺资金来源为自有资金且来源合法，不存在信托持股、委托持股等股份代持情形；自设立以来，本行未进行过股权激励，不存在给予上述人员股权奖励的情况。

## 3、董监高及其亲属持股是否需要履行相关的内部决策程序和主管部门的审批或备案

根据本行的章程及股权管理规定，与本行董监高股权管理有关的流程规定包括：

(1) 本行董事、监事和高级管理层人员应当向本行申报其所持有的股份及变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本行股份总数的 25%。上述人员离职后 6 个月内不得转让或质押其持有的本行股份。

(2) 本行变更持股比例 5% 以上的股东须报经银行业监督管理机构审批。

经核查本行的股东名册、董事会会议文件、股权转让文件等材料，报告期内，本行的董事、监事、高级管理人员及其亲属受让或出让股份不需要主管部门的审批或者备案，但应当经董事会或董事会办公室审批并履行相应的过户登记手续。本行对于每一季度发生的股权转让情况均以情况报告的形式定期在董事会备案。截至目前，本行自然人股权转让事项不涉及持股比例 5% 以上股东的变更，因此，本行的上述股权转让情况不需要履行监管机构的审批程序，仅需按照本行股权管理办法的规定办理过户及托管手续。

综上，本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股形成过程及变动已经履行了相关的内部决策程序，并已经托管公司托管，持股形成过程及变动情况符合相关规定。

## (四) 董事、监事和高级管理人员在本行以外的投资情况

姓名	本行职务	投资单位名称	持股数/出资额 (万元)	持股/出资占比 (%)	在投资单位任职情况
侯 军	董事	南京飞元实业有限公司	4,950	99.00	执行董事
		弘成租赁有限公司	9,950	99.50	任董事长兼总经理
		南京立芙购通讯设备有限公司	300	15.00	任董事长
		南京鑫浩投资管理有限公司	2,950	98.00	任执行董事
李金亮	董事	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	1,080	1.96	法定代表人，任董事兼总经理
李明员	监事	南京浙台生态农业科技有限公司	900	18.00	任监事
		上海源相创业投资中心（有限合伙）	100	5.00	股东
		南京苏浙投资发展有限公司	1,200	24.00	股东
杨荣华	监事	江苏兴光项目管理有限公司	200	40.00	任执行董事兼总经理
		盛世瑞华(北京)信息科技有限公司	700	70.00	执行董事

截至 2018 年 6 月 30 日，本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属无任何与本行存在利益冲突的对外投资。

#### 四、本行董事、监事和高级管理人员在本行以外的其他单位任职情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行董事、监事及高级管理人员在本行以外的任职情况如下：

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
唐 宁	董事 (已卸任)	江苏省投资管理有限责任公司	任董事兼总经理
张亚波	董事 (已卸任)	南京紫金易行新能源汽车有限公司	任董事长
		南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事长兼总经理
乐宜仁	独立董事 (已卸任)	苏州爱博创业投资有限公司	任董事
		苏州龙瀚投资管理有限公司	任董事
		北京龙瀚建华投资咨询有限公司	任监事
		南通龙瀚企业管理咨询有限公司	曾任执行董事兼总经理，于 2017 年下半年离职
孙 隽	董事	南京国资绿地金融中心有限公司	任董事
		南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事
		南京股权托管中心有限责任公司	任董事
		南京紫金投资集团有限责任公司	任职工监事
		南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	任董事

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
		南京紫金投资信用担保有限责任公司	任董事
		南京市高新技术风险投资股份有限公司	任董事
		南京证券股份有限公司	任董事
		南京市创新投资集团有限责任公司	监事会主席
侯 军	董事	南京飞元实业有限公司	任执行董事
		弘成租赁有限公司	任董事长兼总经理
		南京鑫浩投资管理有限公司	任执行董事
		南京立芙购通讯设备有限公司	任董事长
		南京市工商业联合会	任副主席
		南京优联新材料科技有限公司	任董事长
李金亮	董事	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	法定代表人、任董事兼总经理
		江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	任董事
		中国食品土畜进出口商会	任副会长
王怀明	独立董事	无锡农村商业银行股份有限公司	任独立董事
		江苏海四达电源股份有限公司	曾任独立董事,于2017年下半年离职
		江苏中信博新能源科技股份有限公司	任独立董事
蒋志芬	独立董事	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	任独立董事
毛玮红	独立董事	创元科技股份有限公司	任独立董事
		江苏吴江农村商业银行股份有限公司	任独立董事
余新平	独立董事	江苏众天信会计师事务所有限公司	任董事长
		南京天启会计人才服务有限公司	任执行董事
		南京天启财务顾问有限公司	任执行董事
张洪发	独立董事	弘业期货股份有限公司	任独立董事
		崇义章源钨业股份有限公司	任独立董事
		南京康尼机电股份有限公司	任独立董事
		国联期货股份有限公司	任独立董事
		江苏省资产评估协会	任秘书长
		江苏省注册会计师协会	任副秘书长
薛炳海	监事 (已卸任)	江苏苏豪投资集团有限公司	任董事兼总经理
		南京市苏豪科技小额贷款有限公司	任董事长
		江苏省苏豪控股集团有限公司	任总裁助理
		江苏苏豪一带一路资本管理有限公司	董事长
		弘业期货股份有限公司	任董事
		江苏凯米膜科技股份有限公司	任董事
		江苏众合创业投资有限公司	任董事兼总经理
		江苏苏豪创业投资有限公司	任董事长兼总经理
		江苏弘瑞成长创业投资有限公司	任董事长

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
		江苏金苏证投资发展有限公司	任董事长
高波	监事 (已卸任)	江苏悦达投资股份有限公司	任独立董事
		南京高科股份有限公司	任独立董事
花伟	监事 (已卸任)	南京跨海物资有限公司	任执行董事
		南京市下关区润信农村小额贷款有限公司	任董事长
		江苏省工商联钢铁贸易业商会	任副会长
		南京钢铁贸易商会	任副会长
		南京中源创业投资有限公司	任监事会主席
周石华	监事长、职工监事	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	任董事
杨荣华	监事	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所	所长
		江苏兴光项目管理有限公司	任执行董事兼总经理
		盛世瑞华(北京)信息科技有限公司	执行董事
周昕明	监事	江苏振泽律师事务所	任执行主任
杨玉虹	监事	江苏苏豪投资集团有限公司	任董事
		江苏环保产业股份有限公司	任董事
		江苏丝绸实业有限公司	任董事
		江苏省信用再担保集团有限公司	任监事, 于2018年上半年离职
李明员	监事	深圳市金立通信设备有限公司	任董事
		南京市台州商会	曾任常务副会长, 于2017年下半年离职
		南京天邦置业有限公司	任执行董事
		南京金威智能科技有限公司	任执行董事兼总经理
		南京麒瑞投资发展有限公司	任执行董事兼总经理
		南京浙台生态农业科技有限公司	任监事
		安徽朗信电子科技有限公司	任监事
刘瑾	监事	南京汇弘(集团)有限公司	任监事
		六合区雄州街道农民资金专业合作社	任监事
孔小祥	副行长	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	任董事

截至2018年6月30日, 本行董事、监事及高级管理人员除上述情况外, 不存在在本行以外的其他单位任除董事、监事以外职务的情形。

## 五、董事、监事和高级管理人员之间的亲属关系

截至2018年6月30日, 本行董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

## 六、报告期内本行董事、监事和高级管理人员的变动情况

### （一）董事的变动情况

2015年5月，本行召开2014年年度股东大会，会议审议通过了《关于增补第二届董事会独立董事的提案》，同意增补蒋志芬、毛玮红为本行第二届董事会独立董事，任职期限至第二届董事会届满。

2016年5月，本行召开2015年年度股东大会，会议审议通过了《关于董事辞职的议案》、《关于增补第二届董事会董事的议案》，同意本行股权董事王宏兵的辞职申请，并选举余新平、李明员为本行第二届董事会董事，其中余新平为第二届董事会独立董事，任职期限至第二届董事会届满。

2017年11月，本行召开第二届董事会第二十二次会议，会议审议通过《关于提名江苏紫金农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人的议案》，2017年12月，本行召开2017年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届董事会董事的议案》，同意选举张小军、黄维平、王留平、汤宇、王怀明、蒋志芬、毛玮红、余新平、张洪发、孙隽、张丁、李金亮、侯军为本行第三届董事会董事。其中王怀明、蒋志芬、毛玮红、余新平、张洪发为本行第三届董事会独立董事。

### （二）监事的变动情况

2017年11月，本行召开第二届监事会第十五次会议，会议审议通过《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事人选的议案》，同意选举许莉、杨荣华、周昕明、杨玉虹、李明员、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事；2017年11月，本行召开职工代表大会选举第三届职工监事，同意选举周石华、武自强、李玉宁为本行监事。

2017年12月，本行召开2017年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事的议案》，同意选举许莉、杨荣华、周昕明、杨玉虹、李明员、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事。其中许莉、杨荣华、周昕明为本行第三届监事会外部监事。



### （三）高级管理人员的变动情况

2017年12月，本行第三届董事会第一次会议，审议通过了《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行副行长的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》，会议聘任汤宇为本行行长，聘任孔小祥、李昌盛、徐燕、王清国等4位同志担任本行副行长，聘任吴飞担任本行董事会秘书。

2018年7月31日，本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长，经董事会审议通过。银行保险业监督管理机构已核准其任职资格，并由董事会聘任。

## 第十节 公司治理结构

### 一、概述

本行自 2011 年成立时就建立了股份有限公司的组织结构，制定了《公司章程》，选举产生了本行第一届董事会、监事会成员，并依法召开了董事会及监事会会议。

近年来，本行一直致力于自身治理结构的不断完善。根据《公司法》、中国人民银行及中国银监会关于商业银行的治理要求和上市公司治理要求，本行对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》进行了全面修订，并逐步完善董事会、监事会及下设各专门委员会的机构设置和运作规程。

2017 年 11 月 16 日，本行召开第二届董事会第二十二次会议，会议审议通过《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于修订〈紫金农商银行章程〉的议案》；2017 年 12 月 2 日，本行召开 2017 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于修订〈紫金农商银行章程〉的议案》，2017 年 12 月 26 日，中国银监会江苏监管局下发《中国银监会江苏监管局关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司修改章程的批复》（苏银监复[2017]284 号），同意本行修订章程。

2017 年 12 月，本行对内设机构及工作职责进行调整与优化，《紫金农商银行 2018 年内设机构及工作职责调整方案》已经本行第二届董事会第二十二次会议审议通过，自 2017 年 12 月 1 日起执行。董事会下设的战略与三农金融服务委员会更名为战略与普惠金融委员会；风险管理委员会与关联交易控制委员会合并，成立风险管理与关联交易控制委员会。

目前，本行在董事会下设战略与普惠金融委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会和金融消费者权益保护委员会，共 5 个专门委员会；本行在监事会下设监督委员会和提名与履职考评委员会，共 2 个专门委员会。

## 二、本行股东大会、董事会、监事会依法运作情况

### （一）本行股东大会

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。

#### 1、股东大会的职权

- （1）决定本行的经营方针和投资计划；
- （2）选举、更换董事、由非职工代表担任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （3）审议、批准董事会报告；
- （4）审议、批准监事会报告；
- （5）审议、批准本行的年度财务预、决算方案；
- （6）审议、批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （7）对增加或减少注册资本作出决议；
- （8）对发行本行债券和首次公开发行股份作出决议；
- （9）对本行的合并、分立、变更组织形式、解散和清算等事项作出决议；
- （10）制定和修改本行章程；
- （11）对本行聘用、解聘年度审计机构作出决议；
- （12）审议、批准变更募集资金用途事项；
- （13）审议、批准股权激励计划；
- （14）审议、批准关联交易管理办法，审议本行年度关联交易管理情况的报告；
- （15）审议监事会对董事会及其董事以及高级管理层履行职责的评价报告、对监事包括外部监事履行职责的评价报告；

(16) 由董事会制定或修改股东大会议事规则，并提交股东大会审议、批准后进行实施；

(17) 审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；

(18) 审议法律、行政法规、部门规章和本行章程规定的应由股东大会决定的其他事项；

## 2、股东大会运作情况

自 2010 年 12 月 26 日本行召开第一次股东大会（即创立大会）起至本招股说明书签署日，本行共召开十四次股东大会。

## （二）本行董事会

根据本行章程，董事会由 13 名董事组成，其中独立董事 5 名，设董事长 1 名，副董事长 1 名。董事由股东大会选举或更换，每届任期 3 年。董事任期届满，可连选连任，独立董事在本行任职时间累积不得超过六年，独立董事不得在超过两家商业银行同时任职。现任董事情况请参见本招股说明书“第九节 董事、监事和高级管理人员”。

本行设董事长和副董事长各 1 名，董事长和副董事长由全体董事的过半数选举产生和罢免，在正式任聘前，其任职资格须经银行业监督管理机构核准。董事长、副董事长每届任期 3 年，可连选连任，离任时须进行离任审计。

### 1、董事会职权

- (1) 召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 决定董事会专门委员会委员名单及各专门委员会主任委员名单；
- (4) 决定聘任或者解聘本行高级管理人员或者其他负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项，以及审议关于罢免独立董事的议案；
- (5) 制定本行经营发展战略并监督战略实施，决定内部管理机构及非法人

分支机构的设置；

(6) 决定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，制定、修改、废除本行风险管理、内部控制、内部审计等基本管理制度，并监督制度和政策执行情况。本行董事会对银行风险管理承担最终责任；

(7) 制定资本规划，承担资本管理最终责任；

(8) 在股东大会授权范围内，决定本行除日常经营业务以外的对外投资、收购出售资产、资产抵押、关联交易、对外担保等重大事项；

(9) 审议批准本行合规风险政策，听取合规风险管理报告，对本行合规风险管理的有效性作出评价；

(10) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

(11) 制订本行增加或者减少注册资本方案，制定发行本行债券的方案；

(12) 向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所及合作中介机构；

(13) 负责本行信息披露事项，审议本行年度报告，并对本行的会计和财务报告体系的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(14) 审议批准董事会各委员会提出的议案；

(15) 监督高级管理层的履职情况，听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(16) 制订本行的合并、分立、变更组织形式、解散和清算等方案；

(17) 制订本行章程的修改方案；

(18) 定期评估并完善本行的公司治理状况；

(19) 由董事会或其授权机构审批本行股份的转让、赠予和继承；

(20) 审议批准除应提交股东大会审议通过的重大贷款、重大投资、重大资

产处置方案、关联交易、重大财务事项等重大事项，在股东大会授权范围内，决定公司对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；

(21) 制订本行有关董事报酬和津贴的方案，提交股东大会审议批准；

(22) 通报银行业监督管理机构对本行的监管意见，审议本行执行整改情况报告；

(23) 维护存款人和其他利益相关者合法权益；

(24) 建立商业银行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；

(25) 制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；

(26) 法律、行政法规、部门规章或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

董事会对上述事项作出决定，属于“三重一大”事项的，应当事先听取本行党委的意见。

## 2、董事会运行情况

自 2010 年 12 月 26 日本行召开首届第一次董事会会议起至本招股说明书签署日，本行共选举了三届董事会，召开四十八次董事会会议。

## 3、董事会专门委员会

本行董事会下设战略与普惠金融委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会和金融消费者权益保护委员会。

### (1) 战略与普惠金融委员会

本行战略与普惠金融委员会成员由三名董事组成。战略与普惠金融委员会设主任委员一名，负责主持委员会工作。2017 年 12 月 2 日，本行第三届董事会第一次会议选举张小军、汤宇、侯军为战略与普惠金融委员会成员，其中张小军担任战略与普惠金融委员会主任委员。

战略与普惠金融委员会的主要职责包括：

①对本行长期发展规划进行研究并提出建议；

②根据国家法律、法规及经济金融方针政策，对本行的市场定位、信贷投向等进行研究并提出建议；

③对本行章程规定须经董事会、股东大会批准的重大事项、方案等进行研究并提出建议；

④对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；

⑤制定普惠金融服务发展战略和规划，审议年度普惠金融发展目标和服务资源配置方案，评价与督促高级管理层认真贯彻落实；

⑥对以上事项的实施、落实进行检查、评价；

⑦董事会授权的其他事项。

## （2）风险管理与关联交易控制委员会

本行风险管理与关联交易控制委员会成员由三名董事组成，不包括控股股东提名的董事，由独立董事担任主任委员。风险管理与关联交易控制委员会委员由董事长或者全体董事的三分之一以上提名，并经董事会审议通过。风险管理与关联交易控制委员会设主任委员一名，由独立董事委员担任，负责主持委员会工作。目前风险管理与关联交易控制委员会包括张洪发、黄维平、毛玮红，其中张洪发担任风险管理与关联交易控制委员会主任委员。

风险管理与关联交易控制委员会的主要职责包括：

①对本行整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度进行研究并提出建议；审查批准全行资产负债管理政策；审核损失准备金提取政策；

②对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；

③对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，研究提出本机构的重大风险限额；

④提出完善本行风险管理和内部控制的意见；

⑤审核超过本行高级管理层权限以外的相应风险管理及交易项目等风险控制情况，并提交董事会决策；审查重大风险资产与负债业务；审核本行资产风险分类标准、呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；

⑥提出案防工作整体要求，审议批准案防工作管理办法和案防工作报告，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；考核评估本行案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；

⑦审批董事会授权范围内的重大关联交易，并向董事会汇报；对超出董事会授权权限的重大关联交易审核后报董事会审批；接受一般关联交易备案；

⑧制定关联交易管理办法并提交董事会审议；检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制办法的情况，并向董事会汇报；

⑨收集、整理、审定本行关联方名单、信息；

⑩董事会授权的其他事宜。

### （3）薪酬与提名委员会

本行薪酬与提名委员会成员由三名董事组成，由独立董事担任主任委员。薪酬与提名委员会委员由董事长或者全体董事的三分之一提名，并由董事会审议通过。薪酬与提名委员会设主任委员一名，由独立董事委员担任，负责主持委员会工作；主任委员由本行董事长提名并由董事会选举产生。目前薪酬与提名委员会成员包括蒋志芬、张小军、李金亮，其中蒋志芬担任薪酬与提名委员会主任委员。

薪酬与提名委员会的主要职责包括：

①根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；

②研究董事、高级管理人员的选择标准和提名程序，并向董事会提出建议；

③广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；

④对董事和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；



⑤研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；

⑥研究和拟定董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；

⑦董事会授权的其他事宜。

#### （4）审计委员会

本行审计委员会成员由三名董事组成，由独立董事担任主任委员。审计委员会委员由董事长或者全体董事的三分之一以上提名，并经董事会审议通过。审计委员会设主任委员一名，由独立董事委员担任，负责主持委员会工作；主任委员由本行董事长提名并由董事会选举产生。2017年12月2日，本行第三届董事会第一次会议选举余新平、毛玮红、张丁为审计委员会成员，其中余新平担任审计委员会主任委员。

审计委员会的主要职责包括：

①检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查风险及合规状况；

②检查、监督本行内部审计制度及其实施，并对内部审计人员尽责情况及工作考核提出意见；

③负责本行年度审计工作，提议聘请或更换外部审计机构，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性发表独立意见；

④监督和促进内部审计与外部审计之间的沟通；

⑤审核、确认本行对外披露的财务信息；

⑥审查本行及各分支机构的内控制度的科学性、合理性、有效性以及执行情况，并对违规责任人进行责任追究提出建议；

⑦董事会授权的其他事项。

#### （5）金融消费者权益保护委员会

本行金融消费者权益保护委员会由三名董事组成，其中至少有一名独立董

事。金融消费者权益保护委员会委员由董事长或者全体董事的三分之一以上提名，并经董事会审议通过。金融消费者权益保护委员会设主任委员一名，负责主持委员会工作，主任委员由本行董事长提名并由董事会选举产生。2017年12月2日，本行第三届董事会第一次会议选举王怀明、王留平、孙隽为金融消费者权益保护委员会委员，其中王怀明担任金融消费者权益保护委员会主任委员。

金融消费者权益保护委员会的主要职责包括：

①负责监督、评价消费者权益保护工作组织架构、运行机制，内部控制体系，信息披露规定，投诉受理流程及处理程序，宣传教育框架安排，监督考评制度，重大突发事件应急预案以及高管层相关履职情况；

②指导高级管理层科学设置消费者权益保护工作职能部门，合理配备专业人员，保障消费者权益保护工作必要的人力、物力及资源配置；

③指导高级管理层制定全行消费者权益保护工作制度，监督完善客户投诉处理流程；

④指导开展金融知识及消费者权益保护等知识宣传，贯彻落实银监、人行等上级主管部门消费者权益保护相关文件要求，组织消费者权益保护工作对外交流；

⑤协调处理工作组难以解决的特别重大的客户投诉，审核重大客户投诉的解决方案及相关信息披露；

⑥对以上事项的实施、落实进行检查、评价；

⑦董事会授权的其他事项。

### （三）本行监事会

本行监事会由9名监事组成，设监事长1名。监事会包括股东监事、外部监事和职工监事。股东监事和外部监事由股东大会选举、罢免和更换；监事会中的职工代表由本行职工通过职工代表大会民主选举、罢免和更换。监事的任期每届为3年。监事任期届满，连选可以连任，外部监事在本行的任职时间累计不得超过6年。现任监事情况请参见本招股说明书“第九节 董事、监事和高级管理人员”。

## 1、监事会职权

(1) 应当对董事会编制的本行定期报告进行审核,对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见;

(2) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略;

(3) 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估,形成评估报告;

(4) 重点监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况,审议本行利润分配方案,并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见;

(5) 监督本行内部控制治理架构的建立和完善情况,以及相关各方的职责划分及履职情况;

(6) 监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善情况,以及相关各方的职责划分及履职情况;

(7) 监督董事、高级管理人员执行本行职务的行为,对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价;

(8) 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督;

(9) 对董事的选聘程序进行监督,对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议,当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时,要求其予以纠正,必要时向股东大会或有关主管机关报告;

(10) 提议召开临时股东大会,在董事会不履行《公司法》或本章程规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会;

(11) 向股东大会提出议案;

(12) 对董事、高级管理人员进行离任审计、专项审计,监事可以列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议,并有权对会议决议事项提出

质询或建议；

(13) 依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(14) 发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

(15) 根据监事长或者全体监事的 1/3 以上的提名，决定监事会专门委员会委员名单及各专门委员会主任委员名单；

(16) 定期与银行业监督管理机构沟通商业银行情况等；

(17) 其他法律、行政法规、规章及本章程规定或股东大会授予的其他职权。

## 2、监事会运行情况

自 2010 年 12 月 26 日本行召开首届监事会第一次会议起至本招股说明书签署日，本行共选举了三届监事会，召开三十五次监事会会议。

## 3、监事会专门委员会

本行监事会下设监督委员会和提名与履职考评委员会。

### (1) 监督委员会

本行监督委员会成员为五人，由外部监事、股东监事、职工监事担任。监督委员会设主任委员一名，由外部监事担任，负责主持委员会工作。监督委员会委员及主任委员由监事长或三分之一以上监事提名，并由监事会选举产生。监督委员会任期与本届监事会一致，委员任期届满可连选连任。目前监督委员会成员包括许莉、周石华、周昕明、刘瑾、李玉宁，其中许莉担任监事会监督委员会主任委员。

监事会监督委员会的主要职责包括：

①负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；

②监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

③对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；

④监事会授权的其他事项。

## (2) 提名与履职考评委员会

本行提名与履职考评委员会成员五人，由外部监事、股东监事、职工监事担任。提名与履职考评委员会设主任委员一名，由外部监事担任，负责主持委员会工作。提名与履职考评委员会委员由监事长或全体监事三分之一以上提名，并由监事会选举产生。目前提名与履职考评委员会成员包括杨荣华、周石华、杨玉虹、李明员、武自强，其中杨荣华担任监事会提名与履职考评委员会主任委员。

提名与履职考评委员会的主要职责包括：

①拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；

②对董事的选聘程序进行监督；

③监督董事、高级管理人员执行本行职务的行为,对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；

④根据需要，制订对董事和高级管理人员进行离任审计、专项审计方案，提交监事会批准后组织实施；

⑤研究和拟定监事薪酬管理制度，拟定监事的薪酬标准及调整方案，提交监事会审核批准；

⑥根据监事岗位责任、工作绩效、工作态度等指标以及其他相关行业岗位的薪酬水平制定薪酬计划，并纳入全行薪酬预算；

⑦根据监事会对监事履职评价结果拟定监事年度薪酬分配方案,并提交监事会审核批准；

⑧对监事薪酬制度的执行情况进行监督，对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

⑨监事会授权的其他事项。

## （四）本行独立董事

本行董事会薪酬与提名委员会、单独或者合并持有本行有表决权股份总数1%（含）以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。现任独立董事情况请参见本招股说明书“第九节 董事、监事和高级管理人员”。

### 1、独立董事职责

独立董事应当对本行股东大会和董事会会议讨论事项发表客观、公正的独立意见，尤其应对下列重大事项向董事会或股东大会发表独立意见：

- （1）提名、任免董事；
- （2）聘任或解聘高级管理人员；
- （3）本行董事、高级管理人员的薪酬；
- （4）利润分配方案；
- （5）可能损害存款人和股东权益的事项；
- （6）关联交易的合法性和公允性；
- （7）信息披露的完整性和真实性；
- （8）可能造成本行重大损失的事项；
- （9）法律、法规规定的其他事项。

### 2、独立董事制度运行情况

本行独立董事自任职以来，依照有关法律、法规和本行章程勤勉尽职地履行职权，积极参与本行决策，在本行的关联交易、风险管理和内部控制等方面发挥了重要作用。

## （五）本行的董事会秘书

根据本行《董事会秘书工作制度》，本行董事会秘书经董事长提名，由董事会聘任或解聘。董事会秘书是本行的高级管理人员，对董事会负责，其主要职责

是负责本行股东大会和董事会会议的筹备、文件保管以及本行股东资料管理，办理信息披露事务等事宜。董事会秘书的任职资格应当经银行业监督管理机构核准。

### 三、本行接受行政处罚情况

#### (一) 接受行政处罚的具体情况

报告期内，本行所受到的行政处罚情况如下：

序号	时间	处罚单位	文号	事由	罚款金额 (千元)
1	2015.3.3	中国银监会 江苏监管局	苏银监罚 [2015]5号	本行灵钢分理处遗失金融许可证未向银监会江苏监管局报告且持有伪造金融许可证。	30
2	2015.4.8	南京市物价局	[2014]宁价检 案6号	本行办理房屋抵押他项权证登记时，将5,530笔住宅贷款登记费以及617笔非住宅登记费转嫁给借款人和在为企业办理汇票承兑业务时，捆绑收取敞口承诺费	1,080.87
3	2015.6.17	南京市六合 地方税务局	宁地税六罚 [2015]66号	(1) 2012年度本行少申报缴纳房产税15,929.86元；2013年度本行少申报缴纳房产税614,837.15元，2014年度少申报缴纳房产税946,587.66元；(2) 2012年度少申报缴纳城镇土地使用税24,707.51元；2013年度少申报缴纳城镇土地使用税612.44元；2014年度少申报缴纳城镇土地使用税1063.54元；(3) 2012年度未代扣代缴“其他所得”个人所得税435,548.20元；2013年度未代扣代缴“其他所得”个人所得税337,705.20元；2014年度未代扣代缴“其他所得”个人所得税151,520.00元，少代扣代缴“工资薪金所得”个人所得税62,250.58元。	1,439.44
4	2016.12.29	中国人民银 行南京分行 营业管理部	南银营罚字 [2016]23号	2015年1月1日至2016年3月31日期间，本行未按照规定履行客户身份识别义务，未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告，上述行为违反了反洗钱法相关规定	80.00
5	2016.12.30	中国人民银 行南京分行 营业管理部	南银营罚字 [2016]27号	2014年6月1日至2016年8月24日期间，本行支付结算业务存在开户未报备、开户迟报备、销户未报备、销	20.00

序号	时间	处罚单位	文号	事由	罚款金额 (千元)
				户迟报备等违规行为	

本行已就上述行政处罚缴纳了相应罚款，上述行政处罚并未导致本行及其下属分支机构合法存续或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销等重大后果，罚款金额较小，占本行当期净利润的比例较低。

综上，报告期内发行人所受的相关行政处罚均已缴纳相应罚款，对涉事内部机构及工作人员进行了警示教育，同时已取得税务、人民银行、银监、工商、物价等相关部门出具的合规证明及说明文件，上述行政处罚涉及的违法事实不属于重大违法行为，不构成本次发行的法律障碍。

发行人依照《公司法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规，建立了覆盖各项经营管理活动的内部控制体系，在内部控制环境、授信内部控制、资金业务的内部控制、存款和柜面业务的内部控制、中间业务的内部控制、会计的内部控制、计算机信息系统的内部控制、内部控制监督与纠正等方面制定了详细的监管要求。

发行人董事会对公司截至 2018 年 6 月 30 日的内部控制进行了自我评价，评估认为，报告期内，发行人对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面没有发现重大缺陷；实际执行过程中亦没有发现重大偏差，在有效性方面没有发现重大缺陷。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司在管理人员加深对内部控制理解的基础上，将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《内部控制鉴证报告》（苏亚鉴[2018]26 号），审核了紫金农商银行董事会《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于内部控制的自我评价报告》涉及的与 2018 年 6 月 30 日财务报告相关的内部控制有效性认定，认为紫金农商银行按照财政部颁布的《企业内部控制基本规范》的有关标准，于 2018 年 6 月 30 日在所有重大方面有效地保持了与财务报表相关的内部控制。



据此，发行人相关内控制度健全并有效执行。

## （二）本行收到监管机构整改意见及落实情况

报告期内，人民银行及其派出机构、中国银监会及其派出机构对本行进行了多次现场检查和非现场检查，本行针对具体监管意见研究并制定了整改措施，并组织相关部门进行了整改落实。

### 1、本行收到的人民银行及其派出机构的监管意见以及公司的整改措施

序号	监管机关	监管意见	主要存在的问题	整改措施及落实计划
1	中国人民银行南京分行	《执法检查意见书》（南银营检字[2015]27号）	（1）柜员答卷显示其对收到反宣币的相关处置规定不了解；（2）假币收缴凭证要素填写不全；（3）点钞机具防伪识假性能不足；（4）清分机识别反宣币性能不足。	（1）督促经办人对收缴凭证进行补充和完善，督导所有柜员严格按照相关规定，认真填写《假币收缴凭证》；（2）联系机具销售商维修人员对器具进行现场排查维护，同时申请更新点钞机和清分机；（3）向所有柜员明确反宣币的相关处置规定，并要求网点利用晨会、夕会等机会，组织现金业务员学习相关处置规定。
2	中国人民银行南京分行	《执法检查意见书》（南银营检字[2015]51号）	（1）在涉农贷款专项统计方面，农产品加工贷款多统计，农业生产资料制造贷款多统计，将农林牧渔业贷款与支农贷款混淆；（2）多报非农户个人农林牧渔业贷款；（3）无依据调增涉农贷款；（4）大中小微企业贷款专项统计方面，企业性质判断错误；（5）贷款台账与信贷档案中的记录不一致；（6）企业规模判断错误；（7）部分贷款企业单户授信、控股类型情况统计有误；（8）企业表外授信额漏统计。	（1）明确农产品加工贷款、农副产品加工贷款、纺织加工贷款、木材加工贷款、中医药加工贷款等的用途范畴，并按此范畴进行调整；（2）按照人行南京分行的企业规模划分标准，对企业规模判定标准进行优化和完善；（3）完善基层支行对企业原始数据的收集；（4）按照“金融机构企业贷款台账规模划分结果检查程序”检查规模划分有误的贷款统计信息；（5）排查存量企业贷款；（6）根据客户营业执照，对不同单位性质的客户进行分类。
3	中国人民银行南京分行	《执法检查意见书》（南银营检字[2016]43号）	（1）4张《假币收缴凭证》未留客户身份证号码，且未注明“拒签”（凭证编号：12062328、12062324、12062325、12062326）；（2）《假币缴解单》登记日期与《解缴登记簿》记载日期不一致；（3）反假货币机具招标文件未见机具性能要求，且未向人民银行报送机具检测情况；	（1）于2016年6月30日行文下发《紫金农商银行假币收缴业务规范》，对假币的收缴、保管、上缴流程作了统一规范；（2）将反假货币机具性能要求写入招标文件并按时报送机具检测情况，确保招标流程规范、机具性能达标；（3）联系厂商上门查找原因，证实为网点客户

序号	监管机关	监管意见	主要存在的问题	整改措施及落实计划
			(4) 冠号码记录系统中无冠号码图像。	端浏览器设置问题，城南支行已于当日调整到位。

2、省级人民政府、中国银监会、省级联社、中国证监会、中国保监会、国家外汇管理局等部门及其派出机构对公司审查指出的主要不足及公司的整改情况

报告期内，除中国人民银行及其派出机构外，无其他监管机构对本行正式发文提出检查意见。

### 3、整改措施的有效性

本行对监管部门的检查意见高度重视，进行了整改，并将整改报告上报各监管部门。针对检查意见中涉及的违规人员，本行进行了内部处罚通报，并结合检查所暴露的问题，由各业务条线制定明确的整改措施，开展行内自查、专项检查，进一步强化规章制度的执行力。针对规章制度和操作规程不完善所引起的问题，本行通过进一步完善内控制度，加强员工管理，有效防范相应的风险隐患。

## 四、本行主要股东占用本行资金以及本行对主要股东的担保情况

截至本招股说明书签署之日，除本行正常开展银行业务外，不存在本行主要股东占用本行资金的情形，亦不存在本行违规为主要股东提供担保的情况。

## 五、本行关于内部控制有效性的认定以及会计师出具的内部控制审核报告

详细情况请参见本招股说明书“第七节 风险管理及内部控制”之“二、内部控制”。

## 第十一节 财务会计信息

江苏苏亚金诚会计师事务所依据《中国注册会计师审计准则》，对本行 2015 年、2016 年、2017 年及 2018 年 1-6 月的财务报表进行了审计，出具了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司审计报告》（苏亚审[2018]1039 号），审计意见为标准无保留。

本节提供经审计的简要财务报表，详细的财务报表及附注资料请参见本招股说明书备查文件。

### 一、简要财务报表

#### （一）资产负债表

##### 资产负债表

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行存款	19,907,450	17,457,378	13,003,625	11,875,144
存放同业及其他金融机构款项	11,312,269	13,195,926	10,737,275	12,219,776
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	7,262,032	4,269,492	1,001,173	200,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	1,381,564	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,630,932	8,052,381	-	170,000
应收利息	1,373,096	1,159,445	908,180	430,462
应收股利	1,456	-	-	-
发放贷款及垫款	76,550,673	69,449,323	59,803,663	50,051,203
可供出售金融资产	19,756,056	21,681,938	27,418,697	12,958,949
持有至到期金融资产	24,931,183	18,029,100	10,190,982	9,693,775
应收款项类投资	13,205,928	12,878,325	7,703,975	1,500,000
长期股权投资	696,725	674,914	531,980	503,556
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	1,573,489	1,634,922	1,654,405	1,552,187
无形资产	117,849	119,600	67,856	38,793
商誉	-	-	-	-

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
递延所得税资产	953,772	823,286	663,220	481,530
其他资产	238,121	141,684	117,738	116,061
<b>资产总计</b>	<b>189,478,989</b>	<b>170,949,277</b>	<b>133,802,769</b>	<b>101,791,437</b>
<b>负债和所有者权益</b>				
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	200,000	200,000	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	10,014,610	7,295,366	6,581,203	2,890,393
拆入资金	1,524,964	1,655,000	1,760,000	2,797,923
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,978,903	9,266,571	6,883,000	10,083,379
吸收存款	113,727,648	101,833,510	86,229,650	73,909,144
应付职工薪酬	125,438	164,392	173,576	106,499
应交税费	265,695	153,362	265,519	58,709
应付利息	1,847,906	1,773,454	1,642,016	1,540,261
应付股利	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
应付债券	42,168,729	37,684,351	20,496,520	2,990,707
递延所得税负债	2,037	-	-	18,122
其他负债	1,291,329	968,441	457,199	870,961
<b>负债合计</b>	<b>179,147,258</b>	<b>160,994,446</b>	<b>124,488,683</b>	<b>95,766,099</b>
<b>所有者权益：</b>				
股本	3,294,800	3,294,800	3,294,800	2,376,000
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	2,220,840	2,220,840	2,220,840	540,840
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-61,198	-163,712	-27,539	57,169
盈余公积	1,205,460	1,091,693	874,625	689,804
一般风险准备	2,169,619	2,169,619	1,351,319	1,144,522
未分配利润	1,502,211	1,341,591	1,600,042	1,217,003
<b>所有者权益合计</b>	<b>10,331,731</b>	<b>9,954,831</b>	<b>9,314,086</b>	<b>6,025,338</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>189,478,989</b>	<b>170,949,277</b>	<b>133,802,769</b>	<b>101,791,437</b>

## (二) 利润表

## 利润表

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>一、营业收入</b>	<b>1,963,997</b>	<b>3,622,064</b>	<b>3,441,667</b>	<b>2,942,587</b>
利息净收入	1,799,879	3,338,402	3,099,831	2,709,048
利息收入	4,085,500	7,043,225	5,411,383	4,607,224
利息支出	2,285,622	3,704,823	2,311,552	1,898,176
手续费及佣金净收入	73,454	176,841	242,502	117,129
手续费及佣金收入	81,931	198,860	264,857	131,366
手续费及佣金支出	8,477	22,018	22,355	14,238
投资收益	8,360	17,099	38,390	51,393
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,790	51,806	37,318	52,737
公允价值变动损益	30,083	-21,936	-	-
汇兑损益	622	-1,807	2,898	2,728
资产处置收益	44,228	107,645	53,381	60,374
其他收益	1,261	496	-	-
其他业务收入	6,111	5,324	4,664	1,914
<b>二、营业支出</b>	<b>1,245,928</b>	<b>2,223,856</b>	<b>2,195,453</b>	<b>1,906,293</b>
税金及附加	25,539	51,893	104,234	165,027
业务及管理费	617,697	1,268,091	1,079,631	1,003,528
资产减值损失	602,692	903,872	1,011,588	737,737
其他业务成本	-	-	-	-
<b>三、营业利润</b>	<b>718,069</b>	<b>1,398,209</b>	<b>1,246,214</b>	<b>1,036,294</b>
加：营业外收入	5,180	5,941	7,827	5,812
减：营业外支出	5,066	9,595	3,784	5,240
<b>四、利润总额</b>	<b>718,182</b>	<b>1,394,554</b>	<b>1,250,256</b>	<b>1,036,866</b>
减：所得税费用	114,316	256,886	217,241	197,277
<b>五、净利润</b>	<b>603,867</b>	<b>1,137,668</b>	<b>1,033,015</b>	<b>839,589</b>
<b>六、每股收益</b>				
（一）每股基本收益（单位：元）	0.18	0.35	0.38	0.35
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.18	0.35	0.38	0.35
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>102,513</b>	<b>-136,173</b>	<b>-84,707</b>	<b>36,708</b>
（一）以后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净负债净资产的变动	-	-	-	-
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>(二)以后将重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>102,513</b>	<b>-136,173</b>	<b>-84,707</b>	<b>36,708</b>
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	660	609	506	494
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	101,853	-136,782	-85,214	36,214
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4、现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5、外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6、其他	-	-	-	-
<b>八、综合收益总额</b>	<b>706,380</b>	<b>1,001,495</b>	<b>948,308</b>	<b>876,297</b>

注：根据2016年12月财政部发布财会[2016]22号文的规定，全面试行营业税改征增值税后，“营业税及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市建设维护税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

### (三) 现金流量表

#### 现金流量表

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	14,608,173	16,367,419	16,011,316	16,478,785
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	-	281,297
向中央银行借款净增加额	-	200,000	-	450,000
同业拆借资金净增加额	-	-	-	9,534,852
收取利息、手续费及佣金的现金	4,471,425	2,797,941	5,423,006	4,558,226
收到其他与经营活动有关的现金	322,850	359,961	256,164	684,973
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>19,402,448</b>	<b>27,086,006</b>	<b>21,690,487</b>	<b>31,988,133</b>
客户贷款及垫款净增加额	7,102,548	10,252,691	10,656,991	9,881,094
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	893,560	4,024,058	2,566,284	-
同业拆借资金净减少额	5,687,704	-	4,807,672	-
向中央银行借款净减少额	-	-	500,000	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	1,307,388	2,154,899	1,896,787	1,555,959

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
支付给职工以及为职工支付的现金	375,873	664,365	545,881	668,203
支付的各项税费	317,141	798,722	456,966	456,477
支付其他与经营活动有关的现金	332,846	518,567	1,085,954	323,451
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>16,017,061</b>	<b>18,413,302</b>	<b>22,516,535</b>	<b>12,885,183</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,385,387</b>	<b>8,672,704</b>	<b>-826,048</b>	<b>19,102,950</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	37,119,088	76,826,355	64,781,990	11,149,836
取得投资收益收到的现金	1,183	2,480	9,400	10,896
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	69,149	265,139	55,142	61,225
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>37,189,419</b>	<b>77,094,974</b>	<b>64,846,532</b>	<b>11,221,957</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	32,486	188,549	222,410	60,447
投资支付的现金	42,841,810	86,181,364	86,164,487	27,347,100
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>42,874,296</b>	<b>86,369,912</b>	<b>86,386,897</b>	<b>27,407,547</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,684,877</b>	<b>-9,275,938</b>	<b>-21,540,365</b>	<b>-16,185,589</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金	-	-	2,480,000	-
发行债券收到的现金	40,096,820	70,651,023	35,096,949	2,988,499
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>40,096,820</b>	<b>70,651,023</b>	<b>37,576,949</b>	<b>2,988,499</b>
偿还债务支付的现金	36,440,000	54,870,000	17,850,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	388,595	438,928	219,060	237,600
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>36,828,595</b>	<b>55,308,928</b>	<b>18,069,060</b>	<b>237,600</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,268,225</b>	<b>15,342,095</b>	<b>19,507,889</b>	<b>2,750,899</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>5,210</b>	<b>-10,445</b>	<b>24</b>	<b>1,584</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>973,945</b>	<b>14,728,416</b>	<b>-2,858,501</b>	<b>5,669,843</b>
加：期初现金及现金等价物余额	23,476,863	8,748,447	11,606,948	5,937,105
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>24,450,807</b>	<b>23,476,863</b>	<b>8,748,447</b>	<b>11,606,948</b>

## (四) 现金流量表补充资料

## 现金流量表补充资料

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>				
净利润	603,867	1,137,668	1,033,015	839,589
加：资产减值准备	602,692	903,872	1,011,588	737,737
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	55,161	112,780	75,407	78,206
无形资产摊销	3,283	6,543	2,874	1,656
长期待摊费用摊销	11,246	23,709	18,516	15,496
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-44,228	-107,645	-53,381	-60,374
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	288	447	342	-151
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-30,083	21,936	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-8,360	-17,099	-38,390	-51,393
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-164,437	-114,472	-171,408	-33,937
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,037	-	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-12,632,904	-13,996,156	-14,300,637	-9,751,640
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	14,079,369	19,167,270	11,259,052	27,319,844
应付债券利息支出	907,456	1,532,173	333,973	5,277
其他	-	1,678	3,000	2,640
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,385,387</b>	<b>8,672,704</b>	<b>-826,048</b>	<b>19,102,950</b>
<b>二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>				
债务转为资本	-	-	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-	-	-
融资租入固定资产	-	-	-	-
<b>三、现金及现金等价物净变动情况</b>				



项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>现金的期末余额</b>	<b>13,819,876</b>	<b>15,424,482</b>	<b>8,748,447</b>	<b>11,436,948</b>
减：现金的期初余额	15,424,482	8,748,447	11,436,948	5,827,105
加：现金等价物的期末余额	10,630,932	8,052,381	-	170,000
减：现金等价物的期初余额	8,052,381	-	170,000	110,000
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>973,945</b>	<b>14,728,416</b>	<b>-2,858,501</b>	<b>5,669,843</b>
<b>四、现金和现金等价物的构成</b>				
<b>1、现金</b>	13,819,876	15,424,482	8,748,447	11,436,948
其中：库存现金	563,448	559,807	496,909	532,190
可用于支付的存放中央银行款项	4,605,947	2,893,077	701,077	1,080,129
存放同业款项	5,708,449	7,752,106	7,118,659	9,624,628
拆放同业款项	2,942,032	4,219,492	431,803	200,000
<b>2、现金等价物</b>	10,630,932	8,052,381	-	170,000
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	10,630,932	8,052,381	-	170,000
<b>3、期末现金及现金等价物余额</b>	24,450,807	23,476,863	8,748,447	11,606,948

## (五) 所有者权益变动表

## 2018年1-6月所有者权益变动表

单位：千元

项目	2018年6月末									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	3,294,800	-	-	2,220,840	-	-163,712	1,091,693	2,169,619	1,341,591	9,954,831
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,294,800	-	-	2,220,840	-	-163,712	1,091,693	2,169,619	1,341,591	9,954,831
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	102,513	113,767	-	160,620	376,900
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	102,513	-	-	603,867	706,380
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	113,767	-	-443,247	-329,480

项目	2018年6月末									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	113,767	-	-113,767	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-329,480	-329,480
<b>（四）所有者权益内部结转</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>（五）其他</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>3,294,800</b>	-	-	<b>2,220,840</b>	-	<b>-61,198</b>	<b>1,205,460</b>	<b>2,169,619</b>	<b>1,502,211</b>	<b>10,331,731</b>

## 2017年所有者权益变动表

单位：千元

项目	2017年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	3,294,800	-	-	2,220,840	-	-27,539	874,625	1,351,319	1,600,042	9,314,086
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	3,294,800	-	-	2,220,840	-	-27,539	874,625	1,351,319	1,600,042	9,314,086
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-136,173	217,068	818,301	-258,451	640,745
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-136,173	-	-	1,137,668	1,001,495
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	217,068	816,622	-1,396,119	-362,428
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	217,068	-	-217,068	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	816,622	-816,622	-

项目	2017年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-362,428	-362,428
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(四) 所有者权益内部结转</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(五) 其他</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,678</b>	-	<b>1,678</b>
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	1,678	-	1,678
<b>四、本年年末余额</b>	<b>3,294,800</b>	-	-	<b>2,220,840</b>	-	<b>-163,712</b>	<b>1,091,693</b>	<b>2,169,619</b>	<b>1,341,591</b>	<b>9,954,831</b>

## 2016年所有者权益变动表

单位：千元

项目	2016年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,376,000	-	-	540,840	-	57,169	689,804	1,144,522	1,217,003	6,025,338
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,376,000	-	-	540,840	-	57,169	689,804	1,144,522	1,217,003	6,025,338
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	918,800	-	-	1,680,000	-	-84,707	184,820	206,797	383,038	3,288,748
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-84,707	-	-	1,033,015	948,308
（二）所有者投入和减少资本	800,000	-	-	1,680,000	-	-	-	-	-	2,480,000
1. 所有者投入资本	800,000	-	-	1,680,000	-	-	-	-	-	2,480,000
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	118,800	-	-	-	-	-	184,820	203,797	-649,977	-142,560
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	184,820	-	-184,820	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	203,797	-203,797	-

项目	2016年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
3. 对所有者(或股东)的分配	118,800	-	-	-	-	-	-	-	-261,360	-142,560
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(四) 所有者权益内部结转</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(五) 其他</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3,000</b>	-	-
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	3,000	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>3,294,800</b>	-	-	<b>2,220,840</b>	-	<b>-27,539</b>	<b>874,625</b>	<b>1,351,319</b>	<b>1,600,042</b>	<b>9,314,086</b>

## 2015年所有者权益变动表

单位：千元

项目	2015年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,376,000	-	-	540,840	-	20,461	519,684	926,478	1,000,539	5,384,001
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,376,000	-	-	540,840	-	20,461	519,684	926,478	1,000,539	5,384,001
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	36,708	170,120	218,044	216,465	641,337
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	36,708	-	-	839,589	876,297
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	170,120	215,404	-623,124	-237,600
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	170,120	-	-170,120	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	215,404	-215,404	-
3. 对所有者(或股东)	-	-	-	-	-	-	-	-	-237,600	-237,600



项目	2015年									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
的分配										
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(四) 所有者权益内部结转</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(五) 其他</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,640</b>	-	<b>2,640</b>
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	2,640	-	2,640
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,376,000</b>	-	-	<b>540,840</b>	-	<b>57,169</b>	<b>689,804</b>	<b>1,144,522</b>	<b>1,217,003</b>	<b>6,025,338</b>

## 二、财务报表的编制基础

1、本公司编制的财务报表包括 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日的资产负债表，2015 年度、2016 年度、2017 年度及 2018 年 1-6 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

2、本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制财务报表。

本公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

3、本公司拟申请首次公开发行人民币普通股并上市，因而编制本财务报表。本财务报表附注的披露同时也遵照了中国证券监督管理委员会制定的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》（2014 年修订）。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司 2015 年度、2016 年度、2017 年度及 2018 年 1-6 月的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则的要求，真实、完整的反映了本公司 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日的财务状况，2015 年度、2016 年度、2017 年度及 2018 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

本公司的财务报表及相关财务报表附注同时在重大方面符合中国证券监督管理委员会颁发的有关拟上市公司财务报表披露的相关规定。

## 四、主要会计政策及会计估计

## （一）会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## （二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

## （三）现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产。

## （四）外币业务和外币报表折算

### 1、外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### 2、外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

## （五）金融工具

### 1、金融资产

#### （1）金融资产的分类、确认和计量

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项类金融资产及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具，才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本公司指定的该类金融资产主要包括短期持有的股票投资。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资

产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

## （2）金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

①可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

②以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值

时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### ③以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与



按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

#### ④减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

## 2、金融负债

### (1) 金融负债的分类、确认和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，

以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

## （2）金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## （六）买入返售及卖出回购金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

## （七）长期股权投资

### 1、长期股权投资初始投资成本的确定

#### （1）企业合并形成的长期股权投资

①通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

②通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

①通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

②通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

③通过债务重组方式取得的长期股权投资，本公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

④通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换

具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

## 2、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### (1) 采用成本法核算的长期股权投资

①本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

②采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

### (2) 采用权益法核算的长期股权投资

①本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

②采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

③取得长期股权投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整

长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

### **3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

#### **(1) 确定对被投资单位具有共同控制的依据**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活

动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

#### (2) 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

### 4、长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

(1) 本公司对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

(2) 因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## (八) 固定资产

### 1、固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、固定资产折旧

①除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

②本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

③固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5
运输工具	4	0-5	23.75-25
电子设备	3-10	0-5	9.5-33.33
机器设备	4-10	0-5	9.5-25
其他	3-10	0-5	9.5-33.33

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

## （九）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## （十）无形资产

### 1、无形资产的计价方法

①公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资

产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

## ②后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	40年	土地使用权证
软件	10年	受益期间
其他	10年	受益期间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## (十一) 其他资产



## 1、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

## 2、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

## 3、其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

## （十二）委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

## （十三）非金融资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产

的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

## （十四）职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1、短期薪酬

短期薪酬，是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 2、离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利

时。

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 4、其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

①服务成本。

②其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。

③重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### （十五）预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

### （十六）利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际

利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

## （十七）手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

## （十八）政府补助

### 1、政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- （1）公司能够满足政府补助所附条件；
- （2）公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### 3、政府补助的计量

- （1）政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
- （2）政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

### 4、政府补助的会计处理方法

（1）与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法

分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

②用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

(4) 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(5) 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

①初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

②存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

③属于其他情况的，直接计入当期损益。

## (十九) 所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

## （二十）或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

## （二十一）担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金

额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

## （二十二）经营租赁

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## （二十三）分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 五、重要会计政策和会计估计的变更

### （一）重要会计政策变更

单位：千元

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额			
		2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
财会[2016]22号文	税金及附加	-	-	-	12,350
	业务及管理费	-	-	-	-12,350
财会[2017]13	资产处置收益	-	107,645	53,381	60,374

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额			
		2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
号、财会[2017]30号文	营业外收入	-	-107,645	-53,381	-61,074
	营业外支出	-	-	-	-700
财会[2017]15号文	其他收益	-	496	-	-
	营业外收入	-	-496	-	-

根据 2016 年 12 月财政部发布财会[2016]22 号文的规定，全面试行营业税改征增值税后，“营业税及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市建设维护税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

根据 2017 年 4 月财政部《关于印发《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的通知》（财会[2017]13 号文）和 2017 年 12 月财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失在损益类科目新设置的“资产处置损益”科目的发生额分析填列。本公司将报告期内相关处置利得或损失由营业外收入、营业外支出重分类至资产处置收益并进行追溯调整。

根据 2017 年 5 月财政部《关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知》（财会[2017]15 号），企业对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。本公司 2017 年收到与日常经营活动相关的财政补助已在“其他收益”项目中反映。

除上述变更外，本公司在本报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。



## 六、税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	销项税额—可抵扣进项税额	5%、6%、17%
营业税	营业收入（扣除金融机构往来收入）	3%、5%
城市维护建设税	增值税、营业税	7%
教育费附加	增值税、营业税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

营业税及附加由本公司及分支机构向其所在地的税务局缴纳。

### (二) 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于农村金融有关税收政策的通知》（财税[2010]4号）、《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》（财税[2011]101号），2009年1月1日至2015年12月31日法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。根据江苏省地方税务局苏地税规[2013]4号，自2013年8月1日起对分支机构所在地设在县（含县级市、区、旗）及县以下地区，但法人机构不在上述地区的农村合作银行和农村商业银行，对分支机构的金融保险业应税收入减按3%税率征收营业税，法人机构金融保险业应税收入仍按5%税率征收营业税。

根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2014]102号），自2014年1月1日至2016年6月30日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入免征营业税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融

机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2015]9 号），自 2014 年 1 月 1 日起至 2018 年 12 月 31 日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号），本公司自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

## 七、分部报告

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及

负债。

## （一）2018年6月末业务分部

单位：千元

2018年6月30日/年度					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,118,823	292,831	476,331	76,011	1,963,997
利息净收入	1,087,366	288,411	424,102	-	1,799,879
其中：分部利息净收入	152,354	195,952	-348,306	-	-
手续费及佣金净收入	31,457	4,420	37,577	-	73,454
其他收入	-	-	14,652	76,011	90,664
二、营业支出	353,079	92,098	754,920	45,830	1,245,928
三、营业利润	765,744	200,732	-278,589	30,181	718,069
四、资产总额	58,801,080	19,209,847	109,595,254	1,872,808	189,478,989
五、负债总额	65,665,130	49,714,406	62,083,224	1,684,498	179,147,258
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	33,293	8,714	14,174	2,262	58,444
2、资本性支出	11,315	2,962	4,817	769	19,863

## （二）2017年业务分部

单位：千元

2017年12月31日/年度					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,989,427	586,842	880,749	165,047	3,622,064
利息净收入	1,942,186	574,850	819,843	1,522	3,338,402
其中：分部利息净收入	170,267	254,662	-424,929	-	-
手续费及佣金净收入	47,241	11,992	117,609	-	176,841
其他收入	-	-	-56,703	163,524	106,821
二、营业支出	1,177,291	364,874	596,465	85,226	2,223,856
三、营业利润	812,136	221,968	284,284	79,820	1,398,209
四、资产总额	53,202,438	17,732,725	98,387,728	1,626,386	170,949,277
五、负债总额	65,722,068	36,457,846	57,528,337	1,286,195	160,994,446
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	65,539	19,333	29,015	5,437	119,323
2、资本性支出	214,811	63,365	95,100	17,821	391,097

2017年度公司业务分部营业利润 8.12 亿元，较 2016 年度的营业利润 5.84

亿元，增长了 2.29 亿元。具体分析如下：

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	1,989,427	1,952,917	36,510	1.87%
利息净收入	1,942,186	1,831,533	110,653	6.04%
其中：分部利息净收入	170,267	42,046	128,221	304.95%
手续费及佣金净收入	47,241	121,384	-74,143	-61.08%
其他收入	-	-	-	-
二、营业支出	1,177,291	1,369,411	-192,120	-14.03%
三、营业利润	812,136	583,506	228,630	39.18%

2017 年度营业收入 19.89 亿元，较 2016 年度增加 0.37 亿元，同比增加 1.87%，具体是由于：①分部间净利息收入较 2016 年度增加 1.28 亿元，主要是由于 2017 年度公司存款规模大幅增加导致公司业务的净头寸增加，内部资金结算收入大幅增加；②手续费及佣金净收入较 2016 年度减少 0.74 亿元，主要是由于信托融资顾问费收入、财务顾问费收入等收入下降导致。

2017 年度营业支出 11.77 亿元，较 2016 年度减少 1.92 亿元，同比下降 14.03%，主要是 2017 年计提的公司类贷款损失准备较上年度减少 2.33 亿元，2017 年公司贷款质量有所提升，不良率有所下降，减少了相应贷款损失准备的计提。

综合上述因素，2017 年度营业利润 8.12 亿元，较 2016 年度增加 2.29 亿元。

### （三）2016 年业务分部

单位：千元

2016 年 12 月 31 日/年度					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,952,916	683,330	706,997	98,423	3,441,667
利息净收入	1,831,533	667,086	601,110	102	3,099,831
其中：分部利息净收入	42,046	476,891	-529,937	-	-
手续费及佣金净收入	121,384	16,244	104,874	-	242,502
其他收入	-	-	1,012	98,321	99,334
二、营业支出	1,369,411	464,867	316,445	44,729	2,195,453
三、营业利润	583,505	218,463	390,552	53,694	1,246,214
四、资产总额	45,893,123	15,408,981	71,190,670	1,309,995	133,802,769

2016年12月31日/年度					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
五、负债总额	47,995,433	39,803,512	36,068,311	621,427	124,488,683
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	44,419	15,542	16,081	2,239	78,281
2、资本性支出	120,885	43,298	43,763	6,092	213,038

#### (四) 2015年业务分部

单位：千元

2015年12月31日/年度					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,010,776	550,778	261,327	119,705	2,942,587
利息净收入	1,954,635	524,583	227,878	1,952	2,709,048
其中：分部利息净收入	74,131	492,851	-566,982	-	-
手续费及佣金净收入	56,141	26,195	34,793	-	117,129
其他收入	-	-	-1,344	117,753	116,410
二、营业支出	1,404,464	365,750	89,122	46,957	1,906,293
三、营业利润	606,312	185,028	172,205	72,748	1,036,294
四、资产总额	41,361,372	10,263,871	49,084,706	1,081,487	101,791,437
五、负债总额	44,556,686	31,507,430	19,287,691	414,292	95,766,099
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	54,573	14,948	7,093	3,249	79,863
2、资本性支出	39,695	10,873	5,159	2,363	58,090

#### (五) 业务分部变动情况分析

##### 1、公司业务

##### ①2017年比2016年

单位：千元

项目	2017年度	2016年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	1,989,427	1,952,917	36,510	1.87%
利息净收入	1,942,186	1,831,533	110,653	6.04%
其中：分部利息净收入	170,267	42,046	128,221	304.95%
手续费及佣金净收入	47,241	121,384	-74,143	-61.08%
其他收入	-	-	-	-
二、营业支出	1,177,291	1,369,411	-192,120	-14.03%

项目	2017 年度	2016 年度	变动额	变动幅度
三、营业利润	812,136	583,506	228,630	39.18%

2017 年度营业收入 19.89 亿元,较 2016 年度增加 0.37 亿元,同比增加 1.87%,具体是由于:①分部间净利息收入较 2016 年度增加 1.28 亿元,主要是由于 2017 年度公司存款规模大幅增加导致公司业务的净头寸增加,内部资金结算收入大幅增加;②手续费及佣金净收入较 2016 年度减少 0.74 亿元,主要是由于信托融资顾问费收入、财务顾问费收入等收入下降导致。

2017 年度营业支出 11.77 亿元,较 2016 年度减少 1.92 亿元,同比下降 14.03%,主要是 2017 年计提的公司类贷款损失准备较上年度减少 2.33 亿元,2017 年公司贷款质量有所提升,不良率有所下降,减少了相应贷款损失准备的计提。

综合上述因素,公司业务 2017 年度营业利润 8.12 亿元,较 2016 年度增加 2.29 亿元。

## ②2016 年比 2015 年

单位:千元

项目	2016 年度	2015 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	1,952,917	2,010,776	-57,859	-2.88%
利息净收入	1,831,533	1,954,635	-123,102	-6.30%
其中:分部利息净收入	42,046	74,131	-32,085	-43.28%
手续费及佣金净收入	121,384	56,141	65,243	116.21%
其他收入				
二、营业支出	1,369,411	1,404,464	-35,053	-2.50%
三、营业利润	583,506	606,312	-22,806	-3.76%

2016 年度营业收入 19.53 亿元,较 2015 年度减少 0.58 亿元,同比下降 2.88%,具体是由于:①受贷款利率下调、营改增(2016 年 5 月 1 日实施“营改增”政策,原来的营业收入需按照扣除增值税后的净额反映)等因素的影响导致利息收入减少 1.61 亿元;②手续费及佣金净收入较 2016 年度增加 0.65 亿元,主要是由于信托融资顾问费收入、财务顾问费收入、银团参贷费收入等收入增加导致。

2016 年度营业支出 13.69 亿元,较 2015 年度减少 0.35 亿元,同比下降 2.50%,主要是由于受营改增的影响导致营业税金及附加减少 0.64 亿元。

综合上述因素，公司业务 2016 年度营业利润 5.84 亿元，较 2015 年度减少 0.22 亿元。

## 2、个人业务

### ①2017 年比 2016 年

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	586,842	683,330	-96,488	-14.12%
利息净收入	574,850	667,086	-92,236	-13.83%
其中：分部利息净收入	254,662	487,891	-233,229	-47.80%
手续费及佣金净收入	11,992	16,244	-4,252	-26.18%
其他收入				
二、营业支出	364,874	464,867	-99,993	-21.51%
三、营业利润	221,968	218,463	3,505	1.60%

2017 年度营业收入 5.87 亿元，较 2016 年度减少 0.96 亿元，同比下降 14.12%，主要是由于个人业务分部资金净头寸减少导致分部利息净收入减少。

2017 年度营业支出 3.65 亿元，较 2016 年度减少 1.00 亿元，同比减少 21.51%，主要是由于：①由于营改增的影响导致营业税金及附加减少 0.16 亿元；②2017 年计提的个人类贷款损失准备较上年度减少 0.75 亿元。

综合上述因素，个人业务 2017 年度营业利润 2.22 亿元，较 2016 年度相比增加 0.035 亿元。

### ②2016 年比 2015 年

单位：千元

项目	2016 年度	2015 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	683,330	550,778	132,552	24.07%
利息净收入	667,086	524,583	142,503	27.17%
其中：分部利息净收入	487,891	492,851	-4,960	-1.01%
手续费及佣金净收入	16,244	26,195	-9,951	-37.99%
其他收入				
二、营业支出	464,867	365,750	99,117	27.10%

项目	2016 年度	2015 年度	变动额	变动幅度
三、营业利润	218,463	185,028	33,435	18.07%

2016 年度营业收入 6.83 亿元,较 2015 年度增加 1.33 亿元,同比增加 24.07%,主要是由于个人贷款规模快速增长导致利息收入增长较快。

2016 年度营业支出 4.65 亿元,较 2015 年度增加 0.99 亿元,同比增加 27.10%,主要是由于:①资金业务规模增加,导致分摊的业务及管理费增加 0.27 亿元;②贷款规模增加,相应计提的贷款损失准备增加了 0.82 亿元。

综合上述因素,个人业务 2016 年度营业利润 2.18 亿元,较 2015 年度增加 0.33 亿元。

### 3、资金业务

#### ①2017 年比 2016 年

单位:千元

项目	2017 年度	2016 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	880,749	706,996	173,753	24.58%
利息净收入	819,843	601,110	218,733	36.39%
其中:分部利息净收入	-424,929	-529,937	105,008	-19.82%
手续费及佣金净收入	117,609	104,874	12,735	12.14%
其他收入	-56,703	1,012	-57,715	-
二、营业支出	596,465	316,445	280,020	88.49%
三、营业利润	284,284	390,551	-106,267	-27.21%

2017 年度营业收入 8.81 亿元,较 2016 年度增加 1.74 亿元,同比增加 24.58%,具体是由于:①资金业务规模增加较快,导致利息收入增加 14.28 亿元;②2017 年发行同业存单规模增加、同业负债规模增加等因素导致利息支出增加 13.14 亿元;③2017 年度资金业务分部占用的资金净头寸较上年度大幅减少导致资金业务分部利息净收入增加 1.05 亿元;④其他收入较上年度减少 0.58 亿元,主要是由于债券等金融资产处置收益减少 0.36 亿元、交易性金融资产公允价值变动损益减少 0.22 亿元。

2017 年度营业支出 5.96 亿元,较 2016 年度增加 2.80 亿元,具体是由于:



①资金业务规模增加，导致分摊的业务及管理费增加 0.87 亿元；②2017 年根据监管部门的相关要求，发行人加大了应收款项类投资减值准备计提力度，导致资产减值损失增加 1.93 亿元。

综合上述因素，资金业务 2017 年度营业利润 2.84 亿元，较 2016 年度减少 1.06 亿元，同比下降 27.21%，主要是由于 2017 年根据监管部门的相关要求，发行人加大了应收款项类投资减值准备计提力度。

## ②2016 年比 2015 年

单位：千元

项目	2016 年度	2015 年度	变动额	变动幅度
一、营业收入	706,996	261,327	445,669	170.54%
利息净收入	601,110	227,878	373,232	163.79%
其中：分部利息净收入	-529,937	-566,982	37,045	-6.53%
手续费及佣金净收入	104,874	34,793	70,081	201.43%
其他收入	1,012	-1,344	2,356	
二、营业支出	316,445	89,122	227,323	255.07%
三、营业利润	390,551	172,205	218,346	126.79%

2016 年度营业收入 7.07 亿元，较 2015 年度增加 4.45 亿元，同比增加 170.54%，具体是由于：①资金业务规模增长较快，导致利息收入增加 8.23 亿元；②发行同业存单、债券等规模增加，导致利息支出增加 4.87 亿元；③2016 年度内部资金转移成本较 2015 年度有所下降导致资金业务分部利息净收入增加 0.37 亿元；④手续费及佣金收入较上年度增加 0.70 亿元，主要是理财业务手续费收入增加。

2016 年度营业支出 3.16 亿元，较 2015 年度增加 2.27 亿元，同比增加 255.07%，具体是由于：①资金业务规模增加分摊的业务及管理费增加 1.33 亿元；②计提可供出售金融资产、应收款项类投资减值准备导致资产减值损失增加 0.95 亿元。

综合上述因素，资金业务 2016 年度营业利润 3.91 亿元，较 2015 年度增加 2.18 亿元，主要是由于资金业务规模快速增长所致。

## 八、本行资产

### （一）现金及存放央行款项

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
现金	563,448	559,807	496,909	532,190
存放中央银行法定准备金	14,683,751	13,902,726	11,664,776	10,236,059
存放中央银行超额存款准备金	4,605,947	2,893,077	701,077	1,080,129
存放中央银行财政性存款	54,304	101,768	140,864	26,765
<b>合计</b>	<b>19,907,450</b>	<b>17,457,378</b>	<b>13,003,625</b>	<b>11,875,144</b>

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为13.5%、14.5%、13.5%、14%；外币存款准备金缴存比率均为5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

## （二）存放同业款项

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内同业款项	11,067,622	13,113,149	10,704,240	12,197,098
存放境外同业款项	244,647	82,777	33,035	22,678
<b>合计</b>	<b>11,312,269</b>	<b>13,195,926</b>	<b>10,737,275</b>	<b>12,219,776</b>

截至2018年6月30日，无持有本行5%及5%以上股份股东的存放同业款项余额。

## （三）拆出资金

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
拆放境内同业	7,262,032	4,269,492	1,001,173	200,000
<b>合计</b>	<b>7,262,032</b>	<b>4,269,492</b>	<b>1,001,173</b>	<b>200,000</b>

截至2018年6月30日，无持有5%及5%以上股份股东的拆出资金余额。

**(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产	967,958	1,381,564	-	-

**(五) 买入返售金融资产**

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
买入返售债券	-	-	-	-
政府债券	2,795,700	1,167,900	-	-
金融债券	2,356,000	4,968,320	-	100,000
企业债券	2,803,300	1,416,300	-	70,000
银行承兑汇票	2,675,932	499,861		
合计	<b>10,630,932</b>	<b>8,052,381</b>	-	<b>170,000</b>

**(六) 应收利息****1、应收利息按项目列示**

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
购买他行理财产品应收利息	226,155	228,566	227,353	31,287
应收债券利息	364,678	394,098	355,610	271,063
应收贷款利息	174,900	160,262	131,014	107,979
应收存放同业利息	176,096	87,972	71,186	18,185
应收款项类投资应收利息	406,930	255,264	122,089	1,757
应收拆放同业利息	65,550	22,796	928	169
应收买入返售金融资产利息	7,491	10,487	-	22
<b>应收利息合计</b>	<b>1,421,800</b>	<b>1,159,445</b>	<b>908,180</b>	<b>430,462</b>
减：坏账准备	48,704	-	-	-
<b>应收利息净值</b>	<b>1,373,096</b>	<b>1,159,445</b>	<b>908,180</b>	<b>430,462</b>

**2、应收利息变动情况**

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期初金额	1,159,445	908,180	430,462	288,455
本期增加	3,664,646	6,633,116	5,351,366	4,078,571
本期减少	3,402,291	6,381,851	4,873,648	3,936,565
期末余额	1,421,800	1,159,445	908,180	430,462

### 3、逾期利息按项目列示

单位：千元

项目	逾期时间	2018-06-30
应收贷款利息	3 个月内	1,804
应收款项类投资应收利息	3 个月内	4,460
合计	-	6,264

### (七) 发放贷款及垫款

#### 1、贷款及垫款按个人和企业分布情况

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>企业贷款：</b>	<b>60,183,730</b>	<b>54,500,670</b>	<b>46,963,027</b>	<b>41,840,365</b>
贷款	54,447,408	49,305,528	40,947,648	36,603,289
贸易融资	2,477,115	1,866,592	1,038,628	2,494,346
贴现	3,259,207	3,328,550	4,967,657	2,727,230
垫款	-	-	9,094	15,500
<b>个人贷款：</b>	<b>19,463,856</b>	<b>18,237,128</b>	<b>15,851,467</b>	<b>10,554,132</b>
住房按揭贷款	12,972,368	12,077,433	10,525,613	5,548,360
经营贷款	3,637,453	3,618,636	3,516,884	3,508,007
消费贷款	2,369,059	2,032,101	1,539,684	1,370,971
信用卡及透支	484,976	508,958	269,285	126,794
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>72,737,798</b>	<b>62,814,494</b>	<b>52,394,497</b>
减：贷款减值损失准备	3,096,913	3,288,475	3,010,831	2,343,293
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>76,550,673</b>	<b>69,449,323</b>	<b>59,803,663</b>	<b>50,051,203</b>

#### 2、贷款损失准备情况

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>公司贷款损失准备</b>	<b>2,539,141</b>	<b>2,488,727</b>	<b>2,189,038</b>	<b>1,724,857</b>
单项计提金额	449,818	388,674	297,229	122,205
组合计提金额	2,089,324	2,060,053	1,891,810	1,602,652
<b>个人贷款损失准备</b>	<b>557,772</b>	<b>839,749</b>	<b>821,792</b>	<b>618,437</b>
组合计提金额	557,772	839,749	821,792	618,437
<b>合计</b>	<b>3,096,913</b>	<b>3,288,475</b>	<b>3,010,831</b>	<b>2,343,293</b>

### 3、按行业分布情况

单位：千元、%

行业分类	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,393,777	1.75	998,615	1.37	591,844	0.94	363,441	0.69
采矿业	-	-	-	-	613	0.00	613	0.00
制造业	6,170,940	7.75	6,356,344	8.74	4,887,316	7.78	5,573,522	10.64
电力、燃气及水的生产和供应业	597,124	0.75	370,724	0.51	229,943	0.37	413,570	0.79
建筑业	5,595,829	7.03	5,179,969	7.12	5,555,240	8.84	6,215,169	11.86
交通运输、仓储和邮政业	2,312,031	2.90	2,004,041	2.75	1,908,800	3.04	2,121,244	4.05
信息传输、计算机服务和软件业	1,226,530	1.54	1,058,824	1.45	835,056	1.33	757,660	1.45
批发和零售业	10,655,680	13.38	9,916,383	13.63	8,696,972	13.85	8,410,635	16.05
住宿和餐饮业	843,257	1.06	698,267	0.96	527,184	0.84	409,192	0.78
金融业	350,000	0.44	500,000	0.69	-	-	250,000	0.48
房地产业	5,926,626	7.44	5,402,791	7.43	5,862,093	9.33	3,983,528	7.6
租赁和商务服务业	7,348,855	9.23	7,162,092	9.85	5,343,086	8.51	3,219,145	6.14
科学研究、技术服务和地质勘查业	242,166	0.30	237,223	0.33	424,773	0.68	252,500	0.48
水利、环境和公共设施管理业	10,299,862	12.93	8,016,518	11.02	5,476,950	8.72	3,865,900	7.38
居民服务和其他服务业	343,910	0.43	187,263	0.26	192,509	0.31	107,961	0.21
教育、文体、卫生及公共管理等	1,140,820	1.43	1,216,472	1.67	415,268	0.66	659,210	1.26
贸易融资	2,477,115	3.11	1,866,592	2.57	1,038,628	1.65	2,494,346	4.76
贴现	3,259,207	4.09	3,328,550	4.58	4,967,657	7.91	2,727,230	5.21
垫款	-	-	-	-	9,094	0.01	15,500	0.03
个人贷款	19,463,856	24.44	18,237,128	25.07	15,851,467	25.23	10,554,132	20.14
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100</b>	<b>72,737,798</b>	<b>100</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100</b>
减：贷款减值损失准备	3,096,913	-	3,288,475	-	3,010,831	-	2,343,293	-
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>76,550,673</b>	<b>-</b>	<b>69,449,323</b>	<b>-</b>	<b>59,803,663</b>	<b>-</b>	<b>50,051,203</b>	<b>-</b>

### 4、按地区分布方式分类

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
南京地区	72,843,148	70,247,930	62,814,494	52,394,497
扬州地区	2,703,771	1,134,426	-	-
镇江地区	4,100,667	1,355,442	-	-
减：贷款减值损失准备	3,096,913	3,288,475	3,010,831	2,343,293
<b>合计</b>	<b>76,550,673</b>	<b>69,449,323</b>	<b>59,803,663</b>	<b>50,051,203</b>

## 5、按担保方式分类

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
信用贷款	9,221,296	8,200,924	3,596,975	4,525,027
保证贷款	30,061,916	26,907,995	23,872,622	21,980,115
抵押贷款	34,706,226	32,380,515	28,340,883	20,869,852
质押贷款	2,398,941	1,919,815	2,036,358	2,292,273
贴现	3,259,207	3,328,550	4,967,657	2,727,230
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>72,737,798</b>	<b>62,814,494</b>	<b>52,394,497</b>
减：贷款减值损失准备	3,096,913	3,288,475	3,010,831	2,343,293
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>76,550,673</b>	<b>69,449,323</b>	<b>59,803,663</b>	<b>50,051,203</b>

## 6、逾期贷款

单位：千元

2018-06-30					
项目	逾期3个月以内 (含90天)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含1年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,608	27,102	1,441	5,638	39,788
保证贷款	22,500	276,508	203,828	98,920	601,756
抵押贷款	22,407	127,924	50,257	34,827	235,414
质押贷款	-	-	950	-	950
<b>合计</b>	<b>50,515</b>	<b>431,534</b>	<b>256,476</b>	<b>139,384</b>	<b>877,909</b>

单位：千元

2017-12-31					
项目	逾期3个月以内 (含90天)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含1年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,749	11,962	306	5,922	21,939
保证贷款	29,872	330,379	245,883	113,448	719,582
抵押贷款	42,203	154,301	115,690	39,843	352,037
质押贷款	-	950	-	-	950
<b>合计</b>	<b>75,823</b>	<b>497,592</b>	<b>361,879</b>	<b>159,213</b>	<b>1,094,508</b>

单位：千元

2016-12-31					
项目	逾期3个月以内 (含90天)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含1年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,390	898	-	9,587	11,875
保证贷款	67,696	284,737	240,040	143,244	735,718
抵押贷款	73,094	71,462	69,141	52,400	266,097
质押贷款	970	-	-	-	970
<b>合计</b>	<b>143,151</b>	<b>357,097</b>	<b>309,181</b>	<b>205,232</b>	<b>1,014,660</b>

单位：千元

2015-12-31					
项目	逾期3个月以内 (含90天)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含1年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,045	542	97	10,395	14,080
保证贷款	56,749	263,770	121,943	137,468	579,930
抵押贷款	28,058	99,256	119,904	48,488	295,706
质押贷款	7,961	-	15,500	-	23,461
<b>合计</b>	<b>95,813</b>	<b>363,568</b>	<b>257,445</b>	<b>196,351</b>	<b>913,177</b>

## 7、贷款减值损失准备变动情况

单位：千元

项目	2018年1-6月		
	单项	组合	合计
期初余额	388,674	2,899,802	3,288,475
加：本期计提	93,026	-91,828	1,198
加：本期收回	-	24,204	24,204
减：本期核销	31,882	185,108	216,990
加：折算差异	-	27	27
<b>期末余额</b>	<b>449,818</b>	<b>2,647,095</b>	<b>3,096,913</b>

单位：千元

项目	2017年		
	单项	组合	合计
期初余额	297,229	2,713,602	3,010,831
加：本期计提	134,769	472,263	607,032
加：本期收回	710	49,860	50,570
减：本期核销	44,034	335,828	379,863
加：折算差异	-	-95	-95
<b>期末余额</b>	<b>388,674</b>	<b>2,899,802</b>	<b>3,288,475</b>

单位：千元

项目	2016年		
	单项	组合	合计
期初余额	122,205	2,221,088	2,343,293
加：本期计提	252,133	652,066	904,200
加：本期收回	-	74,830	74,830
减：本期核销	77,109	234,513	311,622
加：折算差异	-	130	130
期末余额	297,229	2,713,602	3,010,831

单位：千元

项目	2015年		
	单项	组合	合计
期初余额	254,873	1,839,838	2,094,712
加：本期计提	83	731,171	731,253
加：本期收回	-	13,463	13,463
减：本期核销	132,751	363,449	496,200
加：折算差异	-	66	66
期末余额	122,205	2,221,088	2,343,293

## （八）可供出售金融资产

### 1、可供出售金融资产按项目列示

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
可供出售债务工具				
按公允价值计量				
金融债券	1,058,450	535,849	200,067	228,453
企业债券	5,392,894	2,792,360	2,852,418	1,505,860
政府债券	6,566,850	5,692,267	3,086,632	674,036
按成本计量				
同业存单	289,262	49,740	-	-
理财产品	6,448,000	12,611,120	21,278,980	10,550,000
小计	19,755,456	21,681,338	27,418,097	12,958,349
可供出售权益工具				
按成本计量				
股权投资	600	600	600	600
小计	600	600	600	600
合计	19,756,056	21,681,938	27,418,697	12,958,949



## 2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券的摊余成本	13,697,728	9,252,872	6,180,246	2,335,859
公允价值	13,307,456	9,020,477	6,139,117	2,408,349
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-87,700	-223,504	-41,128	72,490
已计提减值金额	302,572	8,891	13,914	-

## 3、期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：千元

被投资单位	2018年1-6月				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	-	-	-	1.61	60
合计	600	-	-	600	-	-	-	-	1.61	60

## 4、本期可供出售金融资产减值的变动情况

单位：千元

可供出售金融资产分类	可供出售债务工具
期初已计提减值金额	65,891
本年计提	311,185
其中：从其他综合收益转入	-
本年减少	2,504
其中：期后公允价值回升转回	2,504
期末已计提减值金额	374,572

## 5、变现有限制的可供出售金融资产

单位：千元

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2018年6月30日面值
政府债券	卖出回购质押等	3,698,530
金融债	卖出回购质押等	140,000
企业债	卖出回购质押等	1,149,760
合计	-	4,988,290

## (九) 持有至到期投资

### 1、持有至到期投资按项目列示

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	8,071,785	8,039,874	7,339,366	7,645,945
金融债券	1,383,630	1,239,681	1,432,730	1,403,726
企业债券	21,982	21,986	51,984	51,986
同业存单	15,454,116	8,727,559	1,366,902	592,118
<b>账面余额合计</b>	<b>24,931,513</b>	<b>18,029,100</b>	<b>10,190,982</b>	<b>9,693,775</b>
减：减值准备	330	-	-	-
<b>账面价值合计</b>	<b>24,931,183</b>	<b>18,029,100</b>	<b>10,190,982</b>	<b>9,693,775</b>

## 2、本期持有至到期投资减值的变动情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司持有至到期投资计提减值准备 33 万元。

## 3、2018 年 6 月 30 日重要的持有至到期投资

单位：千元

项目	面值	利率	到期日
2013 年记账式付息（五期）国债	1,170,000	3.52%	2023-02-21
15 付息国债 03 期	1,510,000	3.31%	2020-02-05
合计	<b>2,680,000</b>	-	-

## 4、变现有限制的持有至到期投资情况

单位：千元

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2018 年 6 月 30 日面值
政府债券	卖出回购质押等	3,566,510
金融债券	卖出回购质押等	480,000
企业债券	卖出回购质押等	20,000
合计	-	<b>4,066,510</b>

## （十）应收款项类投资

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
联合投资	3,667,080	3,517,150	1,260,000	50,000
信托受益计划	8,161,467	7,469,587	4,550,100	1,450,000
资管计划	1,941,661	2,208,474	1,974,625	-
<b>账面余额合计</b>	<b>13,770,208</b>	<b>13,195,211</b>	<b>7,784,725</b>	<b>1,500,000</b>
减：减值准备	564,280	316,886	80,750	-
<b>账面价值合计</b>	<b>13,205,928</b>	<b>12,878,325</b>	<b>7,703,975</b>	<b>1,500,000</b>

## （十一）长期股权投资

单位：千元

被投资单位	2018-06-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
联营企业	-	-	-
江苏高淳农村商业银行有限公司	347,094	-	-
江苏溧水农村商业银行有限公司	349,632	-	-
合计	696,725	-	-

本行对高淳农商银行、溧水农商银行的持股比例均为 20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

## （十二）固定资产

### 1、固定资产分类

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
固定资产净值	1,557,621	1,630,767	777,788	843,691
在建工程	15,868	4,155	876,617	708,496
合计	1,573,489	1,634,922	1,654,405	1,552,187

### 2、固定资产明细情况

#### （1）2018 年 1-6 月

单位：千元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>1、账面原值</b>						
（1）期初数	1,838,655	8,612	129,419	39,481	166,061	2,182,228
（2）本期增加金额	-	470	3,451	585	2,012	6,517
—购置	-	470	3,126	219	-	3,815
—在建工程转入	-	0	325	366	2,012	2,703
—其他转入	-	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	49,298	0	5,655	1,045	1,268	57,266
—处置或报废	49,298	0	5,655	1,045	1,268	57,266
（4）期末数	1,789,357	9,082	127,215	39,021	166,805	2,131,480
<b>2、累计折旧</b>						
（1）期初数	394,484	8,251	105,758	32,249	10,719	551,461
（2）本期增加金额	39,059	80	6,313	1,371	8,338	55,161
—计提	39,059	80	6,313	1,371	8,338	55,161
—其他转入	-	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	25,723	0	5,422	987	630	32,763

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
—处置或报废	25,723	0	5,422	987	630	32,763
—其他	-	-	-	-	-	-
(4) 期末数	407,820	8,331	106,648	32,633	18,427	573,859
<b>3、减值准备</b>						
(1) 期初数	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
(4) 期末数	-	-	-	-	-	-
<b>4、账面价值</b>						
(1) 期末账面价值	1,381,537	751	20,567	6,388	148,378	1,557,621
(2) 期初账面价值	1,444,171	361	23,661	7,232	155,342	1,630,767

## (2) 2017 年

单位：千元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>1、账面原值</b>						
(1) 期初数	1,108,303	8,612	121,226	43,927	10,479	1,292,547
(2) 本期增加金额	952,964	-	11,698	1,466	158,230	1,124,358
—购置						
—在建工程转入	38,505	-	10,916	770	10	50,202
—其他转入	914,459	-	782	604	158,219	1,074,064
(3) 本期减少金额	-	-	-	92	-	92
—处置或报废	222,612	-	3,505	5,912	2,647	234,676
(4) 期末数	222,612	-	3,505	5,912	2,647	234,676
<b>2、累计折旧</b>	1,838,655	8,612	129,419	39,481	166,061	2,182,228
(1) 期初数	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	373,738	8,111	93,887	31,660	7,362	514,759
—计提	85,816	140	15,115	5,875	5,925	112,870
—其他转入	85,816	140	15,115	5,785	5,925	112,780
(3) 本期减少金额	-	-	-	90	-	90
—处置或报废	65,069	-	3,245	5,285	2,568	76,168
—其他	65,069	-	3,245	5,285	2,568	76,168
(4) 期末数	-	-	-	-	-	-
<b>3、减值准备</b>	394,484	8,251	105,758	32,249	10,719	551,461
(1) 期初数	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
—计提	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
(4) 期末数	-	-	-	-	-	-
<b>4、账面价值</b>	-	-	-	-	-	-
(1) 期末账面价值	1,444,171	361	23,661	7,232	155,342	1,630,767
(2) 期初账面价值	734,566	501	27,338	12,267	3,116	777,788

2017年由在建工程转入固定资产金额为1,074,063,985.34元，其中包含根据工程合同或二审审计报告对已竣工未付款进行暂估的金额194,212,664.66元。

### (3) 2016年

单位：千元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>1、账面原值</b>						
(1) 期初数	1,112,869	8,612	115,017	42,731	10,667	1,289,895
(2) 本期增加金额	688	-	8,337	2,346	224	11,594
—购置	-	-	8,116	1,237	224	9,577
—在建工程转入	688	-	221	559	-	1,467
—其他转入	-	-	-	551	-	551
(3) 本期减少金额	5,253	-	2,128	1,150	412	8,942
—处置或报废	5,253	-	2,128	1,150	412	8,942
(4) 期末数	1,108,303	8,612	121,226	43,927	10,479	1,292,547
<b>2、累计折旧</b>						
(1) 期初数	327,516	7,821	78,979	25,380	6,508	446,204
(2) 本期增加金额	50,529	290	16,850	6,663	1,074	75,407
—计提	50,529	290	16,850	6,663	1,074	75,407
(3) 本期减少金额	4,306	-	1,942	383	220	6,852
—处置或报废	4,293	-	1,942	383	220	6,839
—其他	13	-	-	-	-	13
(4) 期末数	373,738	8,111	93,887	31,660	7,362	514,759
<b>3、减值准备</b>						
(1) 期初数	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
(4) 期末数	-	-	-	-	-	-

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>4、账面价值</b>						
(1)期末账面价值	734,566	501	27,338	12,267	3,116	777,788
(2)期初账面价值	785,353	792	36,038	17,350	4,158	843,691

## (4) 2015 年

单位：千元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>1、账面原值</b>						
(1) 期初数	1,131,093	17,456	106,329	43,477	10,581	1,308,937
(2) 本期增加金额	304	-	19,257	702	86	20,347
—购置	27	-	15,867	251	73	16,217
—在建工程转入	277	-	1,788	451	13	2,529
—其他转入	-	-	1,602	-	-	1,602
(3) 本期减少金额	18,528	8,844	10,569	1,449	-	39,390
—处置或报废	18,528	8,844	10,569	1,449	-	39,390
(4) 期末数	1,112,869	8,612	115,017	42,731	10,667	1,289,895
<b>2、累计折旧</b>						
(1) 期初数	293,991	15,295	65,426	21,826	5,292	401,829
(2) 本期增加金额	48,386	1,044	23,397	4,830	1,216	78,874
—计提	48,386	1,044	22,730	4,830	1,216	78,206
—其他	-	-	667	-	-	667
(3) 本期减少金额	14,861	8,518	9,844	1,276	-	34,499
—处置或报废	14,861	8,518	9,844	1,276	-	34,499
(4) 期末数	327,516	7,821	78,979	25,380	6,508	446,204
<b>3、减值准备</b>						
(1) 期初数	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
(4) 期末数	-	-	-	-	-	-
<b>4、账面价值</b>						
(1) 期末账面价值	785,353	792	36,038	17,350	4,158	843,691

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
(2) 期初账面价值	837,103	2,162	40,903	21,651	5,289	907,108

### 3、在建工程情况

#### (1) 2018年6月30日

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月增加	2018年1-6月减少		2018-06-30	资金来源
			转入固定资产	其他减少		
总行河西金融城	-	2,817	2,817	-	-	自筹
营业用房	-	7,347	-	-	7,347	自筹
其他	4,155	5,163	691	106	8,521	自筹
合计	4,155	15,327	3,508	106	15,868	-

#### (2) 2017年12月31日

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年增加	2017年减少		2017-12-31	资金来源
			转入固定资产	其他减少		
总行河西金融城	842,951	265,057	1,071,789	36,219	-	自筹
营业用房	2,080	-	-	2,080	-	自筹
其他	31,586	39,215	2,275	64,371	4,155	自筹
合计	876,617	304,272	1,074,064	102,670	4,155	-

#### (3) 2016年12月31日

单位：千元

项目	2015-12-31	2016年增加	2016年减少		2016-12-31	资金来源
			转入固定资产	其他减少		
总行河西金融城	698,139	144,812	-	-	842,951	自筹
营业用房	-	3,330	1,251	-	2,080	自筹
其他	10,357	23,382	216	1,937	31,586	自筹
合计	708,496	171,525	1,467	1,937	876,617	-

## (4) 2015年12月31日

单位：千元

项目	2014-12-31	2015年增加	2015年减少		2015-12-31	资金来源
			转入固定资产	其他减少		
总行河西金融城	696,648	1,491	-	-	698,139	自筹
营业用房	-	-	-	-	-	自筹
其他	19,431	28,776	2,529	35,321	10,357	自筹
<b>合计</b>	<b>716,079</b>	<b>30,266</b>	<b>2,529</b>	<b>35,321</b>	<b>708,496</b>	-

在建工程其他减少主要为转入无形资产和长期待摊费用。

## (十三) 无形资产

## 1、2018年1-6月

单位：千元

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
<b>一、账面原值</b>				
<b>1、期初余额</b>	<b>41,587</b>	<b>93,108</b>	<b>58</b>	<b>134,753</b>
2、本期增加金额	31	1,472	29	1,532
(1) 购置	26	1,472	29	1,527
(2) 其他	5	-	-	5
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>41,618</b>	<b>94,580</b>	<b>87</b>	<b>136,286</b>
<b>二、累计摊销</b>	-	-	-	-
<b>1、期初余额</b>	<b>8,310</b>	<b>6,836</b>	<b>7</b>	<b>15,153</b>
2、本期增加金额	2,090	1,190	4	3,283
(1) 计提	2,090	1,190	4	3,283
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>10,400</b>	<b>8,026</b>	<b>10</b>	<b>18,436</b>
<b>三、减值准备</b>	-	-	-	-
<b>1、期初余额</b>	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-



项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
(1) 处置	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>	-	-	-	-
<b>1、期末账面价值</b>	<b>31,218</b>	<b>86,554</b>	<b>77</b>	<b>117,849</b>
<b>2、期初账面价值</b>	<b>33,277</b>	<b>86,272</b>	<b>51</b>	<b>119,600</b>

## 2、2017 年度

单位：千元

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
<b>一、账面原值</b>				
<b>1、期初余额</b>	<b>19,924</b>	<b>56,484</b>	<b>58</b>	<b>76,466</b>
2、本期增加金额	21,664	36,624	-	58,288
(1) 购置	-	36,624	-	36,624
(2) 其他	21,664	-	-	21,664
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>41,587</b>	<b>93,108</b>	<b>58</b>	<b>134,753</b>
<b>二、累计摊销</b>	-	-	-	-
<b>1、期初余额</b>	<b>3,570</b>	<b>5,039</b>	<b>1</b>	<b>8,610</b>
2、本期增加金额	4,741	1,796	6	6,543
(1) 计提	4,741	1,796	6	6,543
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>8,310</b>	<b>6,836</b>	<b>7</b>	<b>15,153</b>
<b>三、减值准备</b>	-	-	-	-
<b>1、期初余额</b>	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>	-	-	-	-
<b>1、期末账面价值</b>	<b>33,277</b>	<b>86,272</b>	<b>51</b>	<b>119,600</b>
<b>2、期初账面价值</b>	<b>16,354</b>	<b>51,445</b>	<b>57</b>	<b>67,856</b>

## 3、2016 年度

单位：千元

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
<b>一、账面原值</b>				
<b>1、期初余额</b>	<b>19,150</b>	<b>25,500</b>	-	<b>44,650</b>
2、本期增加金额	895	30,984	58	31,937
(1) 购置	895	30,984	58	31,937
(2) 其他	-	-	-	-
3、本期减少金额	121	-	-	121
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	121	-	-	121
<b>4、期末余额</b>	<b>19,924</b>	<b>56,484</b>	<b>58</b>	<b>76,466</b>
<b>二、累计摊销</b>				
<b>1、期初余额</b>	<b>1,713</b>	<b>4,144</b>	-	<b>5,856</b>
2、本期增加金额	1,978	896	1	2,874
(1) 计提	1,978	896	1	2,874
3、本期减少金额	121	-	-	121
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他	121	-	-	121
<b>4、期末余额</b>	<b>3,570</b>	<b>5,039</b>	<b>1</b>	<b>8,610</b>
<b>三、减值准备</b>				
<b>1、期初余额</b>	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>				
<b>1、期末账面价值</b>	<b>16,354</b>	<b>51,445</b>	<b>57</b>	<b>67,856</b>
<b>2、期初账面价值</b>	<b>17,437</b>	<b>21,356</b>	-	<b>38,793</b>

## 4、2015 年度

单位：千元

项目	软件	土地使用权	合计
<b>一、账面原值</b>			
<b>1、期初余额</b>	<b>9,144</b>	<b>25,500</b>	<b>34,644</b>
2、本期增加金额	10,005	-	10,005
(1) 购置	4,300	-	4,300
(2) 其他	5,705	-	5,705
3、本期减少金额	-	-	-

项目	软件	土地使用权	合计
(1) 处置	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>19,150</b>	<b>25,500</b>	<b>44,650</b>
<b>二、累计摊销</b>			
<b>1、期初余额</b>	<b>694</b>	<b>3,506</b>	<b>4,200</b>
2、本期增加金额	1,019	638	1,656
(1) 计提	1,019	638	1,656
3、本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>1,713</b>	<b>4,144</b>	<b>5,856</b>
<b>三、减值准备</b>	-	-	-
<b>1、期初余额</b>	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
<b>1、期末账面价值</b>	<b>17,437</b>	<b>21,356</b>	<b>38,793</b>
<b>2、期初账面价值</b>	<b>8,451</b>	<b>21,994</b>	<b>30,444</b>

#### (十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、未经抵消的递延所得税资产

单位：千元

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,584,340	896,085	2,937,265	734,316	2,535,480	633,870	1,873,956	468,489
内退职工辞退福利	21,250	5,313	23,965	5,991	29,051	7,263	32,844	8,211
贴现利息调整	121,799	30,450	86,473	21,618	47,220	11,805	19,321	4,830
可供出售金融资产公允价值变动	87,700	21,925	223,504	55,876	41,128	10,282	-	-
交易性金融资产公允价值	-	-	21,936	5,484	-	-	-	-

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
值变动								
合计	3,815,088	953,772	3,293,144	823,286	2,652,879	663,220	1,926,121	481,530

## 2、未经抵销的递延所得税负债

单位：千元

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	8,146	2,037	-	--	-	--	72,490	18,122
合计	8,146	2,037	-	-	-	-	72,490	18,122

## (十五) 其他资产

### 1、余额明细

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他应收款净值	152,618	44,562	64,304	29,300
抵债资产净值	29,234	29,636	31,110	43,014
长期待摊费用	56,270	67,485	22,324	43,747
合计	238,121	141,684	117,738	116,061

### 2、其他应收款

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
代垫诉讼费	22,596	24,549	26,355	24,231
预付房租款	15,279	19,495	24,822	13,797
本地同城应收款项	104,464	404	213	442
应收暂付款项	15,570	9,447	18,273	3,831
其他	18,162	17,735	14,455	6,325
合计	176,071	71,630	84,119	48,626
减：其他应收款坏账准备	23,453	27,068	19,815	19,326
净额	152,618	44,562	64,304	29,300

### 3、其他应收款坏账准备变动

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
期初余额	27,068	19,815	19,326	13,296
本期计提	-3,615	7,253	489	6,031
本期收回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
期末余额	23,453	27,068	19,815	19,326

### 4、抵债资产

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵债资产	79,619	80,035	80,035	80,295
减：抵债资产减值准备	50,386	50,398	48,925	37,281
净额	29,234	29,636	31,110	43,014

### 5、抵债资产减值准备变动

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
期初余额	50,398	48,925	37,281	36,828
本期计提	-	1,473	12,320	678
本期收回	-	-	84	224
本期核销	12	-	592	-
期末余额	50,386	50,398	48,925	37,281

### 6、长期待摊费用

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月增加	2018年1-6月摊销	2018年减少	2018-06-30
固定资产大修理支出	2,642	2,806	1,828	2,775	845
经营租入固定资产改良支出	1,743	-	1,016	-	727
其他长期待摊费用	63,100	-	8,402	-	54,698
合计	67,485	2,806	11,246	2,775	56,270

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年增加	2017年摊销	2017年减少	2017-12-31
固定资产大修理支出	8,184	113	4,862	794	2,642
经营租入固定资产改	4,608	-	2,866	-	1,743

项目	2016-12-31	2017 年增加	2017 年摊销	2017 年减少	2017-12-31
良支出					
其他长期待摊费用	9,531	69,651	15,981	101	63,100
合计	<b>22,324</b>	<b>69,764</b>	<b>23,709</b>	<b>894</b>	<b>67,485</b>

单位：千元

项目	2015-12-31	2016 年增加	2016 年摊销	2016 年其他减少	2016-12-31
固定资产大修理支出	16,455	175	4,812	3,634	8,184
经营租入固定资产改良支出	8,560	76	4,028	-	4,608
其他长期待摊费用	18,732	870	9,676	394	9,531
合计	<b>43,747</b>	<b>1,121</b>	<b>18,516</b>	<b>4,028</b>	<b>22,324</b>

单位：千元

项目	2014-12-31	2015 年增加	2015 年摊销	2015 年其他减少	2015-12-31
固定资产大修理支出	1,011	24,277	8,833	-	16,455
经营租入固定资产改良支出	4,873	6,775	3,088	-	8,560
其他长期待摊费用	12,500	10,741	3,575	934	18,732
合计	<b>18,384</b>	<b>41,793</b>	<b>15,496</b>	<b>934</b>	<b>43,747</b>

## 九、负债项目

### （一）向中央银行借款

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
向中央银行借款	200,000	200,000	-	500,000
合计	<b>200,000</b>	<b>200,000</b>	-	<b>500,000</b>

### （二）同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行	9,680,846	6,705,742	6,062,575	2,890,393
其他金融机构	333,764	589,623	518,629	-
合计	<b>10,014,610</b>	<b>7,295,366</b>	<b>6,581,203</b>	<b>2,890,393</b>

### （三）拆入资金

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行	1,524,964	1,655,000	1,760,000	2,797,923
合计	<b>1,524,964</b>	<b>1,655,000</b>	<b>1,760,000</b>	<b>2,797,923</b>

#### (四) 卖出回购金融资产款

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券	6,381,000	7,844,340	6,883,000	7,885,000
其中：政府债券	6,081,000	6,220,540	3,938,600	6,905,000
金融债券	300,000	1,623,800	2,944,400	980,000
企业债券	-	-	-	-
票据	1,597,903	1,422,231	-	2,198,379
其中：银行承兑汇票	1,597,903	1,422,231	-	2,198,379
合计	<b>7,978,903</b>	<b>9,266,571</b>	<b>6,883,000</b>	<b>10,083,379</b>

#### (五) 吸收存款

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
活期存款	39,280,593	38,801,789	30,838,094	24,159,011
其中：公司	37,712,556	36,972,303	28,993,826	22,645,775
个人	1,568,037	1,829,487	1,844,267	1,513,237
定期存款	59,156,430	52,765,201	45,957,771	42,348,123
其中：公司	22,564,610	19,511,722	15,243,367	12,986,789
个人	36,591,820	33,253,479	30,714,404	29,361,334
其他	15,290,626	10,266,520	9,433,786	7,402,010
合计	<b>113,727,648</b>	<b>101,833,510</b>	<b>86,229,650</b>	<b>73,909,144</b>

其他存款中包含本公司的保证金存款，明细列示如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
贷款保证金	15,689	13,295	15,037	18,684
承兑汇票保证金	2,878,261	1,254,366	1,047,150	1,198,756
保函保证金	64,382	69,436	63,922	95,287
信用证保证金	65,847	74,259	22,167	-
其他保证金	105,136	24,354	24,421	33,127
合计	<b>3,129,315</b>	<b>1,435,709</b>	<b>1,172,697</b>	<b>1,345,854</b>

## （六）应付职工薪酬

### 1、应付职工薪酬列示

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月 增加	2018年1-6月 减少	2018-06-30
一、短期薪酬	120,427	304,482	320,722	104,188
二、离职后福利—设定提存计划	20,000	32,436	52,436	-
三、内退人员薪酬	23,965	-	2,715	21,250
合计	164,392	336,919	375,873	125,438

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年增加	2017年减少	2017-12-31
一、短期薪酬	125,705	571,257	576,535	120,427
二、离职后福利—设定提存计划	18,820	83,096	81,916	20,000
三、内退人员薪酬	29,051	829	5,914	23,965
合计	173,576	655,182	664,365	164,392

单位：千元

项目	2015-12-31	2016年增加	2016年减少	2016-12-31
一、短期薪酬	55,455	529,193	458,942	125,705
二、离职后福利—设定提存计划	18,200	81,350	80,730	18,820
三、内退人员薪酬	32,844	2,414	6,208	29,051
合计	106,499	612,957	545,881	173,576

单位：千元

项目	2014-12-31	2015年增加	2015年减少	2015-12-31
一、短期薪酬	147,828	492,617	584,990	55,455
二、离职后福利—设定提存计划	17,232	77,834	76,866	18,200
三、内退人员薪酬	27,244	11,947	6,347	32,844
合计	192,304	582,398	668,203	106,499

### 2、短期薪酬

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月 增加	2018年1-6月 减少	2018-06-30
一、工资、奖金、津贴和补贴	120,427	232,163	248,403	104,188
二、职工福利费	-	26,113	26,113	-
三、社会保险费	-	19,777	19,777	-
其中：1、医疗保险费	-	18,102	18,102	-
2、工伤保险费	-	353	353	-



项目	2017-12-31	2018年1-6月 增加	2018年1-6月减 少	2018-06-30
3、生育保险费	-	1,322	1,322	-
四、住房公积金	-	20,962	20,962	-
五、工会经费和职工教育经费	-	5,467	5,467	-
<b>合计</b>	<b>120,427</b>	<b>304,482</b>	<b>320,722</b>	<b>104,188</b>

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年增加	2017年减少	2017-12-31
一、工资、奖金、津贴和补贴	124,265	426,848	430,686	120,427
二、职工福利费	-	54,704	54,704	-
三、社会保险费	-	35,204	35,204	-
其中：1、医疗保险费	-	31,958	31,958	-
2、工伤保险费	-	668	668	-
3、生育保险费	-	2,578	2,578	-
四、住房公积金	-	40,730	40,730	-
五、工会经费和职工教育经费	1,440	13,770	15,210	-
<b>合计</b>	<b>125,705</b>	<b>571,257</b>	<b>576,535</b>	<b>120,427</b>

单位：千元

项目	2015-12-31	2016年增加	2016年减少	2016-12-31
一、工资、奖金、津贴和补贴	55,455	394,638	325,828	124,265
二、职工福利费	-	50,012	50,012	-
三、社会保险费	-	31,474	31,474	-
其中：1、医疗保险费	-	29,286	29,286	-
2、工伤保险费	-	711	711	-
3、生育保险费	-	1,477	1,477	-
四、住房公积金	-	41,096	41,096	-
五、工会经费和职工教育经费	-	11,972	10,532	1,440
<b>合计</b>	<b>55,455</b>	<b>529,193</b>	<b>458,942</b>	<b>125,705</b>

单位：千元

项目	2014-12-31	2015年增加	2015年减少	2015-12-31
一、工资、奖金、津贴和补贴	147,470	361,147	453,162	55,455
二、职工福利费	-	50,849	50,849	-
三、社会保险费	-	27,050	27,050	-
其中：1、医疗保险费	-	24,328	24,328	-
2、工伤保险费	-	1,333	1,333	-
3、生育保险费	-	1,390	1,390	-
四、住房公积金	98	41,411	41,509	-
五、工会经费和职工教育经费	260	12,160	12,420	-

项目	2014-12-31	2015 年增加	2015 年减少	2015-12-31
合计	147,828	492,617	584,990	55,455

### 3、设定提存计划

单位：千元

项目	2017-12-31	2018 年增加	2018 年减少	2018-06-30
1、基本养老保险费	-	31,604	31,604	-
2、失业保险费	-	832	832	-
3、企业年金缴费	20,000	-	20,000	20,000
合计	20,000	32,436	52,436	20,000

单位：千元

项目	2016-12-31	2017 年增加	2017 年减少	2017-12-31
1、基本养老保险费	-	61,429	61,429	-
2、失业保险费	-	1,667	1,667	-
3、企业年金缴费	18,820	20,000	18,820	20,000
合计	18,820	83,096	81,916	20,000

单位：千元

项目	2015-12-31	2016 年增加	2016 年减少	2016-12-31
1、基本养老保险费	-	59,509	59,509	-
2、失业保险费	-	3,021	3,021	-
3、企业年金缴费	18,200	18,820	18,200	18,820
合计	18,200	81,350	80,730	18,820

单位：千元

项目	2014-12-31	2015 年增加	2015 年减少	2015-12-31
1、基本养老保险费	232	53,001	53,233	-
2、失业保险费	-	4,016	4,016	-
3、企业年金缴费	17,000	20,817	19,617	18,200
合计	17,232	77,834	76,866	18,200

### (七) 应交税费

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
企业所得税	182,321	74,876	204,141	16,373
增值税	66,622	63,134	50,655	-
营业税	-	-	-	34,311
城市建设维护费	4,873	4,419	3,661	2,401
教育费附加	3,481	3,157	2,615	1,715
代扣代缴个人所得税	4,171	3,129	2,063	1,768

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
房产税	4,097	4,516	2,243	1,864
土地使用税	129	129	140	121
印花税	0	-	-	155
其他	1	2	0.26	1.02
<b>合计</b>	<b>265,695</b>	<b>153,362</b>	<b>265,519</b>	<b>58,709</b>

## （八）应付利息

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存款利息	1,602,537	1,653,915	1,569,295	1,514,972
保证金利息	19,989	6,011	109	133
同业存放利息	124,938	18,268	47,247	1,545
卖出回购金融资产利息	2,709	9,621	8,649	2,991
应付省内拆入利息	20,934	2,511	13,627	1,899
应付债券利息	45,740	50,542	1,677	3,069
应付理财产品利息	29,283	28,874	-	-
向中央银行借款利息	1,697	3,633	-	14,228
其他应付利息	78	78	1,413	1,425
<b>合计</b>	<b>1,847,906</b>	<b>1,773,454</b>	<b>1,642,016</b>	<b>1,540,261</b>

## （九）应付债券

### 1、应付债券明细

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
二级资本债	3,193,455	3,192,911	1,496,692	1,496,253
同业存单	38,975,274	34,491,439	18,999,828	1,494,454
<b>合计</b>	<b>42,168,729</b>	<b>37,684,351</b>	<b>20,496,520</b>	<b>2,990,707</b>

## 2、应付债券的增减变动

### (1) 2018年6月末发行及存量债券情况介绍

单位：月、年、千元

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
15 紫金农商二级债	2015/12/22	10 年	1,500,000.00	1,496,942.27	-	37,935.62	-308.32	-	1,496,633.95
17 紫金农商行二级债 01	2017/3/23	10 年	300,000.00	299,282.15	-	7,249.32	192.72	-	299,474.87
17 紫金农商行二级债 02	2017/6/15	10 年	1,400,000.00	1,396,686.75	-	34,712.33	659.57	-	1,397,346.31
18 CD001	2018/2/12	181	970,000.00	-	946,404.75	18,120.11	-	-	964,524.86
18 CD002	2018/2/26	181	700,000.00	-	682,906.00	11,805.25	-	-	694,711.25
18 CD003	2018/2/28	181	1,000,000.00	-	975,569.00	16,602.28	-	-	992,171.28
18 CD004	2018/2/28	273	960,000.00	-	924,859.20	15,832.67	-	-	940,691.87
18 CD005	2018/3/1	184	710,000.00	-	692,186.81	11,810.92	-	-	703,997.73
18 CD006	2018/3/9	184	150,000.00	-	146,234.70	2,332.85	-	-	148,567.55
18 CD007	2018/3/12	184	870,000.00	-	848,193.45	13,155.04	-	-	861,348.49
18 CD008	2018/3/12	275	700,000.00	-	674,097.90	10,455.03	-	-	684,552.93
18 CD009	2018/3/13	275	750,000.00	-	722,142.75	11,142.90	-	-	733,285.65
18 CD010	2018/3/13	184	980,000.00	-	955,436.30	14,684.82	-	-	970,121.12
18 CD011	2018/3/14	184	780,000.00	-	760,449.30	11,581.66	-	-	772,030.96
18 CD012	2018/3/14	275	1,000,000.00	-	962,857.00	14,722.13	-	-	977,579.13
18 CD013	2018/3/19	31	470,000.00	-	468,012.37	1,987.63	-	470,000.00	0.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
18 CD014	2018/3/19	92	1,000,000.00	-	987,800.00	12,200.00	-	1,000,000.00	0.00
18 CD015	2018/3/20	31	350,000.00	-	348,519.85	1,480.15	-	350,000.00	0.00
18 CD016	2018/3/22	92	1,000,000.00	-	988,046.00	11,954.00	-	1,000,000.00	0.00
18 CD017	2018/3/23	92	500,000.00	-	494,146.00	5,854.00	-	500,000.00	0.00
18 CD018	2018/3/26	184	1,000,000.00	-	976,615.00	12,327.96	-	-	988,942.96
18 CD019	2018/3/30	92	1,200,000.00	-	1,185,950.40	14,049.60	-	-	1,200,000.00
18 CD020	2018/3/30	184	1,080,000.00	-	1,054,483.92	13,049.43	-	-	1,067,533.35
18 CD021	2018/3/30	31	350,000.00	-	348,675.95	1,324.05	-	350,000.00	0.00
18 CD022	2018/4/12	30	500,000.00	-	498,448.50	1,551.50	-	500,000.00	0.00
18 CD023	2018/4/13	30	1,100,000.00	-	1,096,693.40	3,306.60	-	1,100,000.00	0.00
18 CD024	2018/4/24	365	230,000.00	-	220,201.08	1,825.55	-	-	222,026.63
18 CD025	2018/4/24	91	50,000.00	-	49,506.30	368.92	-	-	49,875.22
18 CD026	2018/4/28	91	300,000.00	-	296,673.90	2,339.24	-	-	299,013.14
18 CD027	2018/5/4	92	150,000.00	-	148,338.15	1,047.69	-	-	149,385.84
18 CD028	2018/5/7	92	1,000,000.00	-	989,031.00	6,557.55	-	-	995,588.55
18 CD029	2018/5/7	184	990,000.00	-	967,801.23	6,635.50	-	-	974,436.73
18 CD030	2018/5/14	184	300,000.00	-	293,374.50	1,728.39	-	-	295,102.89
18 CD031	2018/5/15	184	150,000.00	-	146,672.70	849.91	-	-	147,522.61
18 CD032	2018/5/18	184	170,000.00	-	166,126.72	926.22	-	-	167,052.94
18 CD033	2018/5/21	184	500,000.00	-	488,668.50	2,524.95	-	-	491,193.45
18 CD034	2018/5/21	92	500,000.00	-	494,392.50	2,498.99	-	-	496,891.49
18 CD035	2018/5/22	184	860,000.00	-	840,426.40	4,255.13	-	-	844,681.53
18 CD036	2018/5/23	365	210,000.00	-	200,286.03	1,037.93	-	-	201,323.96
18 CD037	2018/5/23	184	1,840,000.00	-	1,798,121.60	8,876.40	-	-	1,806,998.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
18 CD038	2018/5/24	184	300,000.00	-	293,099.40	1,425.12	-	-	294,524.52
18 CD039	2018/5/24	276	100,000.00	-	96,499.40	481.97	-	-	96,981.37
18 CD040	2018/5/25	184	830,000.00	-	810,888.42	3,843.09	-	-	814,731.51
18 CD041	2018/5/25	276	2,000,000.00	-	1,929,668.00	9,428.57	-	-	1,939,096.57
18 CD042	2018/6/11	92	1,000,000.00	-	988,415.00	2,518.48	-	-	990,933.48
18 CD043	2018/6/11	365	1,000,000.00	-	954,198.00	2,509.70	-	-	956,707.70
18 CD044	2018/6/12	365	1,000,000.00	-	953,743.00	2,407.90	-	-	956,150.90
18 CD045	2018/6/12	183	440,000.00	-	429,975.48	1,040.80	-	-	431,016.28
18 CD046	2018/6/13	365	390,000.00	-	372,137.22	880.90	-	-	373,018.12
18 CD047	2018/6/14	365	370,000.00	-	353,053.26	789.30	-	-	353,842.56
18 CD048	2018/6/15	273	470,000.00	-	453,547.18	964.27	-	-	454,511.45
18 CD049	2018/6/15	365	500,000.00	-	476,659.50	1,023.15	-	-	477,682.65
18 CD050	2018/6/19	273	790,000.00	-	762,345.26	1,215.59	-	-	763,560.85
18 CD051	2018/6/19	365	850,000.00	-	810,526.85	1,297.75	-	-	811,824.60
18 CD052	2018/6/20	273	400,000.00	-	385,997.60	564.20	-	-	386,561.80
18 CD053	2018/6/20	365	1,000,000.00	-	953,561.00	1,399.53	-	-	954,960.53
18 CD054	2018/6/22	183	2,320,000.00	-	2,266,579.68	2,627.23	-	-	2,269,206.91
18 CD055	2018/6/27	183	1,000,000.00	-	978,176.00	477.03	-	-	978,653.03
18 CD056	2018/6/28	92	1,000,000.00	-	989,401.00	345.62	-	-	989,746.62
17 CD054	2017/4/18	275	130,000.00	129,727.99	-	272.01	-	130,000.00	0.00
17 CD018	2017/2/22	365	50,000.00	49,688.04	-	311.96	-	50,000.00	0.00
17 CD020	2017/2/23	365	600,000.00	596,168.58	-	3,831.42	-	600,000.00	0.00
17 CD022	2017/2/28	365	200,000.00	198,616.90	-	1,383.10	-	200,000.00	0.00
17 CD025	2017/3/1	365	50,000.00	49,651.96	-	348.04	-	50,000.00	0.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
17 CD027	2017/3/3	365	50,000.00	49,634.43	-	365.57	-	50,000.00	0.00
17 CD074	2017/9/8	181	1,000,000.00	991,384.27	-	8,615.73	-	1,000,000.00	0.00
17 CD075	2017/9/11	181	1,000,000.00	990,980.44	-	9,019.56	-	1,000,000.00	0.00
17 CD076	2017/9/12	181	1,000,000.00	991,283.26	-	8,716.74	-	1,000,000.00	0.00
17 CD078	2017/9/15	181	1,000,000.00	990,909.69	-	9,090.31	-	1,000,000.00	0.00
17 CD039	2017/3/16	365	350,000.00	346,827.57	-	3,172.43	-	350,000.00	0.00
17 CD041	2017/3/20	365	100,000.00	99,036.80	-	963.20	-	100,000.00	0.00
17 CD081	2017/9/21	181	1,000,000.00	990,059.09	-	9,940.91	-	1,000,000.00	0.00
17 CD042	2017/3/22	365	770,000.00	762,301.01	-	7,698.99	-	770,000.00	0.00
17 CD082	2017/9/22	181	1,000,000.00	989,933.26	-	10,066.74	-	1,000,000.00	0.00
17 CD045	2017/3/23	365	280,000.00	277,154.00	-	2,846.00	-	280,000.00	0.00
17 CD047	2017/3/24	365	100,000.00	98,965.65	-	1,034.35	-	100,000.00	0.00
17 CD084	2017/9/25	181	1,000,000.00	989,455.79	-	10,544.21	-	1,000,000.00	0.00
17 CD086	2017/9/26	181	1,000,000.00	989,429.92	-	10,570.08	-	1,000,000.00	0.00
17 CD088	2017/9/27	181	380,000.00	375,952.51	-	4,047.49	-	380,000.00	0.00
17 CD090	2017/9/28	181	670,000.00	662,719.19	-	7,280.81	-	670,000.00	0.00
17 CD091	2017/9/29	181	450,000.00	444,971.28	-	5,028.72	-	450,000.00	0.00
17 CD092	2017/9/30	181	450,000.00	444,913.48	-	5,086.52	-	450,000.00	0.00
17 CD073	2017/9/8	273	500,000.00	489,809.58	-	10,190.42	-	500,000.00	0.00
17 CD085	2017/9/25	273	760,000.00	743,217.64	-	16,782.36	-	760,000.00	0.00
17 CD087	2017/9/27	273	150,000.00	146,649.84	-	3,350.16	-	150,000.00	0.00
17 CD077	2017/9/14	365	960,000.00	929,160.82	-	21,804.26	-	-	950,965.08
17 CD079	2017/9/15	365	300,000.00	290,274.63	-	6,849.39	-	-	297,124.01
17 CD080	2017/9/21	365	1,000,000.00	966,800.75	-	22,848.15	-	-	989,648.90

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
17 CD083	2017/9/22	365	930,000.00	898,764.47	-	21,415.27	-	-	920,179.74
17 CD089	2017/9/27	365	580,000.00	560,421.84	-	13,173.41	-	-	573,595.25
17 CD093	2017/11/14	181	180,000.00	176,831.19	-	3,168.81	-	180,000.00	0.00
17 CD094	2017/11/15	181	320,000.00	314,268.06	-	5,731.94	-	320,000.00	0.00
17 CD095	2017/11/22	181	1,000,000.00	980,784.27	-	19,215.73	-	1,000,000.00	0.00
17 CD096	2017/11/23	181	150,000.00	147,108.38	-	2,891.62	-	150,000.00	0.00
17 CD097	2017/11/27	181	270,000.00	264,588.57	-	5,411.43	-	270,000.00	0.00
17 CD098	2017/11/29	181	1,000,000.00	979,522.03	-	20,477.97	-	1,000,000.00	0.00
17 CD099	2017/12/1	182	1,000,000.00	979,030.91	-	20,969.09	-	1,000,000.00	0.00
17 CD100	2017/12/4	182	500,000.00	489,307.15	-	10,692.85	-	500,000.00	0.00
17 CD101	2017/12/7	182	440,000.00	430,406.99	-	9,593.01	-	440,000.00	0.00
17 CD102	2017/12/8	182	1,000,000.00	978,058.84	-	21,941.16	-	1,000,000.00	0.00
17 CD103	2017/12/11	182	450,000.00	439,939.00	-	10,061.00	-	450,000.00	0.00
17 CD104	2017/12/12	31	100,000.00	99,842.49	-	157.51	-	100,000.00	0.00
17 CD106	2017/12/12	90	100,000.00	99,006.00	-	994.00	-	100,000.00	0.00
17 CD107	2017/12/12	182	440,000.00	430,101.48	-	9,898.52	-	440,000.00	0.00
17 CD105	2017/12/12	274	50,000.00	48,274.79	-	1,229.38	-	-	49,504.17
17 CD109	2017/12/13	31	50,000.00	49,908.57	-	91.43	-	50,000.00	0.00
17 CD108	2017/12/13	182	150,000.00	146,592.05	-	3,407.95	-	150,000.00	0.00
17 CD110	2017/12/13	274	60,000.00	57,909.93	-	1,483.54	-	-	59,393.47
17 CD111	2017/12/14	182	420,000.00	410,345.45	-	9,654.55	-	420,000.00	0.00
17 CD112	2017/12/15	31	400,000.00	399,190.53	-	809.47	-	400,000.00	0.00
17 CD113	2017/12/15	182	480,000.00	468,795.81	-	11,204.19	-	480,000.00	0.00
17 CD114	2017/12/18	182	100,000.00	97,610.62	-	2,389.38	-	100,000.00	0.00



债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2017-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018-6-30
17 CD115	2017/12/19	31	500,000.00	498,718.52	-	1,281.48	-	500,000.00	0.00
17 CD116	2017/12/19	182	500,000.00	487,826.43	-	12,173.57	-	500,000.00	0.00
17 CD117	2017/12/20	31	200,000.00	199,415.41	-	584.59	-	200,000.00	0.00
17 CD118	2017/12/20	182	1,000,000.00	975,508.79	-	24,491.21	-	1,000,000.00	0.00
17 CD119	2017/12/21	31	300,000.00	299,104.84	-	895.16	-	300,000.00	0.00
17 CD120	2017/12/21	182	500,000.00	487,904.57	-	12,095.43	-	500,000.00	0.00
17 CD121	2017/12/21	182	1,000,000.00	975,364.73	-	24,635.27	-	1,000,000.00	0.00
17 CD123	2017/12/22	31	150,000.00	149,523.23	-	476.77	-	150,000.00	0.00
17 CD124	2017/12/25	31	900,000.00	896,642.94	-	3,357.06	-	900,000.00	0.00
17 CD125	2017/12/25	90	600,000.00	592,515.06	-	7,484.94	-	600,000.00	0.00
17 CD126	2017/12/25	31	700,000.00	697,457.24	-	2,542.76	-	700,000.00	0.00
17 CD127	2017/12/25	31	150,000.00	149,460.00	-	540.00	-	150,000.00	0.00
17 CD128	2017/12/26	31	300,000.00	298,875.00	-	1,125.00	-	300,000.00	0.00
17 CD129	2017/12/26	31	600,000.00	597,750.00	-	2,250.00	-	600,000.00	0.00
17 CD130	2017/12/26	31	300,000.00	298,895.56	-	1,104.44	-	300,000.00	0.00
17 CD131	2017/12/26	31	300,000.00	298,895.56	-	1,104.44	-	300,000.00	0.00
17 CD132	2017/12/26	182	580,000.00	565,293.75	-	14,706.25	-	580,000.00	0.00
合计	-	-	<b>79,380,000.00</b>	<b>37,684,350.59</b>	<b>40,096,820.41</b>	<b>906,911.62</b>	-	<b>36,440,000.00</b>	<b>42,168,729.32</b>

## (2) 2017年发行及存量债券情况介绍

单位：月、年、千元

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2016-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2017-12-31
------	------	------	------	------------	------	---------	-------	------	------------

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2016-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2017-12-31
15 紫金农商二级债	2015-12-22	10 年	1,500,000.00	1,496,692.00	-	76,500.00	250.00	76,500.00	1,496,942.00
17 紫金农商行二级债 01	2017-3-23	10 年	300,000.00	-	299,403.00	3,705.00	-121.00	-	299,282.00
17 紫金农商行二级债 02	2017-6-15	10 年	1,400,000.00	-	1,397,213.00	17,644.00	-526.00	-	1,396,687.00
17 年 CD054	2017-4-18	275	130,000.00	-	125,600.00	4,128.00	-	-	129,728.00
17 年 CD018	2017-2-22	365	50,000.00	-	47,810.00	1,878.00	-	-	49,688.00
17 年 CD020	2017-2-23	365	600,000.00	-	573,614.00	22,555.00	-	-	596,169.00
17 年 CD022	2017-2-28	365	200,000.00	-	191,296.00	7,321.00	-	-	198,617.00
17 年 CD025	2017-3-1	365	50,000.00	-	47,847.00	1,805.00	-	-	49,652.00
17 年 CD027	2017-3-3	365	50,000.00	-	47,813.00	1,822.00	-	-	49,634.00
17 年 CD074	2017-9-8	181	1,000,000.00	-	976,372.00	15,012.00	-	-	991,384.00
17 年 CD075	2017-9-11	181	1,000,000.00	-	976,340.00	14,640.00	-	-	990,980.00
17 年 CD076	2017-9-12	181	1,000,000.00	-	977,461.00	13,822.00	-	-	991,283.00
17 年 CD078	2017-9-15	181	1,000,000.00	-	977,461.00	13,449.00	-	-	990,910.00
17 年 CD039	2017-3-16	365	350,000.00	-	334,352.00	12,475.00	-	-	346,828.00
17 年 CD041	2017-3-20	365	100,000.00	-	95,493.00	3,544.00	-	-	99,037.00
17 年 CD081	2017-9-21	181	1,000,000.00	-	977,224.00	12,835.00	-	-	990,059.00
17 年 CD042	2017-3-22	365	770,000.00	-	734,873.00	27,428.00	-	-	762,301.00
17 年 CD082	2017-9-22	181	1,000,000.00	-	977,224.00	12,709.00	-	-	989,933.00
17 年 CD045	2017-3-23	365	280,000.00	-	267,175.00	9,979.00	-	-	277,154.00
17 年 CD047	2017-3-24	365	100,000.00	-	95,396.00	3,570.00	-	-	98,966.00
17 年 CD084	2017-9-25	181	1,000,000.00	-	977,006.00	12,450.00	-	-	989,456.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2016-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2017-12-31
17年 CD086	2017-9-26	181	1,000,000.00	-	977,224.00	12,206.00	-	-	989,430.00
17年 CD088	2017-9-27	181	380,000.00	-	371,381.00	4,571.00	-	-	375,953.00
17年 CD090	2017-9-28	181	670,000.00	-	654,676.00	8,043.00	-	-	662,719.00
17年 CD091	2017-9-29	181	450,000.00	-	439,538.00	5,433.00	-	-	444,971.00
17年 CD092	2017-9-30	181	450,000.00	-	439,538.00	5,376.00	-	-	444,913.00
17年 CD073	2017-9-8	273	500,000.00	-	482,393.00	7,417.00	-	-	489,810.00
17年 CD085	2017-9-25	273	760,000.00	-	733,820.00	9,398.00	-	-	743,218.00
17年 CD087	2017-9-27	273	150,000.00	-	144,833.00	1,817.00	-	-	146,650.00
17年 CD077	2017-9-14	365	960,000.00	-	916,030.00	13,131.00	-	-	929,161.00
17年 CD079	2017-9-15	365	300,000.00	-	286,188.00	4,087.00	-	-	290,275.00
17年 CD080	2017-9-21	365	1,000,000.00	-	953,925.00	12,876.00	-	-	966,801.00
17年 CD083	2017-9-22	365	930,000.00	-	886,815.00	11,950.00	-	-	898,764.00
17年 CD089	2017-9-27	365	580,000.00	-	553,435.00	6,987.00	-	-	560,422.00
17年 CD093	2017-11-14	181	180,000.00	-	175,688.00	1,144.00	-	-	176,831.00
17年 CD094	2017-11-15	181	320,000.00	-	312,258.00	2,010.00	-	-	314,268.00
17年 CD095	2017-11-22	181	1,000,000.00	-	975,333.00	5,451.00	-	-	980,784.00
17年 CD096	2017-11-23	181	150,000.00	-	146,314.00	794.00	-	-	147,108.00
17年 CD097	2017-11-27	181	270,000.00	-	263,291.00	1,297.00	-	-	264,589.00
17年 CD098	2017-11-29	181	1,000,000.00	-	974,956.00	4,566.00	-	-	979,522.00
17年 CD099	2017-12-1	182	1,000,000.00	-	974,726.00	4,305.00	-	-	979,031.00
17年 CD100	2017-12-4	182	500,000.00	-	487,363.00	1,944.00	-	-	489,307.00
17年 CD101	2017-12-7	182	440,000.00	-	428,879.00	1,528.00	-	-	430,407.00
17年 CD102	2017-12-8	182	1,000,000.00	-	974,726.00	3,333.00	-	-	978,059.00
17年 CD103	2017-12-11	182	450,000.00	-	438,627.00	1,312.00	-	-	439,939.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2016-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2017-12-31
17年 CD104	2017-12-12	31	100,000.00	-	99,556.00	286.00	-	-	99,842.00
17年 CD106	2017-12-12	90	100,000.00	-	98,722.00	284.00	-	-	99,006.00
17年 CD107	2017-12-12	182	440,000.00	-	428,879.00	1,222.00	-	-	430,101.00
17年 CD105	2017-12-12	274	50,000.00	-	48,139.00	136.00	-	-	48,275.00
17年 CD109	2017-12-13	31	50,000.00	-	49,764.00	145.00	-	-	49,909.00
17年 CD108	2017-12-13	182	150,000.00	-	146,195.00	397.00	-	-	146,592.00
17年 CD110	2017-12-13	274	60,000.00	-	57,754.00	156.00	-	-	57,910.00
17年 CD111	2017-12-14	182	420,000.00	-	409,286.00	1,060.00	-	-	410,345.00
17年 CD112	2017-12-15	31	400,000.00	-	398,208.00	983.00	-	-	399,191.00
17年 CD113	2017-12-15	182	480,000.00	-	467,641.00	1,154.00	-	-	468,796.00
17年 CD114	2017-12-18	182	100,000.00	-	97,412.00	199.00	-	-	97,611.00
17年 CD115	2017-12-19	31	500,000.00	-	497,793.00	926.00	-	-	498,719.00
17年 CD116	2017-12-19	182	500,000.00	-	486,890.00	936.00	-	-	487,826.00
17年 CD117	2017-12-20	31	200,000.00	-	199,046.00	369.00	-	-	199,415.00
17年 CD118	2017-12-20	182	1,000,000.00	-	973,780.00	1,729.00	-	-	975,509.00
17年 CD119	2017-12-21	31	300,000.00	-	298,613.00	492.00	-	-	299,105.00
17年 CD120	2017-12-21	182	500,000.00	-	487,127.00	778.00	-	-	487,905.00
17年 CD121	2017-12-21	182	1,000,000.00	-	973,780.00	1,585.00	-	-	975,365.00
17年 CD123	2017-12-22	31	150,000.00	-	149,296.00	227.00	-	-	149,523.00
17年 CD124	2017-12-25	31	900,000.00	-	895,664.00	979.00	-	-	896,643.00
17年 CD125	2017-12-25	90	600,000.00	-	591,884.00	631.00	-	-	592,515.00
17年 CD126	2017-12-25	31	700,000.00	-	696,716.00	742.00	-	-	697,457.00
17年 CD127	2017-12-25	31	150,000.00	-	149,303.00	158.00	-	-	149,460.00
17年 CD128	2017-12-26	31	300,000.00	-	298,605.00	270.00	-	-	298,875.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2016-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2017-12-31
17年 CD129	2017-12-26	31	600,000.00	-	597,210.00	540.00	-	-	597,750.00
17年 CD130	2017-12-26	31	300,000.00	-	298,631.00	265.00	-	-	298,896.00
17年 CD131	2017-12-26	31	300,000.00	-	298,631.00	265.00	-	-	298,896.00
17年 CD132	2017-12-26	182	580,000.00	-	564,792.00	501.00	-	-	565,294.00
<b>合计</b>	-	-	<b>37,050,000.00</b>	<b>1,496,692.00</b>	<b>35,848,247.00</b>	<b>437,662.00</b>	<b>-397.00</b>	<b>76,500.00</b>	<b>37,684,353.00</b>

## (3) 2016年度发行及存量债券情况介绍

单位：月、年、千元

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2015-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2016-12-31
2015年二级资本债	2015/12/22	10年	15亿元	1,496,253	-		439	-	1,496,692
15年 CD002	2015/11/25	3个月	7亿元	696,515	-		3,485	700,000	-
15年 CD003	2015/12/10	1个月	8亿元	797,939	-		2,061	800,000	-
16年 CD001	2016/1/28	3个月	7.8亿元		773,843		6,157	780,000	-
16年 CD002	2016/1/29	3个月	4亿元		396,794		3,206	400,000	-
16年 CD003	2016/1/29	1个月	5亿元		498,606		1,394	500,000	-
16年 CD004	2016/2/4	1个月	4亿元		398,957		1,043	400,000	-
16年 CD005	2016/2/5	3个月	7亿元		694,433		5,567	700,000	-
16年 CD006	2016/3/7	1个月	3.8亿元		379,114		886	380,000	-
16年 CD007	2016/3/8	3个月	2亿元		198,549		1,451	200,000	-
16年 CD008	2016/3/10	3个月	0.5亿元		49,629		371	50,000	-
16年 CD009	2016/3/10	6个月	0.4亿元		39,402		598	40,000	-
16年 CD010	2016/3/14	1个月	5亿元		498,827		1,173	500,000	-

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2015-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2016-12-31
16年CD011	2016/3/16	3个月	1.2亿元		119,138		862	120,000	-
16年CD012	2016/3/16	1个月	3亿元		299,253		747	300,000	-
16年CD013	2016/3/21	6个月	7亿元		689,571		10,429	700,000	-
16年CD014	2016/3/24	6个月	2.5亿元		246,199		3,801	250,000	-
16年CD015	2016/3/29	6个月	0.8亿元		78,804		1,196	80,000	-
16年CD016	2016/3/31	6个月	5亿元		492,469		7,531	500,000	-
16年CD017	2016/4/12	1个月	7亿元		698,359		1,641	700,000	-
16年CD018	2016/4/13	1个月	8亿元		798,130		1,870	800,000	-
16年CD019	2016/4/14	1个月	1.7亿元		169,573		427	170,000	-
16年CD020	2016/4/18	3个月	0.5亿元		49,629		371	50,000	-
16年CD021	2016/4/18	6个月	3.5亿元		344,643		5,357	350,000	-
16年CD022	2016/4/20	6个月	3亿元		295,336		4,664	300,000	-
16年CD023	2016/4/20	3个月	2.8亿元		277,873		2,127	280,000	-
16年CD024	2016/4/20	3个月	5.7亿元		565,670		4,330	570,000	-
16年CD025	2016/4/21	3个月	1.2亿元		119,085		915	120,000	-
16年CD026	2016/4/21	6个月	4.5亿元		442,938		7,062	450,000	-
16年CD027	2016/4/22	3个月	0.5亿元		49,619		381	50,000	-
16年CD028	2016/4/25	1个月	4亿元		399,032		968	400,000	-
16年CD029	2016/4/26	1个月	5亿元		498,770		1,230	500,000	-
16年CD030	2016/5/17	3个月	5亿元		496,124		3,876	500,000	-
16年CD031	2016/5/18	3个月	3.5亿元		347,304		2,696	350,000	-
16年CD032	2016/5/19	6个月	2亿元		196,791		3,209	200,000	-
16年CD033	2016/5/23	6个月	0.6亿元		59,047		953	60,000	-
16年CD034	2016/5/24	3个月	5亿元		496,124		3,876	500,000	-

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2015-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2016-12-31
16年CD035	2016/5/25	3个月	7亿元		694,573		5,427	700,000	-
16年CD036	2016/5/27	6个月	5亿元		491,946		8,054	500,000	-
16年CD037	2016/5/30	6个月	2.5亿元		246,007		3,993	250,000	-
16年CD038	2016/5/31	6个月	5亿元		492,056		7,944	500,000	-
16年CD040	2016/6/8	6个月	5亿元		492,056		7,944	500,000	-
16年CD041	2016/6/12	6个月	5亿元		492,056		7,944	500,000	-
16年CD042	2016/6/12	1年	3.5亿元		338,590		6,346		344,936
16年CD043	2016/6/30	6个月	6亿元		590,380		9,620	600,000	-
16年CD044	2016/6/30	1年	7亿元		677,310		11,501		688,811
16年CD045	2016/7/27	1年	3.5亿元		339,147		4,698		343,845
16年CD046	2016/8/12	1年	3亿元		291,074		3,472		294,546
16年CD047	2016/8/16	1年	4.5亿元		436,681		5,036		441,717
16年CD048	2016/8/22	1年	5亿元		485,437		5,267		490,704
16年CD049	2016/8/24	1年	3亿元		291,262		3,112		294,374
16年CD050	2016/8/29	1年	5亿元		485,060		5,116		490,176
16年CD051	2016/8/30	1年	6亿元		582,242		6,033		588,275
16年CD052	2016/9/26	6个月	4亿元		393,814		3,315		397,129
16年CD053	2016/9/26	1年	3亿元		290,698		2,472		293,170
16年CD054	2016/9/26	1年	2亿元		193,798		1,648		195,446
16年CD055	2016/9/29	1年	2.5亿元		242,366		1,966		244,332
16年CD056	2016/10/12	6个月	5.8亿元		571,396		3,829		575,225
16年CD057	2016/10/24	6个月	9.8亿元		964,845		5,746		970,591
16年CD058	2016/10/25	6个月	2.9亿元		285,515		1,676		287,191
16年CD059	2016/10/26	3个月	7亿元		694,520		3,991		698,511

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2015-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2016-12-31
16年CD060	2016/10/26	6个月	1亿元		98,444		573		99,017
16年CD061	2016/10/27	6个月	6.4亿元		629,948		3,645		633,593
16年CD062	2016/10/31	1个月	5.5亿元		548,566		1,434	550,000	-
16年CD063	2016/11/3	6个月	5亿元		492,142		2,561		494,703
16年CD064	2016/11/9	6个月	2亿元		196,857		920		197,777
16年CD065	2016/11/11	6个月	1.3亿元		127,907		590		128,497
16年CD066	2016/11/14	6个月	1亿元		98,367		433		98,800
16年CD067	2016/11/14	1年	7亿元		676,983		3,027		680,010
16年CD068	2016/11/15	1年	6亿元		580,214		2,548		582,762
16年CD069	2016/11/16	6个月	5.5亿元		540,748		2,352		543,100
16年CD070	2016/11/18	6个月	5.5亿元		540,617		2,281		542,898
16年CD071	2016/11/22	6个月	8.7亿元		854,949		3,326		858,275
16年CD072	2016/11/23	6个月	1.5亿元		147,405		559		147,964
16年CD073	2016/11/30	6个月	9亿元		884,129		2,806		886,935
16年CD074	2016/12/13	6个月	5亿元		489,744		1,070		490,814
16年CD075	2016/12/15	6个月	2.5亿元		244,752		490		245,242
16年CD076	2016/12/16	1年	8.7亿元		833,944		1,580		835,524
16年CD077	2016/12/21	1年	6.7亿元		639,618		916		640,534
16年CD078	2016/12/22	1年	1.5亿元		143,130		188		143,318
16年CD079	2016/12/23	6个月	9亿元		877,680		1,104		878,784
16年CD080	2016/12/23	1年	9.5亿元		904,093		1,132		905,225
16年CD081	2016/12/26	1年	5亿元		475,964		395		476,359
16年CD082	2016/12/28	6个月	8.7亿元		850,285		433		850,718
<b>合计</b>				<b>2,990,707</b>	<b>35,096,950</b>	<b>-</b>	<b>258,863</b>	<b>17,850,000</b>	<b>20,496,520</b>



## (4) 2015 年度发行及存量债券情况介绍

单位：月、年、千元

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	2014-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2015-12-31
2015 年二级资本债	2015-12-22	10 年	15 亿元		1,500,000	1,677	-3,747		1,496,253
15 年 CD002	2015-11-25	3 个月	6.94 亿元		694,275	2,240	2,240		696,515
15 年 CD003	2015-12-10	1 个月	7.98 亿元		797,938	1,397			797,938
合计			<b>29.92 亿元</b>		<b>2,992,214</b>	<b>5,313</b>	<b>-1,507</b>		<b>2,990,707</b>

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2015 年 12 月 22 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元的二级资本债券，为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.1%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2017 年 3 月 23 日在银行间债券市场发行了总额为 3 亿元的二级资本债券（第一期），为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 4.9%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2017 年 6 月 15 日在银行间债券市场发行了总额为 14 亿元的二级资本债券（第二期），为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 55 笔，面值 39,740,000,000.00 元，均以摊余成本计量。截至 2017 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 70 笔，面值 35,050,000,000.00 元，均以摊余成本计量。截至 2016 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 39 笔，面值 19,400,000,000.00 元，均以摊余成本计量。截至 2015 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 2 笔，面值 1,500,000,000.00 元，均以摊余成本计量。

## （十）其他负债

### 1、余额明细

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他应付款	1,288,084	967,651	454,395	230,103
其他流动负债	3,245	790	2,804	640,858
<b>合计</b>	<b>1,291,329</b>	<b>968,441</b>	<b>457,199</b>	<b>870,961</b>

### 2、其他应付款

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
信贷资产证券化代收本息	647,641	435,596	232,064	-
应付客户保本理财产品利息	-	-	42,802	18,286
应付省联社管理费	20,000	31,500	31,500	31,267
应付工程款	205,060	218,474	28,627	37,036

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应退老股本息	17,905	20,918	26,552	21,696
待处理久悬未取款项	51,770	55,795	16,844	14,360
应付存款保险费	8,263	8,569	8,940	5,852
应付供应商款项	3,909	4,023	4,556	9,649
本地同城应付款项	176,632	-	2,292	1,106
代理南方基金-天添宝+申购 兑付款项	3,191	100,973	-	-
微信提现结算账户	29,910	26,721	-	-
应付股利	25,585	-	-	-
其他	98,220	65,083	60,219	90,852
<b>合计</b>	<b>1,288,084</b>	<b>967,651</b>	<b>454,395</b>	<b>230,103</b>

### 3、其他流动负债

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
待结算财政款项	2,043	-	-	169
长期应付款	587	587	587	587
其他流动负债	615	203	2,217	640,103
<b>合计</b>	<b>3,245</b>	<b>790</b>	<b>2,804</b>	<b>640,858</b>

2016年12月31日其他流动负债余额主要为代理业务负债和代理业务资产抵消后的净值。2015年期末其他流动负债金额较大主要是由于一笔6.4亿元的委托贷款已收到但未发放。

## 十、股东权益项目

### (一) 股本

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月增减变动(+)、(-)					2018-06-30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,294,800	-	-	-	-	-	3,294,800

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年度增减变动(+)、(-)					2017-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,294,800	-	-	-	-	-	3,294,800

单位：千元

项目	2015-12-31	2016年度增减变动（+、-）					2016-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,376,000	800,000	118,800	-	-	918,800	3,294,800

单位：千元

项目	2014-12-31	2015年度增减变动（+、-）					2015-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,376,000	-	-	-	-	-	2,376,000

根据公司 2016 年 5 月 17 日《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2015 年度股东大会关于审议通过<2015 年度利润分配方案>的决议》和修改后的章程规定，公司增加注册资本人民币 118,800,000.00 元，全部由公司未分配利润转增，变更后注册资本为人民币 2,494,800,000.00 元。此次出资业经江苏苏亚金诚会计师事务所苏亚验[2016]49 号验资报告予以验证。

根据公司 2016 年 7 月 28 日《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2016 年第一次临时股东大会关于审议通过<2016 年度非公开发行股票方案>的决议》和修改后的章程规定，贵公司增加注册资本人民币 800,000,000.00 元，变更后的注册资本为人民币 3,294,800,000.00 元。此次出资业经江苏苏亚金诚会计师事务所苏亚验[2016]54 号验资报告予以验证。

## （二）资本公积

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月增加	2018年1-6月减少	2018-06-30
股本溢价	2,220,386	-	-	2,220,386
其他	453	-	-	453
合计	<b>2,220,840</b>	-	-	<b>2,220,840</b>

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年增加	2017年减少	2017-12-31
股本溢价	2,220,386	-	-	2,220,386
其他	453	-	-	453
合计	<b>2,220,840</b>	-	-	<b>2,220,840</b>

单位：千元

项目	2015-12-31	2016年增加	2016年减少	2016-12-31
股本溢价	540,386	1,680,000	-	2,220,386
其他	453	-	-	453

项目	2015-12-31	2016年增加	2016年减少	2016-12-31
合计	540,840	1,680,000	-	2,220,840

单位：千元

项目	2014-12-31	2015年增加	2015年减少	2015-12-31
股本溢价	540,386	-	-	540,386
其他	453	-	-	453
合计	540,840	-	-	540,840

### (三) 其他综合收益

单位：千元

项目	2017-12-31	2018年1-6月发生金额					2018-06-30
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,916	660	-	-	660	-	4,576
可供出售金融资产公允价值变动损益	-167,628	108,486	-27,319	33,951	101,853	-	-65,775
合计	-163,712	109,146	-27,319	33,951	102,513	-	-61,198

单位：千元

项目	2016-12-31	2017年度发生金额					2017-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,308	609	-	-	609	-	3,916
可供出售金融资产公允价值变动损益	-30,846	-195,292	-12,916	-45,594	-136,782	-	-167,628
合计	-27,539	-194,683	-12,916	-45,594	-136,173	-	-163,712

单位：千元

项目	2015-12-31	2016 年度发生金额					2016-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,801	506	-	-	506	-	3,308
可供出售金融资产公允价值变动损益	54,367	-95,496	18,122	-28,405	-85,214	-	-30,846
<b>合计</b>	<b>57,169</b>	<b>-94,989</b>	<b>18,122</b>	<b>-28,405</b>	<b>-84,707</b>	<b>-</b>	<b>-27,539</b>

单位：千元

项目	2014-12-31	2015 年度发生金额					2015-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,307	494	-	-	494	-	2,801
可供出售金融资产公允价值变动损益	18,154	48,146	-139	12,071	36,214	-	54,367
<b>合计</b>	<b>20,461</b>	<b>48,640</b>	<b>-139</b>	<b>12,071</b>	<b>36,708</b>	<b>-</b>	<b>57,169</b>

#### (四) 盈余公积

单位：千元

项目	2017-12-31	2018 年 1-6 月增加	2018 年 1-6 月减少	2018-06-30
法定盈余公积	616,849	-	-	616,849
任意盈余公积	474,844	113,767	-	588,611
<b>合计</b>	<b>1,091,693</b>	<b>113,767</b>	<b>-</b>	<b>1,205,460</b>

单位：千元

项目	2016-12-31	2017 年增加	2017 年减少	2017-12-31
法定盈余公积	503,082	113,767	-	616,849

项目	2016-12-31	2017 年增加	2017 年减少	2017-12-31
任意盈余公积	371,543	103,302	-	474,844
<b>合计</b>	<b>874,625</b>	<b>217,068</b>	-	<b>1,091,693</b>

单位：千元

项目	2015-12-31	2016 年增加	2016 年减少	2016-12-31
法定盈余公积	399,780	103,302	-	503,082
任意盈余公积	290,024	81,519	-	371,543
<b>合计</b>	<b>689,804</b>	<b>184,820</b>	-	<b>874,625</b>

单位：千元

项目	2014-12-31	2015 年增加	2015 年减少	2015-12-31
法定盈余公积	315,821	83,959	-	399,780
任意盈余公积	203,862	86,162	-	290,024
<b>合计</b>	<b>519,684</b>	<b>170,120</b>	-	<b>689,804</b>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积，任意盈余公积根据本公司上年度利润分配方案确定的金额提取。

## （五）一般风险准备

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期初余额	2,169,619	1,351,319	1,144,522	926,478
本期计提	-	816,622	203,797	215,404
政府补助	-	1,678	3,000	2,640
<b>期末余额</b>	<b>2,169,619</b>	<b>2,169,619</b>	<b>1,351,319</b>	<b>1,144,522</b>

本期计提数系根据本公司上年度利润分配方案中确定的金额提取。

根据江苏省财政厅《关于印发江苏省银行贷款增长风险补偿奖励资金管理的通知》(苏财外金[2009]7号)和《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》(苏财外金[2009]38号)等文件，2015年度收到相应补贴2,640,000.00元，2016年度收到相应补贴3,000,000.00元，2017年度收到相应补贴1,678,400.00元。上述文件明确补贴款项用于充实风险准备金。

## （六）未分配利润

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
期初未分配利润	1,341,591	1,600,042	1,217,003	1,000,539
加：本期净利润	603,867	1,137,668	1,033,015	839,589
减：提取法定盈余公积	-	113,767	103,302	83,959
提取任意盈余公积	113,767	103,302	81,519	86,162
提取一般准备	-	816,622	203,797	215,404
应付普通股股利	329,480	362,428	261,360	237,600
<b>期末余额</b>	<b>1,502,211</b>	<b>1,341,591</b>	<b>1,600,042</b>	<b>1,217,003</b>

## 十一、关联交易

关联交易参见本招股说明书“第八节 同业竞争和关联交易”。

## 十二、承诺及或有事项

### （一）资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
购置固定资产	187,321	204,854	213,931	286,979

### （二）经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

单位：千元

租赁期	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
1年以内（含1年）	37,275	38,964	23,550	22,005
1—2年（含2年）	38,541	36,741	22,709	20,426
2—3年（含3年）	36,308	31,920	21,054	19,598
3年以上	75,870	87,969	63,493	60,136
<b>合计</b>	<b>187,995</b>	<b>195,594</b>	<b>130,807</b>	<b>122,165</b>

### （三）表外承诺

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行承兑汇票	3,943,258	2,027,852	2,148,578	2,103,473



项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
开出信用证	1,051,728	763,603	200,381	69,341
开出保函	818,867	530,915	97,779	306,830
合计	<b>5,813,854</b>	<b>3,322,370</b>	<b>2,446,738</b>	<b>2,479,644</b>

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司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，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

#### （四）未决诉讼

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对公司产生重大影响。

### 十三、资产负债表日后事项

截至本报告报出日无需要披露的资产负债表日后事项。

### 十四、盈利预测

本行未做盈利预测。

### 十五、主要财务指标

本行按照中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）和《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（2008）》的要求计算的合并报表口径净资产收益率和每股收益如下：

报告期	项目	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益 (元)	稀释每股收益 (元)
2018年 1-6月	归属于本行普通股股东的净利润	5.92%	0.18	0.18
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	5.59%	0.17	0.17
2017年	归属于本行普通股股东的净利润	11.88%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	11.07%	0.32	0.32
2016年	归属于本行普通股股东的净利润	14.22%	0.38	0.38
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	13.63%	0.37	0.37
2015年	归属于本行普通股股东的净利润	14.77%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	14.13%	0.34	0.34

本行其他财务指标如下：

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
总资产回报率(%) <sup>①</sup>	0.34	0.75	0.88	0.97
成本收入比(%) <sup>②</sup>	31.45	35.01	31.37	34.10
每股经营现金流量净额(元) <sup>③</sup>	1.03	2.63	-0.25	8.04
每股现金流量净额(元) <sup>④</sup>	0.30	4.47	-0.87	2.39

注：①总资产回报率=净利润÷平均资产，平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2

②成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)÷营业收入

③每股经营现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额÷总股本

④每股现金流量净额=现金流量净额÷总股本

## 十六、非经常性损益明细表

### (一) 非经常性损益明细表编制基础

根据中国证监会《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(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于该交易或事项的特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

### (二) 非经常性损益明细表

根据苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《关于江苏紫金农村

商业银行股份有限公司非经常性损益明细表的审核报告》（苏亚核[2018]169号），本行最近三年一期的非经常性损益明细情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
<b>属于普通股股东的非经常性损益</b>				
（一）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	43,940	107,198	53,039	60,525
（二）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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,581	3,218	2,710	965
（三）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	-	-	-	-
（四）其他营业外收入和支出	-1,918	-5,928	1,674	-544
<b>非经常性损益合计（影响利润总额）</b>	<b>45,602</b>	<b>104,487</b>	<b>57,423</b>	<b>60,946</b>
减：所得税的影响数	11,420	26,548	14,549	24,578
<b>合计</b>	<b>34,182</b>	<b>77,939</b>	<b>42,874</b>	<b>36,369</b>

处置可供出售金融资产取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

## 十七、本行的资产评估和验资情况

本行自成立以来的资产评估和验资情况详见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”。

## 十八、关键审计事项

关键审计事项是发行人会计师根据职业判断，认为对2018年度1-6月、2017年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，发行人会计师不对这些事项单独发表意见。

### （一）发放贷款及垫款的减值准备

#### 1、关键审计事项

截至2018年6月30日、2017年12月31日，发行人发放贷款及垫款总额

分别为人民币 796.48 亿元、727.38 亿元，贷款减值准备余额为人民币 30.97 亿元、32.88 亿元，发放贷款及垫款净额为人民币 765.51 亿元、694.49 亿元。

管理层基于对资产负债表日贷款损失的最佳估计计提贷款减值准备。

对不同风险类别单项金额重大的贷款及垫款进行单独减值测试，贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差额，单独测试未发生减值的，按照类似信用风险特征的贷款损失准备比例计提。

管理层根据金融监管部门的有关规定进行发放贷款及垫款风险分类并根据标准法测算计提贷款组合减值。管理层在确定贷款风险分类和组合计提比例时考虑了历史损失经验数据、宏观经济、行业等因素。

由于贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此发行人会计师将其作为关键审计事项。

## 2、在审计中如何应对该事项

与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括：

(1) 发行人会计师了解、测试及评价与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：及时识别与贷款减值相关的控制；单项计提减值准备的贷款未来现金流量的估算；组合计提减值准备相关的控制。

(2) 通过检查相关贷款信息以及利用获取的外部证据测试管理层对贷款风险的评估。

(3) 发行人会计师基于行业经验及可获得的公开市场信息评估管理层的判断能否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险，并对贷款损失准备进行重新计算。

(4) 对同行业同类型同地区已上市农商银贷款损失准备计提比例进行了横向比较分析。

基于上述应对措施及获取的相关证据，发行人会计师认为管理层对贷款减值准备评估的判断是合理的。

## （二）应收款项类投资减值准备

### 1、关键审计事项

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，发行人应收款项类投资的余额为人民币 137.70 亿元、131.95 亿元，相关减值准备余额为人民币 5.64 亿元、3.17 亿元，应收款项类投资净额为人民币 132.06 亿元、128.78 亿元。

管理层重点关注基础资产为信贷类的投资，并单独对其进行测试，判断其是否发生减值。管理层将单独测试未发生减值的投资包括在具有类似信用风险特征的同类金融资产组合中，考虑不同行业 and 不同基础资产类型的风险因素，进行组合减值测试。

由于应收款项减值准备的确定存在不确定性并涉及管理层判断，同时其对经营状况和资本状况会产生重要影响，发行人会计师将应收款项类投资减值准备识别为关键审计事项。

### 2、在审计中如何应对该事项

与应收款项类投资减值准备相关的审计程序主要包括：

（1）发行人会计师了解、测试及评价与应收款项类投资减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：应收款项类投资审批控制、投后管理、风险管理和减值测试流程。

（2）获取应收款项类投资的基础资产情况，选取样本检查相关的合同文本，核实基础资产的最终投向与合同约定是否一致，评估基础资产的分类是否恰当。

（3）对于基础资产为信贷类的投资，检查管理层对其减值的识别过程，评价其减值判断是否恰当。

（4）对减值准备进行重新计算。

基于上述应对措施及获取的相关证据，我们认为管理层对应收款项类投资减值准备评估的判断是合理的。

## （三）应收款项类投资减值准备

## 1、关键审计事项

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。发行人通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、联合投资计划、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。

当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权利，以及通过运用该权利而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。

## 2、在审计中如何应对该事项

与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括：

(1) 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当；

(2) 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的以及发行人对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断；

(3) 就以选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

(4) 综合评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

基于上述应对措施及获取的相关证据，我们认为管理层对结构化主体合并的判断是合理的。

## 第十二节 管理层讨论和分析

### 一、资产负债表重要项目分析

#### (一) 主要资产分析

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行资产总额分别为 1,894.79 亿元、1,709.49 亿元、1,338.03 亿元、1,017.91 亿元。2017 年末、2016 年末和 2015 年末同比分别增长 27.76%、31.45%、43.76%。报告期内，本行资产总额的快速增长主要归因于资产组合中客户贷款和证券投资的增长。

报告期内，具体的资产组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款总额	79,647,586	42.04	72,737,798	42.55	62,814,494	46.95	52,394,497	51.47
减：贷款损失准备	3,096,913	1.63	3,288,475	1.92	3,010,831	2.25	2,343,293	2.30
贷款和垫款净额	76,550,673	40.40	69,449,323	40.63	59,803,663	44.70	50,051,203	49.17
现金及存放中央银行款项	19,907,450	10.51	17,457,378	10.21	13,003,625	9.72	11,875,144	11.67
存放同业款项	11,312,269	5.97	13,195,926	7.72	10,737,275	8.02	12,219,776	12.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	0.51	1,381,564	0.81	-	-	-	-
可供出售金融资产	19,756,056	10.43	21,681,938	12.68	27,418,697	20.49	12,958,949	12.73
持有至到期投资	24,931,183	13.16	18,029,100	10.55	10,190,982	7.62	9,693,775	9.52
应收款项类投资	13,205,928	6.97	12,878,326	7.53	7,703,975	5.76	1,500,000	1.47

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
其他	22,847,472	12.06	16,875,722	9.87	4,944,551	3.70	3,492,589	3.43
<b>资产总计</b>	<b>189,478,989</b>	<b>100.00</b>	<b>170,949,277</b>	<b>100.00</b>	<b>133,802,769</b>	<b>100.00</b>	<b>101,791,437</b>	<b>100.00</b>

## 1、客户贷款

本行为客户提供多样化的贷款产品，绝大部分贷款是人民币贷款。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行扣除贷款损失准备后的客户贷款占本行总资产的比例分别为40.40%、40.63%、44.70%、49.17%。

本行以客户贷款扣除贷款损失准备后的净额在资产负债表中列报。本节讨论以客户贷款总额而非客户贷款净额为基础，即未扣除相关贷款损失准备的金额。

### (1) 按产品类型划分的客户贷款分布情况

有关本行提供产品的介绍，详见本招股说明书“第六节 本行的业务”。

本行客户贷款由企事业单位贷款（以下简称“公司贷款”）、票据贴现和个人贷款组成。报告期内，按产品类型划分的本行客户贷款（未扣除贷款损失准备）分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款	56,924,523	71.47	51,172,120	70.35	41,995,371	66.86	39,113,135	74.65
票据贴现	3,259,207	4.09	3,328,549	4.58	4,967,657	7.91	2,727,230	5.21
个人贷款	19,463,856	24.44	18,237,128	25.07	15,851,467	25.24	10,554,132	20.14
<b>贷款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100.00</b>	<b>72,737,798</b>	<b>100.00</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100.00</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100.00</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行客户贷款总额分别为796.48亿元、727.38亿元、628.14亿元、523.94亿元，2017年末、2016年末同比分别增长15.80%、19.89%。报告期内，本行客户贷款的增长主要由于公司贷款和个人贷款的共同增长。在国务院、江苏省政府经济发展政策的大力支持下，南京市经济在报告期内实现较快增长，本行企业和个人贷款需求持续增强；本行紧跟国家金融政策导向，深入



贯彻落实全国金融工作会议精神，重点加大对实体经济、中小微企业支持力度，从产品应用、渠道建设、服务手段等多方面入手，针对不同客户资金需求和生产经营的特点，积极推出了符合市场需求的产品和服务，不断提升服务实体经济的能力，有效地促进了贷款的增长。

### ①公司贷款

公司贷款是本行客户贷款的主要组成部分，也是本行客户贷款增长的主要来源。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行公司贷款占客户贷款的比重分别为71.47%、70.35%、66.86%、74.65%。报告期内，按期限划分的本行公司贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款	24,602,039	43.22	21,268,804	41.57	16,724,931	39.83	22,451,495	57.40
中期贷款	24,993,171	43.90	23,034,874	45.01	21,421,751	51.01	14,813,966	37.87
长期贷款	7,329,313	12.88	6,868,442	13.42	3,848,688	9.16	1,847,674	4.73
<b>公司贷款总计</b>	<b>56,924,523</b>	<b>100.00</b>	<b>51,172,120</b>	<b>100.00</b>	<b>41,995,370</b>	<b>100.00</b>	<b>39,113,135</b>	<b>100.00</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行公司贷款总额分别为569.25亿元、511.72亿元、419.95亿元、391.13亿元，2017年末、2016年末同比分别增长21.85%、7.37%，公司贷款增长速度较快。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行企业短期贷款余额分别为246.02亿元、212.69亿元、167.25亿元、224.51亿元，占公司贷款总额的比例分别为43.22%、41.57%、39.83%、57.40%。

2015年，本行公司短期贷款占公司贷款总额的比重较高，主要由于：（1）贷款企业对流动资金需求较大，且贷款利率较低，企业倾向于采用短期贷款；（2）短期贷款风险较低，本行从自身风险管控因素考虑，较多地发放了短期贷款。

2016年和2017年，本行企业短期贷款较2015年末有所减少，主要系近年

来南京地区经济建设步伐较快，本行客户固定资产类投资需求增大，从而导致本行中长期贷款投放增加较快，短期贷款比例相应下降。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行公司中长期贷款余额为 323.22 亿元、299.03 亿元、252.70 亿元、166.62 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 56.78%、58.43%、60.17%、42.60%。报告期内，本行企业中长期贷款呈逐年上升趋势，2015 年至 2017 年复合增长率达 33.97%，主要由于近年来南京市经济建设步伐较快，本地企业加快固定资产项目、房地产项目投资，积极推进产业转型与战略升级，本行紧跟南京市经济发展脚步，适时加大基础设施项目贷款、固定资产项目贷款等中长期贷款的投放力度，支持本地经济发展。

本行按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300 号）、《银行开展小企业授信工作指导意见》银监发[2007]53 号、《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63 号）、《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发[2006]23 号）、《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监办发[2009]284 号）、《流动资金贷款管理暂行办法》（2010 年第 1 号）、《项目融资业务指引》（银监发[2009]71 号）等相关规定制定了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法》（紫银发[2015]6 号）、《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公司类客户信用等级评定暂行办法》（紫银发[2012]121 号）等客户分类制度，对企业客户从企业规模、行业、五级分类等不同维度进行分类。

报告期内，本行公司贷款余额及占比具体情况如下：

单位：千元、%

企业规模	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	8,327,826	14.63	6,116,437	11.95	4,069,316	9.69	6,072,782	15.53
中型企业	22,629,943	39.75	19,208,984	37.54	10,390,342	24.74	9,165,082	23.43
小型企业	23,561,115	41.39	23,619,572	46.16	25,864,664	61.59	22,624,465	57.84
微型企业	2,405,639	4.23	2,227,127	4.35	1,671,048	3.98	1,250,806	3.20
合计	<b>56,924,523</b>	<b>100.00</b>	<b>51,172,120</b>	<b>100.00</b>	<b>41,995,370</b>	<b>100.00</b>	<b>39,113,135</b>	<b>100.00</b>

自本行成立以来，本行始终坚持差异化市场定位，大力支持中小企业发展，通过充分利用本行在南京郊县地区的区域优势、网点优势和内部决策优势为中小企业提供全面丰富的金融服务，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行中小微企业贷款余额分别为 485.97 亿元、450.56 亿元、379.26 亿元、330.40 亿元，中小微企业贷款余额占比分别为 85.37%、88.05%、90.31%、84.47%，中小微企业构成本行主要贷款客户来源，贷款余额占比最高。截至目前，本行已成为南京地区规模最大的中小微企业和“三农”金融服务机构之一。

### ② 票据贴现

票据贴现是本行贷款的重要组成部分。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额占贷款总额的比例分别为 4.09%、4.58%、7.91%、5.21%。

报告期内，按产品类型划分的本行票据贴现分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
商业承兑票据贴现	804,873	24.70	-	-	-	-	-	-
银行承兑票据贴现	2,454,334	75.30	3,328,549	100.00	4,967,657	100.00	2,727,230	100.00
<b>票据贴现总计</b>	<b>3,259,207</b>	<b>100.00</b>	<b>3,328,549</b>	<b>100.00</b>	<b>4,967,657</b>	<b>100.00</b>	<b>2,727,230</b>	<b>100.00</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额分别为 32.59 亿元、33.29 亿元、49.68 亿元、27.27 亿元。2017 年末、2016 年末同比分别减少 33.00%、增长 82.15%。2016 年本行票据业务推进情况良好，票据余额较 2015 年末增长幅度较大。2017 年末本行票据业务余额较 2016 年末减少，主要原因系 2017 年以来，随着宏观经济整体开始企稳，企业信贷需求有所复苏，本行积极把握市场动态，从资产安全性、收益水平和风险控制等多方面考虑，主动调整信贷结构，加大对信贷业务的投放力度，降低了贴现业务的规模。2018 年上半年，本行开展商业承兑票据贴现业务，故存在 8.05 亿元的商业承兑票据贴现业务余额。

### ③ 个人贷款

本行个人贷款业务近年来发展较快，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款占客户贷款的比重分别为 24.44%、25.07%、25.24%、20.14%，报告期内，按照产品类型划分的个人贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
住房按揭贷款	12,972,368	66.65	12,077,433	66.22	10,525,613	66.40	5,548,360	52.57
个人经营贷款	3,637,453	18.69	3,618,636	19.84	3,516,884	22.19	3,508,007	33.24
个人消费贷款	2,369,059	12.17	2,032,101	11.14	1,539,684	9.71	1,370,971	12.99
信用卡及透支	484,976	2.49	508,958	2.79	269,285	1.70	126,794	1.20
<b>总计</b>	<b>19,463,856</b>	<b>100.00</b>	<b>18,237,128</b>	<b>100.00</b>	<b>15,851,467</b>	<b>100.00</b>	<b>10,554,132</b>	<b>100.00</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款总额分别为 194.64 亿元、182.37 亿元、158.51 亿元、105.54 亿元，2017 年末、2016 年末同比分别增加 15.05%、50.19%。报告期内，本行个人贷款的增长主要归因于住房按揭贷款和个人消费贷款的高速增长，近年来，南京市经济发展稳中向好，2014 年至 2017 年南京地区生产总值年复合增长率达 9.92%，超过国家 GDP 增速，居民可支配收入持续提高，人民消费需求不断升级。同时，受到《长江三角洲城市群发展规划》、《国务院关于南京市城市总体规划的批复》以及央行松绑二套房政策等一系列重大利好政策影响，南京地区房地产业在报告期内发展迅速，改善性和投资性房屋消费需求不断升级，本行根据南京地区经济发展特点并结合加强个人金融业务发展的工作目标，及时把握房屋消费需求快速增长的契机，积极调整信贷政策，加大对住房类贷款、消费类贷款投放力度，满足人民对房产购置、日常消费的资金需求，因此，住房按揭贷款和个人消费贷款增长较快。

#### ④与同行业可比上市银行贷款业务规模对比情况

本行 2017 年末贷款产品规模与可比上市公司对比情况如下：

单位：千元、%

银行	公司贷款		个人贷款		票据贴现		贷款合计
	资产规模	占比	资产规模	占比	资产规模	占比	
无锡银行	48,879,728	73.98	9,246,590	13.99	7,947,371	12.03	66,073,689
常熟银行	36,056,522	46.34	37,163,728	47.76	4,590,865	5.90	77,811,115
江阴银行	41,416,584	74.15	5,414,639	9.69	9,022,270	16.15	55,853,493
吴江银行	40,478,102	82.47	6,638,566	13.52	1,968,401	4.01	49,085,069
张家港行	34,846,705	70.95	11,551,364	23.52	2,713,005	5.52	49,111,074
可比银行平均	40,335,528	67.69	14,002,977	23.50	5,248,382	8.81	59,586,888
紫金银行	51,172,120	70.35	18,237,128	25.07	3,328,549	4.58	72,737,797

本行 2016 年末贷款产品规模与可比上市公司对比情况如下：

单位：千元、%

银行	公司贷款		个人贷款		票据贴现		贷款合计
	资产规模	占比	资产规模	占比	资产规模	占比	
无锡银行	41,212,716	68.39	8,468,925	14.05	10,575,528	17.55	60,257,169
常熟银行	31,500,805	47.43	29,633,653	44.62	5,284,714	7.96	66,419,172
江阴银行	38,566,104	73.42	4,523,870	8.61	9,436,141	17.96	52,526,115
吴江银行	37,226,848	81.92	4,227,798	9.30	3,990,825	8.78	45,445,471
张家港行	31,496,354	71.06	8,372,722	18.89	4,455,543	10.05	44,324,619
可比银行平均	36,000,565	66.92	11,045,394	20.53	6,748,550	12.55	53,794,509
紫金银行	41,995,371	66.86	15,851,467	25.24	4,967,657	7.91	62,814,494

本行 2015 年末贷款产品规模与可比上市公司对比情况如下：

单位：千元、%

银行	公司贷款		个人贷款		票据贴现		贷款合计
	资产规模	占比	资产规模	占比	资产规模	占比	
无锡银行	38,534,383	69.42	6,167,458	11.11	10,803,563	19.46	55,505,404
常熟银行	30,998,527	53.81	21,517,436	37.35	5,095,305	8.84	57,611,268
江阴银行	36,587,477	73.39	4,462,661	8.95	8,806,430	17.66	49,856,568
吴江银行	35,762,718	87.24	2,281,463	5.57	2,949,427	7.19	40,993,608
张家港行	28,412,677	71.30	7,021,905	17.62	4,414,373	11.08	39,848,955
可比银行平均	34,059,156	69.85	8,290,185	17.00	6,413,820	13.15	48,763,161
紫金银行	39,113,135	74.65	10,554,132	20.14	2,727,230	5.21	52,394,497

报告期内，本行贷款结构与同行业可比上市银行基本类似，均以公司贷款为主。本行个人贷款业务占比稍高于行业均值，主要是因本行以客户为中心，以市场为导向，坚持“零售银行”转型的战略，针对特定客户群推出特色贷款产品，报告期内住房按揭贷款和个人消费贷款有所增长所致。

## (2) 按行业划分的公司贷款分布情况

报告期内，按国家统计局的行业分类标准划分的本行公司贷款（不含贴现）分布情况如下：

单位：千元、%

行业分类	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	10,655,680	18.72	9,916,383	19.38	8,696,972	20.71	8,410,635	21.50
水利、环境和公共设施管理业	10,299,862	18.09	8,016,518	15.67	5,476,950	13.04	3,865,900	9.88
租赁和商务服务业	7,348,855	12.91	7,162,092	14.00	5,343,086	12.72	3,219,145	8.23
房地产业	5,926,626	10.41	5,402,791	10.56	5,862,093	13.96	3,983,528	10.18
制造业	6,170,940	10.84	6,356,344	12.42	4,887,316	11.64	5,573,522	14.25
建筑业	5,595,829	9.83	5,179,969	10.12	5,555,240	13.23	6,215,169	15.89
交通运输、仓储和邮政业	2,312,031	4.07	2,004,041	3.92	1,908,800	4.55	2,121,244	5.42
贸易融资	2,477,115	4.35	1,866,592	3.65	1,038,628	2.47	2,494,346	6.38
教育、文体、卫生及公共管理等	1,140,821	2.01	1,216,472	2.38	415,268	0.99	659,210	1.69
信息传输、计算机服务和软件业	1,226,530	2.15	1,058,824	2.07	835,056	1.99	757,660	1.94
农、林、牧、渔业	1,393,777	2.45	998,615	1.95	591,844	1.41	363,441	0.93
住宿和餐饮业	843,257	1.48	698,267	1.36	527,184	1.26	409,192	1.05
金融业	350,000	0.61	500,000	0.98	-	-	250,000	0.64
科学研究、技术服务和地质勘查业	242,166	0.43	237,223	0.46	424,773	1.01	252,500	0.65
电力、燃气及水的生产和供应业	597,124	1.05	370,724	0.72	229,943	0.55	413,570	1.06
居民服务和其他服务业	343,910	0.60	187,263	0.37	192,509	0.46	107,961	0.28
采矿业	-	-	-	-	613	-	613	-
垫款	-	-	-	-	9,094	0.02	15,500	0.04
<b>公司贷款总计</b>	<b>56,924,523</b>	<b>100.00</b>	<b>51,172,120</b>	<b>100.00</b>	<b>41,995,371</b>	<b>100.00</b>	<b>39,113,135</b>	<b>100.00</b>

本行贷款涉及的行业广泛，其中批发和零售业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、房地产业、制造业、建筑业等六个行业的贷款是本行公司贷款投放占比最高的行业。截至 2018 年 6 月 30 日，对上述六个行业投放

的贷款占本行公司贷款比重分别为 18.72%、18.09%、12.91%、10.41%、10.84% 和 9.83%。报告期内，本行严查信贷投向、行业准入等是否符合国家政策及本行信贷投放要求，对低端产业、过剩产业设置高门槛，严控行业风险，因此本行贷款未出现过度集中于某一行业的情况。

#### ①批发和零售业贷款情况

批发和零售业是本行公司贷款投向中占比最高的行业。截至 2018 年 6 月 30 日，本行批发和零售业贷款余额 106.56 亿元，较 2017 年末余额 99.16 亿元上升 7.46%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款余额 99.16 亿元，较 2016 年末余额 86.97 亿元上升 14.02%；2016 年末批发和零售业贷款余额较 2015 年末余额 84.11 亿元上升 3.40%。

报告期内，本行批发和零售业贷款余额占公司贷款比重有所下降，但总体增长平稳，主要原因为本行所在地南京市为传统旅游城市，零售业较为发达，全市零售规模每年实现较快增长。2017 年度、2016 年度、2015 年度，南京市实现社会消费品零售总额分别为 5,604.66 亿元、5,088.20 亿元、4,590.17 亿元，2015 年至 2017 年复合增长率达 10.50%，本行批发和零售业贷款增长与报告期内南京市零售行业规模的增长趋势保持一致。

#### ②水利、环境和公共设施管理业贷款情况

报告期内，水利、环境和公共设施管理业贷款规模增长较快，截至 2018 年 6 月 30 日，水利、环境和公共设施管理业贷款余额 103.00 亿元，较 2017 年末余额 80.17 亿元上升 28.48%；截至 2017 年 12 月 31 日，水利、环境和公共设施管理业贷款余额 80.17 亿元，较 2016 年末余额 54.77 亿元上升 46.37%；2016 年末水利、环境和公共设施管理业贷款余额较 2015 年末余额 38.66 亿元上升 41.67%。增长较快的原因主要为：（1）报告期内南京地区基础设施建设、全社会固定资产投资规模较大，本行相应增加了此类行业的信贷投放规模；（2）本行积极响应国家环保政策，主动加大对环境保护产业的信贷支持力度。

#### ③租赁和商务服务业贷款情况

报告期内，租赁和商务服务业是本行公司贷款余额增长的主要来源之一。

截至 2018 年 6 月 30 日，租赁和商务服务业贷款余额 73.49 亿元，较 2017 年末余额 71.62 亿元上升 2.61%；截至 2017 年 12 月 31 日，租赁和商务服务业贷款余额 71.62 亿元，较 2016 年末余额 53.43 亿元上升 34.04%；2016 年末租赁和商务服务业贷款余额较 2015 年末余额 32.19 亿元上升 65.98%。租赁和商务服务业增长较快主要由于南京市政府积极主动适应经济发展新常态，稳增长、调结构、惠民生、防风险各项工作进展顺利，服务型经济建设成果显著，2017 年度，南京市实现第三产业增加值 6,997.22 亿元，2015 年至 2017 年复合增长率达 10.25%，南京市服务业规模增长迅速，本行相应增加了对租赁和商务服务业的信贷支持力度。

#### ④房地产业贷款情况

报告期内，本行房地产业贷款增长幅度较大。截至 2018 年 6 月 30 日，本行房地产业贷款余额 59.27 亿元，较 2017 年末余额 54.03 亿元上升 9.70%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款余额 54.03 亿元，较 2016 年末余额 58.62 亿元下降 7.83%；2016 年末房地产业贷款余额较 2015 年末余额 39.84 亿元上升 47.16%。

本行 2016 年房地产业贷款增幅较大，主要原因系南京房地产市场在“330 新政”、央行连续降息降准、公积金还商贷、二套房首付下调、江北升级为国家级新区等利好政策影响下快速发展。2015 年 6 月至 2016 年 9 月，南京市房产销售面积同比增幅较大，销售价格环比持续上升，房地产开发行业信贷需求较为旺盛。本行在坚持行业限额管理、分类指导的前提下，加大了对资质较好的开发商、普通住宅项目的信贷支持。

本行的房地产业贷款是指向借款人发放的用于开发、建造向市场销售、物业出租和物业经营管理等用途的贷款。本行始终密切跟进宏观经济形势、国家宏观调控政策及货币政策变化，适时调整房地产业信贷政策，对房地产业信贷实施重点监控，对房地产企业客户实行审慎高门槛准入，确保房地产业信贷总量与增量符合国家宏观调控政策要求。

报告期内，本行房地产业贷款虽然增幅较大，但总量相对较低，本行对房地产业贷款发放谨慎，借款人均均为南京本地知名企业，信息传递成本小，本行



将不定期关注相关借款人在经营情况方面的变化，发现问题可及时采取应急措施化解风险。未来，预计南京市经济发展将继续稳中向好，稳定的经济环境不会对本行房地产业贷款质量产生负面影响。

#### ⑤制造业贷款情况

报告期内，本行制造业贷款占公司贷款比重逐年下降，但规模基本保持稳定。截至2018年6月30日，制造业贷款余额61.71亿元，较2017年末余额63.56亿元下降2.92%；截至2017年12月31日，制造业贷款余额63.56亿元，较2016年末余额48.87亿元上升30.06%；2016年末制造业贷款余额较2015年末余额55.73亿元下降12.31%。

2015年至2016年受到国内制造业整体不景气影响，本行对制造业采取较为审慎的信贷政策，压缩传统制造业、高排放、高污染、过剩产业的贷款投放比例，对此类行业在准入环节设置了较高门槛或不予准入，本行通过信贷政策的调整，实现制造业贷款结构的转变，防范并降低行业风险，制造业贷款规模呈逐年下降的趋势。

2017年宏观经济层面有所复苏，全国制造业整体呈企稳回升的态势，本行积极把握市场环境的变化，落实中央“脱虚向实”支持实体经济发展的精神，加大对制造业的投放力度，重点加大对高端制造、战略新兴、绿色环保、健康医疗等产业提高投放比例，实现制造业贷款结构的转变，2017年制造业贷款的规模有所增加。

#### ⑥建筑业贷款情况

截至2018年6月30日，建筑业贷款余额55.96亿元，较2017年末余额51.80亿元上升8.03%；截至2017年12月31日，建筑业贷款余额51.80亿元，较2016年末余额55.55亿元下降6.75%；2016年末建筑业贷款余额较2015年末余额62.15亿元下降10.62%。

建筑行业景气度与全社会固定资产投资规模，特别是其中的房屋开工成高度正相关。报告期内，本行建筑业贷款规模基本保持稳定。

### (3) 按地理区域划分的客户贷款分布情况

报告期内，按地理区域划分的本行客户贷款的分布如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
南京地区	72,843,148	91.46	70,247,930	96.58	62,814,494	100.00	52,394,497	100.00
扬州地区	2,703,771	3.39	1,134,426	1.56	-	-	-	-
镇江地区	4,100,667	5.15	1,355,442	1.86	-	-	-	-
<b>贷款和垫款总计</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100.00</b>	<b>72,737,798</b>	<b>100.00</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100.00</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100.00</b>

本行根据贷款主办分支机构的地理位置对客户贷款进行区域划分，各分支机构主办其所在地的业务。报告期内，本行的客户贷款主要位于江苏省南京市。

#### (4) 按担保方式划分的客户贷款分布情况

报告期内，按担保方式划分的本行客户贷款的分布如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	9,221,296	11.58	8,200,923	11.27	3,596,975	5.73	4,525,027	8.64
保证贷款	30,061,916	37.74	26,907,994	36.99	23,872,622	38.00	21,980,115	41.95
抵押贷款	34,706,226	43.58	32,380,514	44.52	28,340,883	45.12	20,869,852	39.83
质押贷款	2,398,941	3.01	1,919,814	2.64	2,036,358	3.24	2,292,273	4.38
贴现	3,259,207	4.09	3,328,549	4.58	4,967,657	7.91	2,727,230	5.21
<b>贷款和垫款总计</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100.00</b>	<b>72,737,798</b>	<b>100.00</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100.00</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100.00</b>

本行长期重视信贷风险管理，抵押贷款、保证贷款和质押贷款等担保贷款构成了本行客户贷款的主要部分。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，担保贷款占本行客户贷款总额的比例分别为 84.33%、84.15%、86.37%、86.16%，2017 年末较 2016 年末小幅下降。

本行一直对信用贷款进行严格控制，报告期内信用贷款占比一直处于较低水平。本行只对经审查确认资信优良、能按期偿还贷款本息的客户发放优质客户信用贷款。

报告期内，本行保证贷款占比较高，主要由于本行以中小微企业客户为主，与大型企业相比，中小微企业尤其是小型企业可用于抵押的固定资产较少，使用抵押方式进行贷款难度较大，通过第三方保证是该类企业获得授信的有效方

式。第三方担保为破解我国中小微企业融资难问题提供了一条切实可行的途径，对支持地方经济发展，解决劳动力生存就业具有积极意义。

2018年6月末、2017年末、2016年末、2015年末，本行保证贷款余额为300.62亿元、269.08亿元、238.73亿元、219.80亿元，占贷款总额的比例分别为37.74%、36.99%、38.00%、41.95%，本行保证贷款余额逐年增长，占贷款总额比例逐年下降。

2018年6月末、2017年末、2016年末、2015年末，本行抵押贷款余额为347.06亿元、323.81亿元、283.41亿元、208.70亿元，占贷款总额的比例分别为43.58%、44.52%、45.12%、39.83%，本行抵押贷款余额逐年增长，且2018年6月末、2017年末和2016年末本行抵押贷款余额和占比均已超过同期保证贷款余额和占比，主要是由于本行为了增强资产安全性，逐步强化了客户申请贷款的抵、质押要求，导致抵押贷款规模随之增大。

#### (5) 借款人集中度

截至2018年6月30日，本行向最大十家借款人发放贷款合计55.89亿元，占本行客户贷款总额的7.02%，占本行资本净额的37.70%。

截至2018年6月30日，本行最大十家单一借款人的贷款情况如下（不含贴现）：

单位：千元、%

序号	借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	南京创耀建设发展有限公司	水利、环境和公共设施管理业	810,000	1.02	5.46
2	南京常发江北投资有限公司	房地产业	696,912	0.87	4.70
3	南京睿成房地产开发有限公司	房地产业	686,800	0.86	4.63
4	南京新城科技园建设发展有限责任公司	租赁和商务服务业	540,000	0.68	3.64
5	南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	租赁和商务服务业	540,000	0.68	3.64
6	南京江宁滨江新城开发建设有限公司	水利、环境和公共设施管理业	530,000	0.67	3.58
7	南京六合新城建设（集团）有限公司	水利、环境和公共设施管理业	500,000	0.63	3.37

序号	借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
	司	施管理业			
8	南京滨江投资发展有限公司	租赁和商务服务业	485,000	0.61	3.27
9	南京历史城区保护建设集团有限责任公司	水利、环境和公共设施管理业	400,000	0.50	2.70
10	南京中交江北城市开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	400,000	0.50	2.70
总计		-	5,588,712	7.02	37.70

### (6) 本行主要行业公司贷款情况分析

#### ①批发和零售业贷款情况

##### A、本行批发零售业贷款的五级分类情况

报告期内，按贷款五级分类划分的批发零售业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	9,631,914	90.39	9,060,865	91.37	7,828,037	90.01	7,986,785	94.96
关注类	401,278	3.77	403,578	4.07	541,947	6.23	162,441	1.93
次级类	339,491	3.18	297,387	3.00	150,094	1.73	213,918	2.55
可疑类	277,859	2.61	149,254	1.51	159,515	1.83	47,491	0.56
损失类	5,138	0.05	5,298	0.05	17,379	0.20	-	-
合计	10,655,680	100.00	9,916,382	100.00	8,696,972	100.00	8,410,635	100.00
不良贷款金额	622,488		451,939		326,988		261,409	
不良率	5.84		4.56		3.76		3.11	

报告期内本行批发零售类贷款五级分类主要集中在正常、关注类，截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行批发零售类贷款五级分类划分为正常、关注类的比例分别为94.16%、95.44%、96.24%、96.89%。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行批发零售业不良贷款余额分别为6.22亿元、4.52亿元、3.27亿元、2.61亿元，不良率分别为5.84%、4.56%、3.76%、3.11%，报告期内呈逐年增长趋势，主要原因是南京地区批发零售业较为发达，本行对批发零售业

贷款投放比例较大，由于批发零售业属于周期性较强的行业，对宏观经济波动较为敏感，且批发零售业企业普遍具有应收、应付款项占比高、流动资金需求大等特点，当宏观经济出现下行时，容易出现资金周转困难，从而影响偿债能力。本行批发零售业贷款客户以中小微企业为主，抗风险能力较弱，近年来受宏观环境增速放缓、互联网消费冲击、物价上涨等多方面因素影响，面临着较大的竞争压力，较多企业出现经营困难，本行批发零售业贷款不良率也随之上升。

### B、本行批发零售业贷款减值准备情况

报告期内，本行批发零售业贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	9,631,914	481,596	5.00	9,060,865	453,044	5.00	7,828,037	391,402	5.00	7,986,785	319,471	4.00
关注类	401,278	40,128	10.00	403,578	40,358	10.00	541,947	54,194	10.00	162,441	16,244	10.00
次级类	339,491	135,796	40.00	297,387	118,955	40.00	150,094	60,038	40.00	213,918	85,567	40.00
可疑类	277,859	222,287	80.00	149,254	119,403	80.00	159,515	127,612	80.00	47,491	37,993	80.00
损失类	5,138	5,138	100.00	5,298	5,298	100.00	17,379	17,379	100.00	-	-	-
<b>合计</b>	<b>10,655,680</b>	<b>884,945</b>	<b>8.30</b>	<b>9,916,382</b>	<b>737,058</b>	<b>7.43</b>	<b>8,696,972</b>	<b>650,625</b>	<b>7.48</b>	<b>8,410,635</b>	<b>459,275</b>	<b>5.46</b>
不良贷款金额	622,488			451,939			326,988			261,409		
拨备覆盖率	142.16			163.09			198.98			175.69		

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行批发零售业贷款拨备率分别为8.30%、7.43%、7.48%、5.46%，贷款拨备覆盖率分别为142.16%、163.09%、198.98%、175.69%，除2018年6月末贷款拨备率略低于150%以外，贷款拨备率和拨备覆盖率超过行业监管指标，本行批发零售业贷款减值准备计提充分。

### C、本行批发零售业贷款的迁徙情况

报告期内，本行批发零售业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	9,060,865	4,690,189	4,213,178	76,119	81,379	-	-	1.74
关注类	403,578	139,813	-	160,198	95,208	8,359	-	25.66
次级类	297,387	32,005	-	-	102,274	163,108	-	54.85
可疑类	149,254	9,409	-	-	-	139,845	-	-
损失类	5,298	160	-	-	-	-	5,138	-
<b>合计</b>	<b>9,916,382</b>	<b>4,871,576</b>	<b>4,213,178</b>	<b>236,317</b>	<b>278,861</b>	<b>311,312</b>	<b>5,138</b>	

单位：千元

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,828,037	6,646,252	984,790	108,124	54,129	31,741	3,000	2.52
关注类	541,947	335,948	-	33,946	133,038	33,014	6,000	31.75
次级类	150,094	51,351	-	-	21,571	30,226	46,946	51.42
可疑类	159,515	13,608	-	-	-	26,943	118,963	74.58
损失类	17,379	5,710	-	-	-	-	11,669	-
<b>合计</b>	<b>8,696,972</b>	<b>7,052,869</b>	<b>984,790</b>	<b>142,070</b>	<b>208,738</b>	<b>121,924</b>	<b>186,578</b>	

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,986,785	6,992,206	586,522	220,714	116,132	71,211	-	5.11
关注类	162,441	122,419	-	4,800	24,073	11,150	-	21.68
次级类	213,918	31,270	-	2,649	56,184	111,815	12,000	57.88
可疑类	47,491	7,108	-	-	-	13,250	27,133	57.13
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>8,410,635</b>	<b>7,153,003</b>	<b>586,522</b>	<b>228,163</b>	<b>196,389</b>	<b>207,426</b>	<b>39,133</b>	

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,312,874	6,531,945	546,083	71,876	152,670	10,300	-	3.21
关注类	45,049	4,356	-	10,068	30,625	-	-	67.98
次级类	127,082	4,491	-	-	117,083	5,508	-	4.33
可疑类	126,057	39,346	-	-	-	61,933	24,778	19.66
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,611,062</b>	<b>6,580,138</b>	<b>546,083</b>	<b>81,944</b>	<b>300,378</b>	<b>77,741</b>	<b>24,778</b>	

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行批发零售业贷款正常类贷款迁徙率分别为1.74%、2.52%、5.11%、3.21%；关注类贷款迁徙率分别为25.66%、31.75%、21.68%、67.98%；次级类贷款迁徙率分别为53.17%、51.42%、57.88%、4.33%；可疑类贷款迁徙率分别为0.00%、74.58%、57.13%、19.66%。

总体来看，报告期内批发零售业贷款迁徙率呈上升趋势，主要原因是受宏观经济增速放缓、互联网消费冲击、物价上涨等多方面因素影响，批发零售业企业面临着较大的竞争压力，贷款客户还款能力出现下滑，本行加强了贷款风险排查力度，对于风险较高的客户，相应下调了分类级次。

#### D、本行批发零售业主要客户的还款情况

截至2018年6月30日，本行批发零售业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏省苏豪控股集团有限公司	350,000	3.28	是
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	340,000	3.19	是
江苏红太阳工业原料城有限公司	331,500	3.11	是
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	300,000	2.82	是
南京中电熊猫贸易发展有限公司	250,000	2.35	是
天盛控股集团有限公司	209,000	1.96	是
江苏汇鸿国际集团中天控股有限公司	200,000	1.88	是
南京浦口科创投资集团有限公司	200,000	1.88	是
江苏华东有色投资控股有限公司	190,000	1.78	是
南京清江石化经销有限公司	171,000	1.60	是
<b>合计</b>	<b>2,541,500</b>	<b>23.85</b>	

截至2017年12月31日，本行批发零售业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏红太阳工业原料城有限公司	340,500	3.43	是
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	340,000	3.43	是
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	300,000	3.03	是
南京清江石化经销有限公司	251,000	2.53	是
南京中电熊猫贸易发展有限公司	250,000	2.52	是
江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	2.52	是
江苏悦达南方控股有限公司	200,000	2.02	是
江苏汇鸿国际集团中天控股有限公司	200,000	2.02	是
江苏华东有色投资控股有限公司	190,000	1.92	是
江苏金翔石油化工有限公司	158,000	1.59	是（注）
<b>合计</b>	<b>2,479,500</b>	<b>25.01</b>	

注：借新还旧，正常付息

截至 2016 年 12 月 31 日，本行批发零售业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	300,000	3.45	是
江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	2.87	是
南京清江石化经销有限公司	221,000	2.54	是
南京二十一世纪投资集团有限公司	210,000	2.41	是
江苏华东有色投资控股有限公司	190,000	2.18	是
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	180,159	2.07	是
江苏金翔石油化工有限公司	158,000	1.82	是（注）
江苏红太阳工业原料城有限公司	156,000	1.79	是
南京红太阳商业大世界有限公司	150,000	1.72	是
南京永隆家居有限公司	138,300	1.59	是
<b>合计</b>	<b>1,953,459</b>	<b>22.44</b>	

注：借新还旧，正常付息

截至 2015 年 12 月 31 日，本行批发零售业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏省苏豪控股集团有限公司	250,000	2.97	是
江苏华东有色投资控股有限公司	190,000	2.26	是
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	180,478	2.15	是
江苏金翔石油化工有限公司	158,000	1.88	是（注）
南京金桥灯饰市场经营管理有限公司	155,000	1.84	是
江苏汇鸿国际集团中鼎控股股份有限公司	140,000	1.66	是
南京永隆家居有限公司	138,300	1.64	是
中健之康供应链服务有限责任公司	112,950	1.34	是
南京三宝数码科技有限公司	110,000	1.31	是
江苏高力汽博城有限公司	107,000	1.27	是
<b>合计</b>	<b>1,541,728</b>	<b>18.32</b>	

注：展期借款，正常付息

#### E、本行对批发零售业的主要政策

本行针对批发零售业的内部细分行业制定了差异化的信贷政策，根据风险状况将细分行业划分为优先支持类、适度支持类、限制支持类等，明确差异化的客户准入条件、担保方式、额度控制要求等，并制定了行业投向限额指标，实施统一的集中度管理，优化行业投向结构，分散行业风险。

本行优先支持具有（1）特许经营或垄断性质、面向特定客户、具备特殊用



途的基础性原料批发领域；（2）与大型企业建立稳固供销关系具有一定层级代理权的批发企业；（3）区位优势明显、客流量稳定、物业产权自有、扩张能力强、议价能力强的零售企业，连锁超市中区域份额占比较高、物流系统稳定、供应商关系牢固的大型连锁超市企业等；限制支持钢贸、煤炭及制品批发等不良率较高的细分批发零售行业。

#### F、批发零售业经营状况对本行持续盈利能力的影响

批发零售业属于周期较强的行业，对宏观经济波动较为敏感，且批发零售业企业普遍具有应收、应付款项占比高、流动资金需求大等特点，当宏观经济出现下行时，容易出现资金周转困难，从而影响偿债能力。

为了降低批发零售业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响，本行已对批发零售业贷款亦采取审慎介入策略，对该行业设置高门槛准入。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发零售业贷款余额占公司业务贷款余额分别为 18.72%、19.38%、20.71%、21.50%，投放比例呈逐年下降趋势。

#### G、本行对于批发零售业如何把握风险

针对报告期内批发零售业贷款不良率较高的情况，本行采取如下措施把控风险：（1）加大对上市公司、大型国企等具有良好财务状况或市场前景企业的投放力度；（2）加强贷前调查，对于钢贸、煤炭及制品批发等不良率较高的细分批发零售行业，实行高门槛及限额准入；（3）不断加强客户信用评级管理能力。本行已建立高效客户信用评级系统，通过科学设置客户评级的定性、定量指标，准确识别目标客户，对目标客户进行信用等级划分，对不同等级的客户采取不同的管理措施；（4）通过建立客户风险主动预警系统，对客户行内、行外数据（包括工商、司法、征信、银监、环保、舆情等）的收集整理，形成风险预警信号，并及时推送给支行和信贷人员，对疑似问题批发零售业企业及时跟踪监控。

通过以上措施，本行可及时对批发零售业贷款进行信贷业务分析、行业风险分析等，了解行业发展变化情况及潜在风险，及时动态调整行业信贷政策及

管理要求。

#### H、批发零售业贷款发放条件

为控制批发零售业贷款风险，本行严格设定批发零售业企业贷款的发放条件，具体如下：

a、客户信用评级达到准入标准：优先支持类行业客户评级在 BB 以上，适度支持类在 BBB 以上，限制支持类在 AA 以上。

b、矿产品及化工产品批发行业：经营年限 1 年（含）以上；上一年存货周转率高于 8 次，应收账款周转率高于 8 次；资产负债率低于 90%。

c、综合零售业：经营年限 1 年（含）以上，1 年以下担保方式应为抵押；主营业务利润率高于 3%；资产负债率低于 90%。

d、汽车专门零售业：经营年限 3 年（含）以上，3 年以下，需提供抵押担保净资产在 3,000 万元以上；年经营规模在 5,000 万元以上；月均库存在月销量的 3 倍以下。

e、建材、机械五金批发行业：钢贸企业实际经营 3 年（含）以上，或经营 3 年以下但年经营规模高于 3,000 万元，新增钢贸企业原则上协会成员；其他企业实际经营 2 年（含）以上，或经营 2 年以下但年经营规模高于 1,000 万元；资产负债率在 90% 以下。

#### I、批发零售业抵押担保情况

报告期内，本行批发零售业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,056,494	19.31	1,974,650	19.91	868,179	9.98	540,540	6.43
保证贷款	4,191,134	39.33	3,922,863	39.56	3,779,721	43.46	4,496,949	53.47
抵押贷款	3,627,577	34.04	3,348,107	33.77	3,375,222	38.81	2,717,146	32.30
质押贷款	780,475	7.32	670,762	6.76	673,850	7.75	656,000	7.80
<b>总计</b>	<b>10,655,680</b>	<b>100.00</b>	<b>9,916,382</b>	<b>100.00</b>	<b>8,696,972</b>	<b>100.00</b>	<b>8,410,635</b>	<b>100.00</b>

由于本行批发零售业企业贷款以中小微企业客户为主，与大型企业相比，

中小微企业尤其是小型企业可用于抵押的固定资产较少，使用抵押方式进行贷款难度较大，本行批发零售业保证贷款占比较高。

考虑到批发零售业企业在经济下行压力下，经营风险不断加大，本行在发放批发零售业企业贷款时，更加重视抵押、质押等增信方式，截至 2018 年 6 月 30 日，本行批发零售业贷款中抵押、质押贷款的占比为 42.56%，已超过同期保证贷款的占比情况，抵押物主要为商用房、厂房、个人住房等。

#### J、批发零售业贷款按子行业划分情况

报告期内，本行批发零售业贷款按子行业划分情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
农、林、牧产品批发	587,462	5.51	668,535	6.74	618,698	7.11	387,779	4.61
食品、饮料及烟草制品批发	376,646	3.53	519,020	5.23	342,494	3.94	338,331	4.02
纺织、服装及家庭用品批发	593,052	5.57	485,892	4.90	440,004	5.06	436,245	5.19
医药及医疗器材批发	127,601	1.20	289,616	2.92	171,035	1.97	164,650	1.96
矿产品、建材及化工产品批发	5,052,539	47.41	4,650,923	46.90	3,812,337	43.84	3,565,357	42.39
机械设备、五金产品及电子产品批发	839,813	7.88	1,021,825	10.30	869,766	10.00	928,810	11.04
贸易经纪与代理	424,658	3.99	355,022	3.58	377,742	4.34	596,850	7.1
综合零售	151,619	1.42	251,837	2.54	488,383	5.62	298,840	3.55
汽车、摩托车、燃料及零配件专门零售	445,067	4.18	404,360	4.08	388,726	4.47	450,810	5.36
家用电器及电子产品专门零售	93,251	0.88	87,881	0.89	94,989	1.09	144,209	1.71
五金、家具及室内装饰材料专门零售	492,835	4.63	453,832	4.58	326,750	3.76	441,520	5.25
其他批发零售业	1,471,138	13.80	727,639	7.34	766,048	8.80	657,234	7.82
<b>合计</b>	<b>10,655,681</b>	<b>100.00</b>	<b>9,916,382</b>	<b>100.00</b>	<b>8,696,972</b>	<b>100.00</b>	<b>8,410,635</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行批发零售业贷款中，矿产品、建材及化工产品批发和机械设备、五金产品及电子产品批发贷款占比较大，截至 2018 年 6 月 30 日，分别占批发零售业贷款的 47.41% 和 7.88%。

报告期内，本行批发零售业贷款按子行业划分的不良贷款情况：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率
农、林、牧产品批发	18,572	3.16	12,673	1.90	16,277	2.63	4,864	1.25
食品、饮料及烟草制品批发	37,141	9.86	6,329	1.22	10,659	3.11	11,599	3.43
纺织、服装及家庭用品批发	10,425	1.76	12,682	2.61	7,160	1.63	19,345	4.43
医药及医疗器材批发	12,010	9.41	12,409	4.28	10,548	6.17	2,000	1.21
矿产品、建材及化工产品批发	316,440	6.26	214,654	4.62	120,201	3.15	84,775	2.38
机械设备、五金产品及电子产品批发	76,664	9.13	76,806	7.52	67,112	7.72	30,100	3.24
贸易经纪与代理	-	-					13,200	2.21
综合零售	360	0.24	420	0.17	890	0.18	3,940	1.32
汽车、摩托车、燃料及零配件专门零售	67,857	15.25	68,140	16.85	38,826	9.99	34,471	7.65
家用电器及电子产品专门零售	4,791	5.14	4,791	5.45	11,929	12.56	9,879	6.85
五金、家具及室内装饰材料专门零售	1,300	0.26	1,300	0.29	2,500	0.77		
其他批发零售业	76,928	5.23	41,735	5.74	40,886	5.34	47,236	7.19
<b>合计</b>	<b>622,488</b>	<b>5.84</b>	<b>451,939</b>	<b>4.56</b>	<b>326,988</b>	<b>3.76</b>	<b>261,409</b>	<b>3.11</b>

报告期内，本行批发零售业各子行业中，以下行业不良率较高：

#### ①机械设备、五金产品及电子产品批发

报告期内，本行机械设备、五金产品及电子产品批发行业 2016 年不良率增长较快，主要由于受宏观经济放缓影响，2016 年度本行机械设备、五金产品及电子产品批发业中，南京均苗工贸实业有限公司、南京赫达行机电安装工程有限公司和南京先铭自动化技术有限公司等客户贷款出现逾期被划归不良，导致不良贷款增幅较大所致。

#### ②汽车、摩托车、燃料及零配件专门零售

报告期内，本行汽车、摩托车、燃料及零配件专门零售行业 2017 年不良率上升较高，主要由于南京迅敏汽车销售有限公司相关贷款于 2017 年度划入不良，该客户贷款金额较大，目前已停止经营所致。

#### ③家用电器及电子产品专门零售

报告期内，本行家用电器及电子产品专门零售行业 2016 年不良率较高，主要由于 2016 年末该行业贷款余额较 2015 年大幅下降所致，2017 年度本行核销

了江苏凯义通信息技术有限公司、南京瑞中宝电子有限公司和南京教建建设发展有限公司的不良贷款，故不良率有所下降。

#### ④食品、饮料及烟草制品批发

报告期内，本行食品、饮料及烟草制品批发 2018 年 6 月末不良率较高，主要由于 2018 年 6 月末该江苏卓派食品商贸有限公司、南京振宇商贸有限公司、南京金陵春酒业有限公司和南京德尊酒业有限公司合计 2,579.51 万元贷款被划归不良，且该行业贷款余额下降，不良贷款占比提高所致。

报告期内，本行批发零售业贷款按子行业划分的拨备计提情况：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率
农、林、牧产品批发	39,543	6.73	39,823	5.96	42,694	6.90	17,262	4.45
食品、饮料及烟草制品批发	35,623	9.46	29,530	5.69	24,667	7.20	17,889	5.29
纺织、服装及家庭用品批发	36,117	6.09	32,449	6.68	26,413	6.00	26,454	6.06
医药及医疗器材批发	13,473	10.56	20,752	7.17	13,834	8.09	7,366	4.47
矿产品、建材及化工产品批发	422,704	8.37	350,445	7.53	271,684	7.13	189,358	5.31
机械设备、五金产品及电子产品批发	87,517	10.42	97,956	9.59	81,235	9.34	50,566	5.44
贸易经纪与代理	21,233	5.00	17,751	5.00	18,887	5.00	28,626	4.80
综合零售	8,403	5.54	13,128	5.21	26,933	5.51	13,588	4.55
汽车、摩托车、燃料及零配件专门零售	70,114	15.75	44,624	11.04	47,684	12.27	35,137	7.79
家用电器及电子产品专门零售	8,331	8.93	8,162	9.29	13,936	14.67	10,505	7.28
五金、家具及室内装饰材料专门零售	30,725	6.23	26,597	5.86	17,842	5.46	17,661	4.00
其他批发零售业	111,164	7.56	55,841	7.67	64,816	8.46	44,863	6.83
<b>合计</b>	<b>884,947</b>	<b>8.30</b>	<b>737,058</b>	<b>7.43</b>	<b>650,625</b>	<b>7.48</b>	<b>459,275</b>	<b>5.46</b>

报告期内，本行批发零售业贷款拨备率分别为 8.30%、7.43%、7.48%、5.46%，各子行业贷款拨备率均超过行业监管指标，各子行业贷款减值准备计提充分。

#### ②租赁和商务服务业贷款情况

### A、本行租赁和商务服务业贷款的五级分类情况

报告期内，按贷款五级分类划分的租赁和商务服务业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	7,326,238	99.69	7,140,925	99.70	5,311,920	99.42	3,174,028	98.60
关注类	4,400	0.06	2,200	0.03	8,626	0.16	-	-
次级类	4,917	0.07	4,967	0.07	-	-	12,494	0.39
可疑类	13,300	0.18	14,000	0.20	22,540	0.42	32,623	1.01
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,348,855</b>	<b>100.00</b>	<b>7,162,092</b>	<b>100.00</b>	<b>5,343,086</b>	<b>100.00</b>	<b>3,219,145</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款金额</b>	<b>18,217</b>		<b>18,967</b>		<b>22,540</b>		<b>45,117</b>	
<b>不良率</b>	<b>0.25</b>		<b>0.26</b>		<b>0.42</b>		<b>1.40</b>	

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业客户贷款五级分类主要集中在正常、关注类，正常、关注类的比例分别为 99.75%、99.73%、99.58%、98.60%，报告期内呈上升趋势，主要原因是报告期内本行加大了与企业管理服务、金融租赁、投资管理咨询等细分行业优质客户的合作，租赁和商业服务业贷款余额报告期内增长较快，受益于较高的客户质量，违约率较低，新增不良贷款金额较少，另一方面本行加大对既有不良贷款的处置力度，使得不良贷款金额有所下降。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业不良贷款率为 0.25%、0.26%、0.42%、1.40%，报告期内呈逐年下降趋势，主要原因是南京地区商务和服务业发达，受益于报告期内南京地区商务和服务业迅速发展，本行租赁和商务服务业贷款规模大幅增加，截至 2018 年 6 月 30 日，本行租赁和商务服务业贷款余额为 73.49 亿元，贷款规模是 2015 年末的 2.28 倍，报告期内本行加大与企业管理服务、金融租赁、投资管理咨询等细分行业优质客户的合作，受益于较高的客户质量，不良贷款的规模有所下降。

### B、本行租赁和商务服务业贷款的迁徙情况

报告期内，本行租赁和商务服务业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,140,925	886,897	6,254,028	-	-	-	-	-
关注类	2,200	2,200	-	-	-	-	-	-
次级类	4,967	50	-	-	4,917	-	-	-
可疑类	14,000	700	-	-	-	13,300	-	-
损失类		-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,162,092</b>	<b>889,847</b>	<b>6,254,028</b>	<b>-</b>	<b>4,917</b>	<b>13,300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

单位：千元

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,311,920	1,187,500	4,121,720	2,700	-	-	-	0.05
关注类	8,626	8,626	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	22,540	-	-	-	-	14,600	7,940	35.23
损失类		-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>5,343,086</b>	<b>1,196,126</b>	<b>4,121,720</b>	<b>2,700</b>	<b>-</b>	<b>14,600</b>	<b>7,940</b>	<b>-</b>

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	3,174,028	1,756,347	1,407,055	8,626	-	2,000	-	0.33
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	12,494	1,554	-	-	5,000	5,940	-	47.54
可疑类	32,623	11,776	-	-	-	3,867	16,980	52.05
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,219,145</b>	<b>1,769,677</b>	<b>1,407,055</b>	<b>8,626</b>	<b>5,000</b>	<b>11,807</b>	<b>16,980</b>	<b>-</b>

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	1,943,724	610,711	1,295,373	-	37,640	-	-	1.94
关注类	165,700	165,700	-	-	-	-	-	-
次级类	19,494	940	-	-	18,554	-	-	-
可疑类	59,792	7,169	-	-	-	32,623	20,000	33.45
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,188,710</b>	<b>784,520</b>	<b>1,295,373</b>	<b>-</b>	<b>56,194</b>	<b>32,623</b>	<b>20,000</b>	<b>-</b>

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行租赁和商务服务业贷款正常类贷款迁徙率分别为0.00%、0.05%、0.33%、1.94%；关注类贷款迁徙率均为0.00%；次级类贷款迁徙率分别为0.00%、0.00%、47.54%、0.00%；整体呈

下降趋势，主要原因是报告期内本行加大与企业管理服务、金融租赁、投资管理咨询等细分行业优质客户的合作，受益于较高的客户质量，迁徙率随之降低。

### C、本行租赁和商务服务业主要客户的还款情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行租赁和商务服务业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京新城科技园建设发展有限责任公司	540,000	7.35	是
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	540,000	7.35	是
南京滨江投资发展有限公司	485,000	6.60	是
南京浦翔文化发展有限公司	362,000	4.93	是
南京迈燕建设发展有限公司	296,000	4.03	是
南京求雨山文化创意产业投资有限公司	294,000	4.00	是
南京通汇融资租赁有限公司	289,950	3.95	是
南京扬子科创科技发展有限公司	285,650	3.89	是
南京钟山创意产业发展有限公司	277,500	3.78	是
南京联动建设发展有限公司	270,000	3.67	是
<b>合计</b>	<b>3,640,100</b>	<b>49.55</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京新城科技园建设发展有限责任公司	560,000	7.82	是
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	545,000	7.61	是
南京滨江投资发展有限公司	545,000	7.61	是
南京浦翔文化发展有限公司	422,000	5.89	是
南京迈燕建设发展有限公司	297,000	4.15	是
南京求雨山文化创意产业投资有限公司	295,200	4.12	是
南京扬子科创科技发展有限公司	286,375	4.00	是
南京钟山创意产业发展有限公司	282,500	3.94	是
南京联动建设发展有限公司	280,000	3.91	是
南京通汇融资租赁有限公司	268,100	3.74	是
<b>合计</b>	<b>3,781,175</b>	<b>52.79</b>	



截至 2016 年 12 月 31 日,本行租赁和商务服务业贷款前十大客户还款情况如下:

单位:千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京浦翔文化发展有限公司	422,000	7.90	是
南京滨江投资发展有限公司	300,000	5.61	是
南京迈燕建设发展有限公司	299,000	5.60	是
南京求雨山文化创意产业投资有限公司	297,600	5.57	是
南京钟山创意产业发展有限公司	287,500	5.38	是
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	270,000	5.05	是
南京新城科技园建设发展有限责任公司	230,000	4.30	是
南京北园投资置业有限公司	225,000	4.21	是
南京扬子科创科技发展有限公司	210,000	3.93	是
南京联动建设发展有限公司	200,000	3.74	是
<b>合计</b>	<b>2,741,100</b>	<b>51.29</b>	

截至 2015 年 12 月 31 日,本行租赁和商务服务业贷款前十大客户还款情况如下:

单位:千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京浦翔文化发展有限公司	300,000	9.32	是
南京东部商务区投资发展有限公司	258,000	8.01	是
南京巨豪投资有限公司	200,000	6.21	是
江苏苏豪建设集团有限公司	180,000	5.59	是
江苏苏汇达上投资发展有限公司	160,000	4.97	是
南京生物医药谷建设发展有限公司	150,000	4.66	是
南京新城科技园建设发展有限责任公司	140,000	4.35	是
南京玉桥商业集团有限公司	112,000	3.48	是
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	100,000	3.11	是
南京江宁科学园发展有限公司	100,000	3.11	是
<b>合计</b>	<b>1,700,000</b>	<b>52.81</b>	

#### D、本行对租赁和商务服务业的主要政策

租赁和商务服务业方面,本行优先支持经营场所自有、物业位于繁华地段或核心商圈,具有专营特色,且租约、租金稳定、物业管理与服务优质、现金流稳定的租赁业以及具有南京特色的服务外包、新型消费等行业;严格限制承租户不稳定、转手率较高,经营规模较小,不具备专营特色的租赁服务行业。

该行业为本行限额管理行业，按季实施限额监测及投放分析，及时调整信贷政策及管理要求，整体把控行业信贷风险。

#### E、租赁和商务服务业经营状况对本行持续盈利能力的影响

截至 2018 年 6 月 30 日，本行租赁和商务服务业贷款余额 73.49 亿元，较 2017 年末余额 71.62 亿元上升 2.61%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业贷款余额 71.62 亿元，较 2016 年末余额 53.43 亿元上升 34.04%；2016 年末租赁和商务服务业贷款余额较 2015 年末余额 32.19 亿元上升 65.98%。报告期内，本行租赁和商务服务业贷款虽然增幅较大，但总量相对较低，本行不定期关注相关借款人在经营情况方面的变化，发现问题可及时采取应急措施化解风险。

#### F、本行对于租赁和商务服务业如何把握风险

报告期内，本行对租赁和商务服务业贷款采取了严格有效的风险控制措施，连续多年作为重点监测行业实施限额管理，密切关注行业动态，及时调整相关政策及管理要求，按季分析行业贷款投放情况、限额控制情况。

通过以上措施，本行可及时对租赁和商务服务业贷款进行信贷业务分析、行业风险分析等，了解行业发展变化情况及潜在风险，及时动态调整行业信贷政策及管理要求。

#### G、租赁和商务服务业贷款发放条件

对于租赁和商务服务行业，贷款主要投向国有背景、现金流充足、还款来源有保障的客户，基本贷款发放条件如下：

- a、信用评级：新增客户 BBB 以上，存量客户 CCC 以上；
- b、企业经营年限在三年以上，如未满三年，必须为房产抵押担保；
- c、出租率（或意向出租率）在 70% 以上，且租约、租金稳定；
- d、物业管理与服务良好；
- e、具有良好市场口碑、已形成市场效应及规模效应。

f、项目性融资、固定资产类融资，需要满足项目手续合规、资本金比例不低于 30%、自有资金足额投入使用、项目收益可预见、项目现金流能够覆盖贷款本息等。

#### H、租赁和商务服务业抵押担保情况

报告期内，本行租赁和商务服务业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	524,140	7.13	426,250	5.95	31,000	0.58	146,000	4.54
保证贷款	5,706,995	77.66	5,517,305	77.04	4,103,596	76.81	2,057,898	63.93
抵押贷款	977,945	13.31	1,031,327	14.40	828,370	15.50	884,367	27.46
质押贷款	139,775	1.90	187,210	2.61	380,120	7.11	130,880	4.07
<b>总计</b>	<b>7,348,855</b>	<b>100.00</b>	<b>7,162,092</b>	<b>100.00</b>	<b>5,343,086</b>	<b>100.00</b>	<b>3,219,145</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行租赁和商务服务业贷款主要以抵押贷款和保证贷款为主，截至 2018 年 6 月 30 日本行租赁和商务服务业贷款中抵押贷款和保证贷款之和的占比为 90.97%，占比较高，抵押物主要为商用房、土地等。

#### I、本行租赁和商务服务业贷款减值准备情况

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	7,326,238	183,156	2.50	7,140,925	178,523	2.50	5,311,920	132,798	2.50	3,174,028	79,351	2.50
关注类	4,400	220	5.00	2,200	110	5.00	8,626	431	5.00	-	-	-
次级类	4,917	1,475	30.00	4,967	1,490	30.00	-	-	-	12,494	3,748	30.00
可疑类	13,300	7,980	60.00	14,000	8,400	60.00	22,540	13,524	60.00	32,623	21,982	67.38
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,348,855</b>	<b>192,831</b>	<b>2.62</b>	<b>7,162,092</b>	<b>188,523</b>	<b>2.63</b>	<b>5,343,086</b>	<b>146,753</b>	<b>2.75</b>	<b>3,219,145</b>	<b>105,081</b>	<b>3.26</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业贷款拨备率分别为 2.62%、2.63%、2.75%、3.26%，贷款拨备率超过行业监管指标，减值计提准备充分。

#### ③房地产业贷款情况

## A、本行房地产业贷款的五级分类情况

报告期内，按贷款五级分类划分的房地产业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	5,925,446	99.98	5,356,661	99.15	5,814,333	99.19	3,922,588	98.47
关注类	-	-	-	-	-	-	14,500	0.36
次级类	-	-	-	-	46,450	0.79	45,000	1.13
可疑类	-	-	44,950	0.83	-	-	1,440	0.04
损失类	1,180	0.02	1,180	0.02	1,310	0.02	-	-
<b>合计</b>	<b>5,926,626</b>	<b>100</b>	<b>5,402,791</b>	<b>100.00</b>	<b>5,862,093</b>	<b>100.00</b>	<b>3,983,528</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款金额</b>		<b>1,180</b>		<b>46,130</b>		<b>47,760</b>		<b>46,440</b>
<b>不良率</b>		<b>0.02</b>		<b>0.85</b>		<b>0.81</b>		<b>1.17</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行房地产类客户贷款五级分类主要集中在正常、关注类，正常、关注类的比例分别为 99.98%、99.15%、99.19%、98.83%。报告期内，本行 2016 年房地产贷款规模呈上升趋势，主要是 2015 年起南京房地产市场在 2015 年住房贷款新政、央行连续降息降准、公积金还商贷、二套房首付下调、江北升级为国家级新区等利好政策影响下快速发展，本行房地产客户的规模和还款能力得到进一步增强，客户贷款金额大幅增加所致。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行房地产业不良贷款率为 0.02%、0.85%、0.81%、1.17%，报告期内呈逐年下降趋势，主要原因是本行的房地产业客户集中在南京地区，南京房地产市场在 2015 年住房贷款新政、央行连续降息降准、公积金还商贷、二套房首付下调、江北升级为国家级新区等利好政策影响下快速发展，本行房地产行业贷款规模也随之大幅增加，截至 2018 年 6 月 30 日，本行房地产业贷款余额为 59.27 亿元，房地产业客户资信良好，综合实力较强，房地产业贷款划分为不良贷款的规模有所下降。

## B、本行房地产业贷款的迁徙情况

报告期内，本行房地产业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,356,661	1,395,934	3,960,727	-	-	-	-	-
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	44,950	-	-	-	-	44,950	-	-
损失类	1,180	-	-	-	-	-	1,180	-
<b>合计</b>	<b>5,402,791</b>	<b>1,395,934</b>	<b>3,960,727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,950</b>	<b>1,180</b>	

单位：千元

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,814,333	1,996,760	3,917,573	-	-	-	-	-
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	46,450	1,500	-	-	-	44,950	-	96.77
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	1,310	-	-	-	-	-	1,310	-
<b>合计</b>	<b>5,862,093</b>	<b>1,998,260</b>	<b>3,917,573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,950</b>	<b>1,310</b>	<b>-</b>

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	3,922,588	2,623,181	1,299,407	-	-	-	-	-
关注类	14,500	14,500	-	-	-	-	-	-
次级类	45,000	50	-	-	44,950	-	-	-
可疑类	1,440	130	-	-	-	-	1,310	90.97
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,983,528</b>	<b>2,637,861</b>	<b>1,299,407</b>	<b>-</b>	<b>44,950</b>	<b>-</b>	<b>1,310</b>	<b>-</b>

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	1,855,613	998,772	834,341	2,500	20,000	-	-	1.21
关注类	32,920	20,920	-	12,000	-	-	-	-
次级类	45,000	-	-	-	45,000	-	-	-
可疑类	20,566	130	-	-	-	20,436	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,954,099</b>	<b>1,019,822</b>	<b>834,341</b>	<b>14,500</b>	<b>65,000</b>	<b>20,436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行房地产业贷款正常类贷款迁徙率分别为0.00%、0.00%、0.00%、1.21%，报告期内呈逐年下降趋势，主要原因是报告期内南京房地产市场在诸多利好政策影响下快速发展，房地产客户经营稳定，发生贷款违约和信用恶化的情况较少所致。

2017 年本行房地产贷款次级类迁徙率为 96.77%，2016 年本行房地产贷款可疑类迁徙率为 90.97%，原因是 2016 年初房地产行业中不良贷款仅有一笔，在部分清收后，剩余贷款经评估形成损失，下调了分类级次所致。

### C、本行房地产业主要客户的还款情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行房地产业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京常发江北投资有限公司	696,912	11.76	是
南京睿成房地产开发有限公司	686,800	11.59	是
南京中恒置业有限公司	259,000	4.37	是
南京金榜房地产开发有限公司	231,500	3.91	是
南京溧水万达广场有限公司	230,000	3.88	是
南京龙海土地开发有限公司	223,820	3.78	是
南京盛丰房地产开发有限公司	212,465	3.58	是
南京市雨花台城镇建设综合开发有限公司	201,100	3.39	是
南京金融城建设发展股份有限公司	200,000	3.37	是
南京宇达置业有限公司	166,500	2.81	是
<b>合计</b>	<b>3,108,097</b>	<b>52.44</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京常发江北投资有限公司	440,000	8.14	是
南京中恒置业有限公司	263,000	4.87	是
南京溧水万达广场有限公司	230,000	4.26	是
南京金榜房地产开发有限公司	215,500	3.99	是
南京市雨花台城镇建设综合开发有限公司	207,400	3.84	是
南京中冶盛和置业有限公司	200,000	3.70	是
南京盛丰房地产开发有限公司	196,497	3.64	是
南京金融城建设发展股份有限公司	190,000	3.52	是
南京广德置业有限公司	190,000	3.52	是
南京市六合区土地储备中心	170,000	3.15	是
<b>合计</b>	<b>2,302,397</b>	<b>42.63</b>	

截至 2016 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京市六合区土地储备中心	340,000	5.80	是

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京化学工业园区经济适用住房发展中心	300,000	5.12	是
南京老山旅游发展有限公司	300,000	5.12	是
南京中恒置业有限公司	268,500	4.58	是
南京中冶盛和置业有限公司	250,000	4.26	是
南京金榜房地产开发有限公司	243,500	4.15	是
南京明联房地产开发有限公司	226,190	3.86	是
南京万宇投资置业有限公司	218,907	3.73	是
南京宇达置业有限公司	198,750	3.39	是
南京金融城市建设发展股份有限公司	196,667	3.35	是
<b>合计</b>	<b>2,542,514</b>	<b>43.36</b>	

截至 2015 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京明联房地产开发有限公司	274,400	6.89	是
南京仁盛房地产开发有限公司	208,102	5.22	是
南京浦惠危旧房改造有限公司	200,000	5.02	是
南京万宇投资置业有限公司	200,000	5.02	是
南京栖霞建设股份有限公司	184,300	4.63	是
南京东润置业有限公司	170,000	4.27	是
南京海峡两岸科技工业园投资发展有限公司	170,000	4.27	是
南京浦口城乡建设集团有限公司	170,000	4.27	是
南京利源物业发展有限公司	150,000	3.77	是
江苏兴地房地产开发有限公司	140,000	3.51	是
<b>合计</b>	<b>1,866,802</b>	<b>46.87</b>	

#### D、本行对房地产业的主要政策

本行对于房地产业目前总体信贷政策要求为：分类指导，有保有压，从严控制房地产贷款投放总量，在房地产行业风险限额内，强化结构调整，实施差异化管理策略。在房地产开发领域，适度支持地处南京市核心区域，由资质等级二级及以上、在南京已具有一定品牌影响力的知名开发商开发的住宅类房地产项目，不支持别墅类项目；审慎介入商业房地产项目，不介入写字楼项目等。在按揭业务领域，优先满足居民家庭自住和改善型住房需求，审慎开展商用房按揭业务。严格限制经营性物业贷款，对于地理位置特别优越，商业环境非常成熟，有至少一年以上稳定租金收入的经营性物业，可以适当介入，但总余额不得超过限额设置。

### E、房地产业经营状况对本行持续盈利能力的影响

报告期内，本行房地产业贷款增长幅度较大。截至 2018 年 6 月 30 日，本行房地产业贷款余额 59.27 亿元，较 2017 年末余额 54.03 亿元上升 9.70%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款余额 54.03 亿元，较 2016 年末余额 58.62 亿元下降 7.83%；2016 年末房地产业贷款余额较 2015 年末余额 39.84 亿元上升 47.16%。报告期内，2016 年本行房地产业贷款虽然增幅较大，但总量相对较低，本行对房地产业贷款发放谨慎，借款人均为南京本地知名企业，信息传递成本小，本行不定期关注相关借款人在经营情况方面的变化，发现问题可及时采取应急措施化解风险。

### F、本行对于房地产业如何把握风险

报告期内，本行对房地产业贷款采取了严格有效的风险控制措施，坚决执行人民银行及其他相关监管机构等对于房地产行业的政策要求，连续多年作为重点监测行业实施限额管理，实施名单制管理，密切关注房地产行业动态，及时调整相关政策及管理要求，按季分析房地产行业贷款投放情况、限额控制情况。通过以上措施，本行可及时对房地产业贷款进行信贷业务分析、行业风险分析等，了解行业发展变化情况及潜在风险，及时动态调整行业信贷政策及管理要求。

### G、房地产业贷款发放条件

本行的房地产业贷款是指向借款人发放的用于开发、建造向市场销售、物业出租和物业经营管理等用途的贷款。本行始终密切跟进宏观经济形势、国家宏观调控政策及货币政策变化，适时调整房地产业信贷政策，对房地产业信贷实施重点监控，对房地产企业客户实行审慎高门槛准入，确保房地产业信贷总量与增量符合国家宏观调控政策要求。

本行房地产贷款包括：房地产开发贷款和经营性物业抵押贷款

#### a、房地产开发贷款的准入条件

本行对申请房地产贷款的客户设置了较高标准，且历年来对房地产开发贷款持授信从严，谨慎介入的态度。



本行房地产企业申请项目开发贷款必须达到的准入条件主要有：

(I) 房地产开发资质在三级（含）以上；

(II) 具有房地产开发经验，前期开发业绩良好；

(III) 申请人为上市房地产开发企业；全国房地产百强企业；从事房地产开发五年以上，具有二级资质（含）及以上，净资产在 15,000 万元（含）以上，且具有本地项目成功开发经验的房地产开发企业。满足条件之一的可放宽准入标准；

(IV) 前期无房地产开发经验，且本次申报项目为普通住宅类项目；房地产开发资质过期或无效；存在闲置土地、囤地、炒地、捂盘惜售、囤积房源、拖欠土地出让金等违法违规行为。存在以上情况之一，不予准入。

(V) 根据国家政策、监管要求，一般房地产开发项目资本金比例需达到 40%，保障房项目资本金比例需达到 20%；

(VI) 放贷前申请人需取得国有土地使用权证、建设用地规划许可证、建设工程规划许可证、建筑工程施工许可证等项目“四证”；

(VII) 申请人需按照项目建设进度用信，建设进度必须与资金支付进度相匹配。

#### b、经营性物业抵押贷款的准入条件

经营性物业贷款是指本行向经营性物业的法人发放的，以其所拥有的物业作为贷款抵押物，还款来源包括但不限于经营性物业经营收入的贷款。

借款人必须是经有权部门批准成立并依法持有营业执照、实行独立核算的企事业法人和具有中华人民共和国国籍的个人。其用于抵押的经营性物业必须已经正式投入商业性营运，抵押人对其拥有的经营性物业享有独立、合法的处置权。

经营性物业抵押贷款的额度确定应综合考虑租金水平、评估价值、合理的市场价格等因素，但不得超过本行认可的评估机构的评估价值的 70%，其中工业厂房、仓储类用房不得超过本行认可的评估机构的评估价值的 60%，且不得

超过其贷款期限内总租金收入的 70%，以上取低值为标准。

申请经营性物业抵押贷款的准入条件主要有：

(I) 法人客户

i、法人客户需具有法人营业执照并已办理年检手续；

ii、属于房地产企业的，除应取得房地产开发主管部门合法的房地产开发企业资质等级证书，并办理年检手续外，还应符合银行监管当局对房地产企业贷款的其他政策规定；

iii、产权清晰、法人治理结构健全、经营管理规范、财务状况良好；

iv、在本行开立有基本账户或一般账户；借款人和法定代表人无不良信用记录；按章程规定的相应决策机构同意将其拥有的经营性物业作为贷款抵押物；

v、同意与本行签订项目资金监管协议。

(II) 自然人客户

i、自然人客户需具有中华人民共和国国籍，年满 18 周岁，有完全的民事行为能力能力和民事行为能力；

ii、个人资信良好，无不良记录，个人及家庭负债与其经营收入相符；

iii、拥有经营性物业全部产权，持有合法、有效的房产所有权证和土地使用权证；

iv、其拥有的经营性物业已投入商业运营，并对其拥有的经营性物业的所有权有权处分；

v、同意与本行签订项目资金监管协议。

G、房地产业抵押担保情况

报告期内，本行房地产业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	95,000	1.60	151,100	2.8	196,100	3.35	184,300	4.63
保证贷款	396,180	6.68	579,180	10.72	1,555,477	26.53	653,940	16.42
抵押贷款	5,432,646	91.67	4,636,811	85.82	3,938,016	67.18	2,942,888	73.88
质押贷款	2,800	0.05	35,700	0.66	172,500	2.94	202,400	5.08
<b>总计</b>	<b>5,926,626</b>	<b>100.00</b>	<b>5,402,791</b>	<b>100.00</b>	<b>5,862,093</b>	<b>100.00</b>	<b>3,983,528</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行房地产业贷款主要以抵押贷款和保证贷款为主，截至2018年6月30日本行房地产贷款中抵押贷款的占比为91.67%，占比较高，本行房地产客户贷款抵押物主要为土地、商用房，抵押物较为充足。

#### H、本行房地产业贷款减值准备情况

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	5,925,446	148,136	2.50	5,356,661	133,917	2.50	5,814,333	145,358	2.50	3,922,588	98,065	2.50
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,500	725	5.00
次级类	-	-	-	-	-	-	46,450	13,935	30.00	45,000	13,500	30.00
可疑类	-	-	-	44,950	26,970	60.00	-	-	-	1,440	864	60.00
损失类	1,180	1,180	100.00	1,180	1,180	100.00	1,310	1,310	100.00	-	-	-
<b>合计</b>	<b>5,926,626</b>	<b>149,316</b>	<b>2.52</b>	<b>5,402,791</b>	<b>162,067</b>	<b>3.00</b>	<b>5,862,093</b>	<b>160,603</b>	<b>2.74</b>	<b>3,983,528</b>	<b>113,154</b>	<b>2.84</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行房地产业贷款拨备率分别为2.52%、3.00%、2.74%、2.84%，贷款拨备率超过行业监管指标，减值计提准备充分。

#### I、报告期内发行人房地产行业逾期贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
次级	-	-	44,950	-
可疑	-	44,950	-	1,440
损失	1,180	1,180	1,310	-
<b>合计</b>	<b>1,180</b>	<b>46,130</b>	<b>46,260</b>	<b>1,440</b>

报告期内，发行人2016年度房地产行业逾期贷款增幅较大，主要由于南京元通置业有限公司由于销售不及预期，造成房地产开发贷款逾期，相关贷款被

划归不良所致。

报告期内发行人房地产行业重组贷款（含展期、借新还旧）五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
正常	-	-	-	35,000
关注	-	-	-	2,500
次级	-	-	1,500	-
可疑	-	-	-	1,440
损失	1,180	1,180	1,310	-
合计	<b>1,180</b>	<b>1,180</b>	<b>2,810</b>	<b>38,940</b>

报告期内，发行人房地产行业重组贷款余额呈逐年下降趋势，受南京市房地产市场发展情况较好的影响，房地产客户的还款能力逐步增强，发行人收回了部分重组贷款。

#### ④制造业贷款情况

##### A、本行制造业贷款的五级分类情况

报告期内，按贷款五级分类划分的制造业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	5,279,656	85.56	5,361,662	84.35	3,938,167	80.58	5,131,565	92.07
关注类	624,640	10.12	770,185	12.12	727,715	14.89	209,011	3.75
次级类	167,398	2.71	81,813	1.29	72,117	1.48	164,142	2.95
可疑类	93,964	1.52	137,116	2.15	144,892	2.96	68,804	1.23
损失类	5,282	0.09	5,568	0.09	4,425	0.09	-	-
合计	<b>6,170,940</b>	<b>100</b>	<b>6,356,344</b>	<b>100.00</b>	<b>4,887,316</b>	<b>100.00</b>	<b>5,573,522</b>	<b>100.00</b>
不良贷款金额	<b>266,644</b>		<b>224,497</b>		<b>221,434</b>		<b>232,946</b>	
不良率	<b>4.32</b>		<b>3.53</b>		<b>4.53</b>		<b>4.18</b>	

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行制造业类客户五级分类划分主要集中在正常、关注类，正常、关注类的比例分别为95.68%、96.47%、95.47%、95.82%，其中2016年正常类占比较2015年下降较多，主要原因是制造业受国家宏观经济增长放缓影响

较大，加之本行制造业贷款以中小企业为主，中小企业抗风险能力相对较差，容易出现偿债能力下滑的情况，2016年本行加大对制造业贷款客户风险排查力度，及时相应调整贷款分类评级。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行制造业不良贷款金额分别为2.67亿元、2.24亿元、2.21亿元、2.33亿元，不良率分别为4.32%、3.53%、4.53%、4.18%，报告期内制造业不良贷款规模较为稳定，2015年至2016年不良率整体呈上升趋势，2017年末制造业不良率较2016年末、2015年末有所下降。

2017年末制造业不良率较2016年末、2015年末有所下降，主要原因是：

一是发行人加强对制造业贷款的风控力度，并加大对制造业不良贷款现金清收、处置和核销力度，使得不良贷款的规模得到有效的控制。

2015年发行人制造业企业不良贷款现金收回0.34亿元，通过核销方式处置0.77亿元，通过批量转让方式处置3.80亿元；

2016年发行人制造业企业不良贷款现金收回0.96亿元，通过核销方式处置0.13亿元，通过收益权转让处置0.91亿元；

2017年发行人制造业企业不良贷款现金收回0.64亿元，通过核销方式处置0.83亿元，2017年末进行不良资产批量转让。

二是受2017年宏观经济层面有所复苏的影响，全国制造业整体呈企稳回升的态势，发行人积极把握市场环境的变化，落实中央“脱虚向实”支持实体经济发展的精神，加大对制造业的投放力度，制造业贷款的规模有所增加。

三是发行人相关业务部门和资产监控部门积极催收回款，加大对制造业企业不良贷款的催收力度，并从源头抓起，严格控制制造业企业不良贷款的产生。

发行人核销处置不良贷款，可能对损益的影响如下：①批量转让相关不良贷款时，若转让价格高于贷款账面价值，则增加贷款损失准备；若转让价格低于贷款账面价值，则形成处置损失；②核销不良贷款时，需补提资产减值准备，形成资产减值损失；③现金清收已核销的贷款时，增加贷款损失准备，不对当

期损益造成直接影响。

2015年至2016年制造业不良率整体呈上升趋势，主要原因是（1）近年来，受国家整体宏观经济增长放缓影响，全国制造行业受冲击较大，银行制造业贷款普遍出现不良率上升情况，本行已对制造业贷款采取审慎介入策略，2015年至2016年本行制造业贷款的发放规模呈逐年减少状态；（2）本行制造业贷款以中小企业为主，中小企业经营机制灵活，但整体抗风险能力较差，宏观经济出现不景气时，容易产生经营困难、现金流紧张等影响偿债能力的问题，尽管2015年至2016年本行制造业不良贷款规模呈逐年下降趋势，但下降幅度远小于制造业贷款规模的下降幅度。

#### B、本行制造业贷款减值准备情况

报告期内，本行制造业贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	5,279,656	263,983	5.00	5,361,662	268,083	5.00	3,938,167	196,908	5.00	5,131,565	205,263	4.00
关注类	624,640	46,848	7.50	770,185	57,764	7.50	727,715	64,745	8.90	209,011	17,674	8.46
次级类	167,398	66,959	40.00	81,813	32,725	40.00	72,117	36,059	50.00	164,142	82,071	50.00
可疑类	93,964	65,775	70.00	137,116	95,981	70.00	144,892	115,914	80.00	68,804	57,435	83.48
损失类	5,282	5,282	100.00	5,568	5,568	100.00	4,425	4,425	100.00			
<b>合计</b>	<b>6,170,940</b>	<b>448,847</b>	<b>7.27</b>	<b>6,356,344</b>	<b>460,121</b>	<b>7.24</b>	<b>4,887,316</b>	<b>418,051</b>	<b>8.55</b>	<b>5,573,522</b>	<b>362,443</b>	<b>6.50</b>
不良贷款金额	266,644			224,497			221,434			232,946		
拨备覆盖率	168.33			204.96			188.79			155.59		

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行制造业贷款拨备率分别为7.27%、7.24%、8.55%、6.50%，贷款拨备覆盖率分别为168.33%、204.96%、188.79%、155.59%，贷款拨备率和拨备覆盖率均超过行业监管指标，本行制造业贷款减值准备计提充分。

#### C、本行制造业贷款的迁徙情况

报告期内，本行制造业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,361,662	2,821,876	2,465,688	54,775	19,323	-	-	1.38
关注类	770,185	161,737	-	510,305	87,243	10,900	-	12.74
次级类	81,813	12,731	-	-	46,771	22,311	-	27.27
可疑类	137,116	37,065	-	-	-	100,051	-	-
损失类	5,568	286	-	-	-	-	5,282	-
合计	6,356,344	3,033,695	2,465,688	565,080	153,337	133,262	5,282	

单位：千元

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	3,938,167	2,934,941	836,059	102,266	36,150	26,151	2,600	4.24
关注类	727,715	124,672	-	553,922	15,421	30,400	3,300	6.75
次级类	72,117	23,487	-	-	7,500	29,230	11,900	57.03
可疑类	144,892	10,288	-	-	-	63,891	70,713	48.80
损失类	4,425	900	-	-	-	-	3,525	-
合计	4,887,316	3,094,288	836,059	656,188	59,071	149,672	92,038	-

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,131,565	4,081,218	428,710	491,391	73,267	56,979	-	12.11
关注类	209,011	97,409	5,399	89,579	9,175	7,449	-	7.95
次级类	164,142	57,070	-	-	59,275	47,797	-	32.17
可疑类	68,804	24,134	-	-	-	39,667	5,003	18.62
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	5,573,522	4,259,831	434,109	580,970	141,717	151,892	5,003	-

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,879,970	5,099,655	445,122	13,000	296,098	26,095	-	5.70
关注类	211,105	88,473	-	49,479	73,153	-	-	34.65
次级类	69,728	10,651	-	51,577	7,500	-	-	10.76
可疑类	212,582	17,797	-	-	117,448	77,337	-	36.38
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	6,373,385	5,216,576	445,122	114,056	494,199	103,432	-	-

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行制造业贷款正常类贷款迁徙率分别为1.38%、4.24%、12.11%、5.70%，2016年迁徙率较高，主要原因是2016年度制造业贷款客户受宏观经济增速放缓影响，经营风险进一步加大，还款能力出现一定的波动，本行加大对制造业贷款风险排查力度，对于风险符合

关注类特征的贷款，相应调整了分类级次。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行制造业贷款关注类贷款迁徙率分别为12.74%、6.75%、7.95%、34.65%；次级类贷款迁徙率分别为27.27%、57.03%、32.17%、10.76%；可疑类贷款迁徙率分别为0.00%、48.80%、18.62%、36.38%，次级类及可疑类贷款迁徙率波动较大，主要是贷款风险暴露时点不同，加之计算基数相对较小所致。

#### D、本行制造业主要客户的还款情况

截至2018年6月30日，本行制造业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏大港股份有限公司	300,000	4.86	是
南京利德东方橡塑科技有限公司	225,000	3.65	是
江苏雨润肉类产业集团有限公司	200,000	3.24	是（注）
南京雨润食品股份有限公司	180,000	2.92	是（注）
南京金栖化工集团有限公司	137,726	2.23	是
江苏苏美达成套设备工程有限公司	100,000	1.62	是
南京俊杰太阳能设备开发有限公司	99,780	1.62	是
南京东亚纺织印染有限公司	92,000	1.49	是（注）
南京兰叶建设集团有限公司	90,000	1.46	是
金元天甲科技投资有限公司	73,084	1.18	是
<b>合计</b>	<b>1,497,590</b>	<b>24.27</b>	

注：借新还旧、展期贷款，正常付息

截至2017年12月31日，本行制造业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏雨润肉类产业集团有限公司	200,000	3.15	是（注）
南京利德东方橡塑科技有限公司	197,500	3.11	是
南京金栖化工集团有限公司	181,876	2.86	是
南京雨润食品股份有限公司	180,000	2.83	是（注）
南京俊杰太阳能设备开发有限公司	105,070	1.65	是
南京嘉盛混凝土有限公司	100,000	1.57	是
江苏苏美达成套设备工程有限公司	100,000	1.57	是
江苏苏美达集团有限公司	100,000	1.57	是
江苏辉伦太阳能科技有限公司	100,000	1.57	是
江苏双龙集团有限公司	100,000	1.57	是
<b>合计</b>	<b>1,364,446</b>	<b>21.45</b>	

注：展期贷款



截至 2016 年 12 月 31 日，本行制造业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
南京金栖化工集团有限公司	219,176	4.48	是
江苏雨润肉类产业集团有限公司	200,000	4.09	是（注）
南京雨润食品股份有限公司	180,000	3.68	是（注）
南京东亚纺织印染有限公司	93,280	1.91	是（注）
南京俊杰太阳能设备开发有限公司	88,940	1.82	是
江苏三鸿食品有限公司	77,000	1.58	是
南京中宁投资集团有限公司	63,700	1.30	是
南京兰叶建设集团有限公司	62,000	1.27	是
南京嘉盛水泥制品有限公司	55,000	1.13	是
南京电线电缆厂有限公司	50,000	1.02	是
<b>合计</b>	<b>1,089,096</b>	<b>22.28</b>	

注：借新还旧、展期贷款，正常付息

截至 2015 年 12 月 31 日，本行制造业贷款前十大客户还款情况如下：

单位：千元、%

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
江苏雨润肉类产业集团有限公司	200,000	3.59	是（注）
南京雨润食品股份有限公司	180,000	3.23	是（注）
南京明辉混凝土有限公司	144,000	2.58	是
南京汉德森科技股份有限公司	125,000	2.24	是
南京卫岗乳业有限公司	88,500	1.59	是
南京兰叶建设集团有限公司	85,000	1.53	是
南京东亚纺织印染有限公司	83,780	1.50	是（注）
江苏宏图科技股份有限公司	83,500	1.50	是
江苏三鸿食品有限公司	79,000	1.42	是
南京电线电缆厂有限公司	70,000	1.26	是
<b>合计</b>	<b>1,138,780</b>	<b>20.43</b>	

注：借新还旧，正常付息

#### E、本行对制造业贷款的主要政策

本行针对制造业内部细分行业制定了差异化的信贷政策，根据风险状况将细分行业划分为优先支持类、适度支持类、限制支持类等，明确差异化的客户准入条件、担保方式、额度控制要求等，并制定了行业投向限额指标，实施统一的集中度管理，优化行业投向结构，分散行业风险。

本行坚持金融服务实体经济的经营理念，优先支持现代化先进制造业，具有科技创新含量及市场竞争力的制造业，重点围绕江苏建成具有全球影响力产

业科技创新中心和具有国际竞争力的先进制造业基地提供金融服务，重点领域包括集成电路及专用设备，网络通信设备、操作系统及工业软件、云计算和大数据及物联网、智能装备、先进轨道交通设备、航空航天设备、节能环保设备、新能源、新材料、生物医学和医疗器械等。对于不符合国家行业、产业政策导向，产能过剩的制造业全部列为限制支持类行业，主要包括：三高两低及两高一资行业、国务院淘汰落后产能行业、南京市“两减六治三提升”行业、国务院明确产能过剩行业以及本行上年度新增不良率较高的部分细分行业等。对于限制支持类客户要求严格实施评级准入限制，授信额度以逐年压降为主，审慎实施授信调增。

#### F、制造业经营状况对本行持续盈利能力的影响

制造业属于基础性行业，普遍具有固定资产投资大，生产周期较长，资金需求高等特点，对宏观经济波动较为敏感，当宏观经济出现下行时，容易出现资金周转困难，从而影响偿债能力。

为了降低制造业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响，本行已对制造业贷款亦采取审慎介入策略，对该行业设置高门槛准入，压缩传统制造业、高排放、高污染、过剩产业的贷款投放比例。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行制造业贷款余额占公司业务贷款余额分别为 10.84%、12.42%、11.64%、14.25%，投放比例呈逐年下降趋势。

#### G、本行对于制造业如何把控风险

制造业为本行重点监测行业，针对报告期内制造业贷款不良率逐年增加的情况，本行采取如下政策以防范贷款风险：（1）加大对包括现代化先进制造业、高端装备制造、节能环保等具有科技创新含量及市场竞争力的制造业的投放力度；（2）加强贷前调查，对于产能过剩的制造业，实行高门槛及限额准入；（3）不断加强客户信用评级管理能力。本行已建立高效客户信用评级系统，通过科学设置客户评级的定性、定量指标，准确识别目标客户，对目标客户进行信用等级划分，对不同等级的客户采取不同的管理措施；（4）通过建立客户风险主动预警系统，对客户行内、行外数据（包括工商、司法、征信、银监、环保、

與情等)的收集整理,形成风险预警信号,并及时推送给支行和信贷人员,对疑似问题制造业企业及时跟踪监控。

通过以上措施,本行可及时对行业限额指标进行监测,并进行信贷业务分析、行业风险分析等,实时了解行业发展变化情况及潜在风险,提升信贷风险把控水平。

#### H、制造业贷款发放条件

为控制制造业贷款风险,本行严格设定制造业企业贷款的发放条件,具体如下:

a、客户信用评级达到准入标准:优先支持类行业客户评级在BB以上,适度支持类在BBB以上,限制支持类在AA以上。

b、通用设备制造业:经营年限2年以上(含),2年以下需提供抵押担保;占收入60%以上产品能够销售给稳定下游渠道客户;环评合格、节能减排符合标准;资产负债率低于80%,净资产收益率4%以上。

c、精细化工制造业:从业年限至少3年以上;产能先进,手续合规,节能减排、环境保护各项指标符合国家标准;财务状况及资产质量良好,连续盈利两年以上,销售收入、利润、现金流稳定或处于增长;具备排污许可证、化工产品生产许可证及全国工业产品生产许可证等行业资质。

d、混凝土制造业:从业时间3年(含)以上;年产量5万立方米(含)以上;具有预拌混凝土专业承包资质。

e、金属制品制造业:经营年限2年以上(含);产品具有一定市场前景;环评合格、资质有效,资产负债率在75%以下。

f、家具制造业:经营年限1年以上(含);具有创新意识、管理出色、产品新颖、安全环保;资产负债率低于80%,净资产收益率2%以上。

g、食品加工制造业:重点产业集群、粮油加工园区以及农产品原料主产区或集中地区的食品工业企业;企业资产负债率在70%(含)以下;核心管理层具有3年以上相关行业从业经验;销售渠道广泛且稳定或者获得省级政府财政

支持的省级、市级农产品加工企业。

h、纺织服装业从业时间 3 年（含）以上；资产负债率 75%（含）以下；环评等级在黄色以上（不含黄色）；上、下游客户较为稳定。

#### I、制造业抵押担保情况

报告期内，本行制造业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	678,322	10.99	727,418	11.44	201,940	4.13	1,140	0.02
保证贷款	2,116,510	34.30	2,350,443	36.98	1,847,959	37.81	2,454,628	44.04
抵押贷款	3,055,028	49.51	3,171,170	49.89	2,726,480	55.79	2,851,969	51.17
质押贷款	321,080	5.20	107,313	1.69	110,937	2.27	265,785	4.77
<b>总计</b>	<b>6,170,940</b>	<b>100.00</b>	<b>6,356,344</b>	<b>100.00</b>	<b>4,887,316</b>	<b>100.00</b>	<b>5,573,522</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行根据制造业行业风险不断加大的情况，逐步强化以抵押方式的增信措施，抵押物主要为厂房、设备，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日本行制造业贷款中抵押贷款的占比分别为 49.51%、49.89%、55.79%、51.17%，本行制造业贷款中抵押贷款的占比较高，有助于本行进一步降低制造业相关贷款风险。

#### J、制造业贷款按子行业划分情况

报告期内，本行制造业贷款按子行业划分情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
农副食品加工业	571,933	9.27	627,704	9.88	444,756	9.10	465,303	8.35
食品制造业	61,341	0.99	154,350	2.43	134,845	2.76	173,500	3.11
纺织业	121,408	1.97	124,358	1.96	135,881	2.78	129,159	2.32
纺织服装、服饰业	181,042	2.93	184,138	2.9	211,683	4.33	220,174	3.95
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	11,587	0.19	41,237	0.65	40,730	0.83	120,530	2.16
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	75,402	1.22	70,644	1.11	50,142	1.03	63,170	1.13
家具制造业	148,314	2.40	140,682	2.21	140,546	2.88	167,720	3.01

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
印刷和记录媒介复制业	68,449	1.11	69,059	1.09	74,844	1.53	108,995	1.96
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	87,150	1.41	99,698	1.57	84,000	1.72	45,300	0.81
石油加工、炼焦和核燃料加工业	58,500	0.95	53,800	0.85	8,150	0.17	61,934	1.11
化学原料和化学制品制造业	355,888	5.77	413,715	6.51	397,647	8.14	270,975	4.86
橡胶和塑料制品业	379,561	6.15	394,557	6.21	237,208	4.85	224,374	4.03
非金属矿物制品业	543,015	8.80	743,077	11.69	561,017	11.48	836,551	15.01
黑色金属冶炼和压延加工业	109,000	1.77	124,010	1.95	121,750	2.49	119,029	2.14
有色金属冶炼和压延加工业	25,350	0.41	44,400	0.7	59,679	1.22	45,729	0.82
金属制品业	563,906	9.14	539,175	8.48	490,664	10.04	510,937	9.17
通用设备制造业	588,581	9.54	555,173	8.73	299,425	6.13	373,986	6.71
专用设备制造业	377,427	6.12	467,706	7.36	316,079	6.47	279,030	5.01
汽车制造业	237,295	3.85	143,379	2.26	29,484	0.60	39,416	0.71
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	69,870	1.13	89,190	1.4	82,498	1.69	89,048	1.6
电气机械和器材制造业	421,715	6.83	396,814	6.24	314,651	6.44	282,990	5.08
计算机、通信和其他电子设备制造业	402,600	6.52	154,490	2.43	136,220	2.79	332,390	5.96
仪器仪表制造业	22,472	0.36	27,154	0.43	56,901	1.16	66,680	1.2
其他制造业	689,134	11.17	697,834	10.96	458,515	9.37	546,602	9.79
<b>合计</b>	<b>6,170,940</b>	<b>100.00</b>	<b>6,356,344</b>	<b>100.00</b>	<b>4,887,316</b>	<b>100.00</b>	<b>5,573,522</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行制造业贷款中，农副食品加工业、非金属矿物制品业、金属制品业和通用设备制造业贷款占比较大，截至2018年6月30日，分别占批发零售业贷款的9.27%、8.80%、9.14%和9.54%。

报告期内，本行制造业贷款按子行业划分的不良贷款情况：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率
农副食品加工业	514	0.09	28,614	4.56	30,753	6.91	2,653	0.57
食品制造业	-	-						
纺织业	20,158	16.60	17,808	14.32	3,000	2.21	4,779	3.70
纺织服装、服饰业	3,054	1.69	3,078	1.67	983	0.46	13,215	6.00
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	2,887	24.92	2,887	2.40	4,730	11.61	2,930	2.43
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	2,557	3.39	2,716	3.84	14,992	29.90	21,570	34.15

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额	不良率
家具制造业	12,044	8.12	10,471	7.44	12,511	8.90	8,800	5.25
印刷和记录媒介复制业	13,474	19.68	13,884	20.10	14,397	19.24	7,935	7.28
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	-	-	2,998	3.01	-	-	-	-
石油加工、炼焦和核燃料加工业	2,600	4.44	2,800	5.20	3,800	46.63	7,584	12.25
化学原料和化学制品制造业	15,121	4.25	5,231	1.26	321	0.08	4,956	1.83
橡胶和塑料制品业	25,131	6.62	25,972	6.58	10,252	4.32	12,714	5.67
非金属矿物制品业	11,165	2.06	36,529	4.92	31,417	5.60	26,564	3.18
黑色金属冶炼和压延加工业	-	-	260	0.21	260	0.21	260	0.22
有色金属冶炼和压延加工业	-	-	-	-	429	0.72	429	0.94
金属制品业	28,796	5.11	11,145	2.07	23,865	4.86	41,818	8.18
通用设备制造业	45,828	7.79	26,765	4.82	20,035	6.69	24,199	6.47
专用设备制造业	24,065	6.38	1,565	0.33	13,900	4.40	8,911	3.19
汽车制造业	5,600	2.36	-	-	-	-	1,426	3.62
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	1,980	2.83	1,990	2.23	3,548	4.30	13,388	15.03
电气机械和器材制造业	8,300	1.97	3,000	0.76	4,299	1.37	-	-
计算机、通信和其他电子设备制造业	-	-	-	-	7,500	5.51	18,350	5.52
仪器仪表制造业	1,822	8.11	1,904	7.01	-	-	-	-
其他制造业	41,548	6.03	24,880	3.57	20,442	4.46	10,465	1.91
<b>合计</b>	<b>266,644</b>	<b>4.32</b>	<b>224,497</b>	<b>3.53</b>	<b>221,434</b>	<b>4.53</b>	<b>232,946</b>	<b>4.18</b>

报告期内，本行批发零售业各子行业中，以下行业不良率较高：

#### a、纺织业

报告期内，本行纺织业 2017 年不良率增长较快，主要由于 2017 年度，江苏顺艺丝绸有限责任公司和南京铜山缫丝厂贷款被划拨不良，导致本行纺织业不良贷款增幅较大，且贷款总额较小，导致不良率上升较大所致。

#### b、皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业

报告期内，本行皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业 2016 年不良率较高，主要由于 2016 年度南京雄锋运动器具有限公司新增不良较多，且贷款总额较小，导致不良率上升较大所致，2017 年度该笔不良贷款正常收回，不良率下降。

### c、木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业

报告期内，本行木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业不良率逐年下降，主要报告期内本行通过收回了南京欧宙木业有限公司的不良贷款、转让了南京胜武木业有限公司的不良贷款，核销消化了南京鹏飞木业制品厂、南京罗伦特地板制品有限公司和南京弘盛木业有限公司的不良贷款，导致该行业不良贷款余额下降所致。

### d、印刷和记录媒介复制业

报告期内，本行印刷和记录媒介复制业 2016 年不良率增长较快，主要由于 2016 年度本行印刷和记录媒介复制业贷款中，南京东来印刷有限公司、南京瑞霖印务有限公司、南京苏成印刷有限公司和南京固码包装有限公司贷款被划归不良，不良贷款增幅较大，导致不良率上升较大所致。

### e、石油加工、炼焦和核燃料加工业

报告期内，本行石油加工、炼焦和核燃料加工业 2016 年不良率较高，主要由于 2016 年末南京炼油厂有限责任公司归还了本行 5,000 万元贷款，导致本行石油加工、炼焦和核燃料加工业贷款余额较少，不良贷款占比激增所致。

### f、铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业

报告期内，本行铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业不良率逐年下降，主要报告期内本行对南京永华船业有限公司不良贷款进行了转让，收回了南京三鼎利船业有限责任公司和南京凯特工程机械制造有限公司公司的不良贷款，导致不良贷款余额下降所致。

报告期内，本行制造业贷款按子行业划分的拨备计提情况：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率
农副食品加工业	38,527	6.74	59,484	9.48	58,414	13.13	20,628	4.43
食品制造业	3,160	5.15	7,818	5.07	6,926	5.14	6,940	4.00
纺织业	20,905	17.22	16,762	13.48	11,875	8.74	10,716	8.30
纺织服装、服饰业	11,130	6.15	11,208	6.09	11,290	5.33	18,373	8.34

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率	拨备金额	拨备率
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	2,456	21.20	3,938	9.55	4,705	11.55	6,169	5.12
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	5,081	6.74	4,938	6.99	13,383	26.69	14,384	22.77
家具制造业	13,172	8.88	11,594	8.24	15,939	11.34	12,357	7.37
印刷和记录媒介复制业	9,714	14.19	9,957	14.42	11,842	15.82	9,079	8.33
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	4,358	5.00	6,934	6.96	4,200	5.00	1,812	4.00
石油加工、炼焦和核燃料加工业	4,615	7.89	4,510	8.38	3,258	39.98	7,166	11.57
化学原料和化学制品制造业	23,153	6.51	25,191	6.09	20,923	5.26	13,119	4.84
橡胶和塑料制品业	30,772	8.11	31,879	8.08	18,465	7.78	16,266	7.25
非金属矿物制品业	32,623	6.01	58,771	7.91	48,537	8.65	46,922	5.61
黑色金属冶炼和压延加工业	5,471	5.02	6,471	5.22	6,334	5.20	6,041	5.08
有色金属冶炼和压延加工业	1,518	5.99	2,220	5.00	3,306	5.54	2,155	4.71
金属制品业	42,219	7.49	34,593	6.42	40,557	8.27	42,971	8.41
通用设备制造业	50,815	8.63	43,806	7.89	31,687	10.58	27,656	7.39
专用设备制造业	28,531	7.56	24,932	5.33	27,768	8.79	15,512	5.56
汽车制造业	15,505	6.53	7,309	5.10	1,618	5.49	2,661	6.75
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	4,437	6.35	5,156	5.78	6,865	8.32	12,315	13.83
电气机械和器材制造业	26,585	6.30	22,005	5.55	18,957	6.02	11,674	4.13
计算机、通信和其他电子设备制造业	20,363	5.06	8,920	5.77	12,572	9.23	26,105	7.85
仪器仪表制造业	1,806	8.04	2,280	8.40	3,681	6.47	2,667	4.00
其他制造业	51,934	7.54	49,445	7.09	34,949	7.62	28,755	5.26
<b>合计</b>	<b>448,850</b>	<b>7.27</b>	<b>460,121</b>	<b>7.24</b>	<b>418,051</b>	<b>8.55</b>	<b>362,443</b>	<b>6.50</b>

报告期内，本行制造业贷款拨备率分别为7.27%、7.24%、8.55%、6.50%，各子行业贷款拨备率均超过行业监管指标，各子行业贷款减值准备计提充分。

#### ⑤农林牧渔业贷款情况

报告期内，按贷款五级分类划分的农林牧渔业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	1,359,514	97.54	968,215	96.96	579,500	97.92	354,680	97.59
关注类	-	-	6,000	0.60	9,178	1.55	-	-
次级类	23,064	1.66	20,940	2.10	-	-	6,800	1.87
可疑类	11,198	0.80	3,460	0.34	3,166	0.53	1,961	0.54



项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,393,776	100.00	998,615	100.00	591,844	100.00	363,441	100.00
不良贷款金额	34,262		24,400		3,166		8,761	
不良率	2.46		2.44		0.53		2.41	

报告期内本行农林牧渔业贷款五级分类主要集中在正常、关注类,截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行农林牧渔业贷款五级分类划分为正常、关注类的比例分别为97.54%、97.56%、99.47%、97.59%。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行批农林牧渔业不良贷款余额分别为0.34亿元、0.24亿元、0.03亿元、0.09亿元,不良率分别为2.46%、2.44%、0.53%、2.41%。报告期内2016年不良率较低,主要原因是2016年度收回了南京北纬景观园艺有限公司的不良贷款,导致不良贷款余额下降所致;2017年度南京九亭湾生态农业科技有限公司、南京将周园林工程有限公司、南京禾秀生态科技开发有限公司、南京檀香山农业发展有限公司及南京市浦口区芸翔家庭农场的五家1,813.23万元贷款被划归不良贷款,不良贷款余额增加,导致不良率有所回升。

#### ⑥住宿餐饮业贷款情况

报告期内,按贷款五级分类划分的住宿餐饮业贷款分布情况如下:

单位:千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	820,396	97.28	661,393	94.72	510,371	96.81	388,678	94.99
关注类	3,500	0.42	26,013	3.72	8,710	1.65	1,350	0.33
次级类	14,212	1.69	7,118	1.02	-	-	7,450	1.82
可疑类	5,149	0.61	3,743	0.54	8,103	1.54	11,714	2.86
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	843,257	100.00	698,267	100.00	527,184	100.00	409,192	100.00
不良贷款金额	19,361		10,861		8,103		19,164	
不良率	2.30		1.56		1.54		4.68	

报告期内本行住宿餐饮业贷款五级分类主要集中在正常、关注类,截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行住宿餐饮业贷款五级分类划分为正常、关注类的比例分别为97.70%、98.44%、98.46%、95.32%。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行住宿餐饮业不良贷款余额分别为0.19亿元、0.11亿元、0.08亿元、0.19亿元,不良率分别为2.30%、1.56%、1.54%、4.68%,报告期内2015年不良率较高,2016年不良率大幅下降后基本保持稳定,2016年不良率大幅下降的原因主要为当年转让了江苏四方商贸有限公司和南京粤鸿和饮食管理有限公司合计700万元不良贷款,核销了南京九五喜膳园餐饮管理有限公司471.35万元不良贷款,导致不良贷款余额大幅下降所致。

#### ⑦水利、环境和公共设施管理业贷款情况

##### A、本行水利、环境和公共设施管理业贷款五级分类情况

报告期内,按贷款五级分类划分的水利、环境和公共设施管理业贷款分布情况如下:

单位:千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	10,285,882	99.86	8,013,118	99.96	5,476,950	100.00	3,860,900	99.87
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	13,980	0.14	3,400	0.04	-	-	5,000	0.13
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	<b>10,299,862</b>	<b>100.00</b>	<b>8,016,518</b>	<b>100.00</b>	<b>5,476,950</b>	<b>100.00</b>	<b>3,865,900</b>	<b>100.00</b>
不良贷款金额		<b>13,980</b>		<b>3,400</b>		-		<b>5,000</b>
不良率		<b>0.14</b>		<b>0.04</b>		-		<b>0.13</b>

报告期内本行水利、环境和公共设施管理业贷款五级分类主要集中在正常类,截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行水利、环境和公共设施管理业贷款五级分类划分为正常类的比例分别为99.86%、99.96%、100.00%、99.87%。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行水利、环境和公共设施管理业不良贷款余额分别为 0.14 亿元、0.03 亿元、0 亿元、0.05 亿元，不良率分别为 0.14%、0.04%、0.00%、0.13%，报告期内本行水利、环境和公共设施管理业贷款不良率保持低位。

#### B、本行水利、环境和公共设施管理业贷款减值准备情况

报告期内，本行水利、环境和公共设施管理业贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	10,285,882	257,147	2.50	8,013,118	201,038	2.50	5,476,950	136,924	2.50	3,860,900	96,523	2.50
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	13,980	4,194	30.00	3,400	1,020	30.00	-	-	-	5,000	1,500	30.00
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>10,299,862</b>	<b>261,341</b>	<b>2.54</b>	<b>8,016,518</b>	<b>202,058</b>	<b>2.52</b>	<b>5,476,950</b>	<b>136,924</b>	<b>2.50</b>	<b>3,865,900</b>	<b>98,023</b>	<b>2.54</b>
不良贷款金额	13,980			3,400			-			5,000		
拨备覆盖率	1,869.39			5,942.88			-			1,960.46		

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行水利、环境和公共设施管理业贷款拨备率分别为 2.54%、2.52%、2.50%、2.54%，2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日贷款拨备覆盖率分别为 1,869.39%、5,942.88%、1,960.46%，拨备覆盖率较高。

#### C、本行水利、环境和公共设施管理业贷款的迁徙情况

报告期内，本行水利、环境和公共设施管理业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元、%

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	8,013,118	1,186,485	6,824,883	-	1,750	-	-	0.02
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	3,400	-	-	-	3,400	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>8,016,518</b>	<b>1,186,485</b>	<b>6,824,883</b>	-	<b>5,150</b>	-	-	

单位：千元、%

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,476,950	1,741,300	3,735,650	-	-	-	-	0.00
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>5,476,950</b>	<b>1,741,300</b>	<b>3,735,650</b>	-	-	-	-	

单位：千元、%

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	3,860,900	1,605,300	2,255,600	-	-	-	-	0.00
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	5,000	5,000	-	-	-	-	-	0.00
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,865,900</b>	<b>1,610,300</b>	<b>2,255,600</b>	-	-	-	-	

单位：千元、%

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	2,116,350	420,700	1,690,650	-	5,000	-	-	0.24
关注类	66,000	66,000	-	-	-	-	-	0.00
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,182,350</b>	<b>486,700</b>	<b>1,690,650</b>	-	<b>5,000</b>	-	-	

报告期内，本行水利、环境和公共设施管理业不良贷款较少，各年迁徙率均保持较低水平。

#### D、本行对于水利、环境和公共设施管理业如何把控风险

水利、环境和公共设施管理业贷款不良率保持低位，本行采取如下政策以

防范贷款风险：（1）加大对上市公司、大型国企等具有良好财务状况或市场前景企业的投放力度；（2）加强贷前调查，对于不良率较高的细分行业实施高门槛及限额准入；（3）不断加强客户信用评级管理能力。本行已建立高效客户信用评级系统，通过科学设置客户评级的定性、定量指标，准确识别目标客户，对目标客户进行信用等级划分，对不同等级的客户采取不同的管理措施；（4）通过建立客户风险主动预警系统，对客户行内、行外数据（包括工商、司法、征信、银监、环保、舆情等）的收集整理，形成风险预警信号，并及时推送给支行和信贷人员，对疑似问题水利、环境和公共设施管理业企业及时跟踪监控。

通过以上措施，本行可及时对水利、环境和公共设施管理业贷款进行信贷业务分析、行业风险分析等，了解行业发展变化情况及潜在风险，及时动态调整行业信贷政策及管理要求。

### ⑧建筑业贷款情况

#### A、本行建筑业贷款五级分类情况

报告期内，按贷款五级分类划分的建筑业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	5,473,957	97.82	5,070,338	97.88	5,441,106	97.94	6,087,550	97.95
关注类	57,000	1.02	48,705	0.94	49,958	0.90	66,700	1.07
次级类	26,152	0.47	32,836	0.64	18,110	0.33	53,219	0.86
可疑类	38,720	0.69	27,526	0.53	45,066	0.81	7,700	0.12
损失类	-	-	564	0.01	1,000	0.02	-	-
<b>合计</b>	<b>5,595,829</b>	<b>100.00</b>	<b>5,179,969</b>	<b>100.00</b>	<b>5,555,240</b>	<b>100.00</b>	<b>6,215,169</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款金额</b>		<b>64,872</b>		<b>60,926</b>		<b>64,176</b>		<b>60,919</b>
<b>不良率</b>		<b>1.16</b>		<b>1.18</b>		<b>1.16</b>		<b>0.98</b>

报告期内本行建筑业贷款五级分类主要集中在正常、关注类，截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行建筑业贷款五级分类划分为正常、关注类的比例分别为98.84%、98.82%、98.84%、99.02%。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015

年 12 月 31 日，本行建筑业不良贷款余额分别为 0.65 亿元、0.61 亿元、0.64 亿元、0.61 亿元，不良率分别为 1.16%、1.18%、1.16%、0.98%，报告期内建筑业不良贷款规模保持稳定，不良率小幅提高，主要原因在于近年来，受国家整体宏观经济增长放缓影响，建筑业受到冲击较大，且建筑业企业工程项目周期普遍较长，容易产生现金流紧张等影响偿债能力的问题，本行已对建筑业贷款采取审慎介入策略，报告期内本行建筑业贷款的发放规模持续下降，不良贷款规模保持稳定，故不良贷款率小幅提高。

### B、本行建筑业贷款减值准备情况

报告期内，本行建筑业贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率	贷款余额	减值准备金额	拨备率
正常类	5,473,957	136,849	2.50	5,070,338	253,517	5.00	5,441,106	272,055	5.00	6,087,550	243,502	4.00
关注类	57,000	4,275	7.50	48,705	3,896	8.00	49,958	3,997	8.00	66,700	5,336	8.00
次级类	26,152	10,461	40.00	32,836	13,134	40.00	18,110	7,244	40.00	53,219	21,288	40.00
可疑类	38,720	27,104	70.00	27,526	22,021	80.00	45,066	36,053	80.00	7,700	6,160	80.00
损失类	-	-	-	564	564	100.00	1,000	1,000	100.00	-	-	-
<b>合计</b>	<b>5,595,829</b>	<b>178,689</b>	<b>3.19</b>	<b>5,179,969</b>	<b>293,132</b>	<b>5.66</b>	<b>5,555,240</b>	<b>320,349</b>	<b>5.77</b>	<b>6,215,169</b>	<b>276,286</b>	<b>4.45</b>
不良贷款金额	<b>64,872</b>			<b>60,926</b>			<b>64,176</b>			<b>60,919</b>		
拨备覆盖率	<b>275.45</b>			<b>481.13</b>			<b>499.17</b>			<b>453.53</b>		

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行建筑业贷款拨备率分别为 5.71%、5.66%、5.77%、4.45%，贷款拨备覆盖率分别为 275.45%、481.13%、499.17%、453.53%，贷款拨备率和拨备覆盖率总体呈上升趋势，且均超过行业监管指标，本行建筑业贷款减值准备计提充分。

### C、本行建筑业贷款的迁徙情况

报告期内，本行建筑业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元、%

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,070,339	2,282,546	2,763,593	24,200	-	-	-	0.48
关注类	48,704	24,368	4,500	12,740	6,082	1,014	-	14.57
次级类	32,836	4,701	-	-	16,270	11,865	-	36.13
可疑类	27,526	1,686	-	-	-	25,840	-	-
损失类	564	564	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>5,179,969</b>	<b>2,313,865</b>	<b>2,768,093</b>	<b>36,940</b>	<b>22,352</b>	<b>38,719</b>	-	

单位：千元、%

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,441,106	3,714,299	1,683,547	22,760	15,500	5,000	-	0.80
关注类	49,958	39,558	-	3,790	6,610	-	-	13.23
次级类	18,110	2,950	-	-	2,200	5,000	7,960	71.56
可疑类	45,066	8,336	-	-	-	10,601	26,129	57.98
损失类	1,000	-	-	-	-	-	1,000	0.00
<b>合计</b>	<b>5,555,240</b>	<b>3,765,143</b>	<b>1,683,547</b>	<b>26,550</b>	<b>24,310</b>	<b>20,601</b>	<b>35,089</b>	

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	6,087,550	4,834,067	1,204,375	23,300	16,440	9,368	-	0.81
关注类	66,700	53,848	-	4,860	-	7,992	-	11.98
次级类	53,219	20,097	-	-	-	29,100	4,022	62.24
可疑类	7,700	3,400	-	-	-	-	4,300	55.84
损失类	-	-	-	-	-	-	-	0.00
<b>合计</b>	<b>6,215,169</b>	<b>4,911,412</b>	<b>1,204,375</b>	<b>28,160</b>	<b>16,440</b>	<b>46,460</b>	<b>8,322</b>	

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,605,507	4,622,910	929,150	18,000	35,447	-	-	0.95
关注类	139,792	128,592	-	-	11,200	-	-	8.01
次级类	16,340	7,319	-	-	9,021	-	-	0.00
可疑类	16,280	4,350	-	-	-	7,930	4,000	24.57
损失类	-	-	-	-	-	-	-	0.00
<b>合计</b>	<b>5,777,919</b>	<b>4,763,171</b>	<b>929,150</b>	<b>18,000</b>	<b>55,668</b>	<b>7,930</b>	<b>4,000</b>	

#### D、本行对于建筑业如何把控风险

针对报告期内建筑业贷款不良率逐年增加的情况，本行采取如下政策以防范贷款风险：（1）加大对上市公司、大型国企等具有良好财务状况或市场前景企业的投放力度；（2）加强贷前调查，对产能过剩的建筑业企业实行高门槛及

限额准入；（3）不断加强客户信用评级管理能力。本行已建立高效客户信用评级系统，通过科学设置客户评级的定性、定量指标，准确识别目标客户，对目标客户进行信用等级划分，对不同等级的客户采取不同的管理措施；（4）通过建立客户风险主动预警系统，对客户行内、行外数据（包括工商、司法、征信、银监、环保、舆情等）的收集整理，形成风险预警信号，并及时推送给支行和信贷人员，对疑似问题建筑业企业及时跟踪监控。

通过以上措施，本行可及时对建筑业贷款进行信贷业务分析、行业风险分析等，了解行业发展变化情况及潜在风险，及时动态调整行业信贷政策及管理要求。

#### （7）发行人平台贷款和“两高一剩”贷款

##### ①发行人平台贷款情况

发行人政府融资平台贷款主要投向为城市建设和园区开发等领域，投放层级主要为市、县级融资平台，投放地区主要为南京地区。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，发行人政府融资平台贷款余额分别为 50.54 亿元、53.49 亿元、34.93 亿元、18.78 亿元，融资平台贷款占发行人贷款总额的比例分别为 6.35%、7.35%、5.56%、3.29%，发行人政府融资平台均为正常类贷款，无不良贷款。发行人对政府融资平台始终坚持“总量控制、择优扶持”的原则，严格甄别、审慎授信，政府融资平台整体风险可控。

报告期内，政府融资平台贷款情况具体明细如下：

#### A、2018 年 6 月末

单位：千元

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京城南历史文化保护与复兴集团有限公司	21,810	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴集团有限公司	26,240	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴有限公司	12,630	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴有限公司	19,100	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	75,000	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	75,000	正常	-	-



政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京江宁城市建设集团有限公司	80,000	正常	-	-
南京江宁城市建设集团有限公司	50,000	正常	-	-
南京江宁城市建设集团有限公司	40,000	正常	-	-
南京迈燕建设发展有限公司	296,000	正常	-	-
南京山埠实业发展有限公司	38,400	正常	-	-
南京山埠实业发展有限公司	9,600	正常	-	-
南京市江宁区东山经济技术开发区有限公司	100,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设（集团）有限公司	40,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设（集团）有限公司	12,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设（集团）有限公司	8,800	正常	-	-
南京市南部新城开发建设（集团）有限公司	38,300	正常	-	-
南京市南部新城开发建设（集团）有限公司	3,000	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	81,850	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	4,500	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	96,330	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	16,000	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-
南京白下高新技术产业园区投资发展有限责任公司	37,500	正常	-	-
南京滨江投资发展有限公司	285,000	正常	-	-
南京滨江投资发展有限公司	200,000	正常	-	-
南京地铁集团有限公司	49,900	正常	-	-
南京高新技术经济开发有限责任公司	50,000	正常	-	-
南京高新技术经济开发有限责任公司	200,000	正常	-	-
南京化学工业园有限公司	50,000	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	45,500	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	220,750	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	75,000	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	60,000	正常	-	-
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	87,500	正常	-	-
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	172,500	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	90,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	80,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	100,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	120,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京溧水经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京溧水经济技术开发区总公司	34,000	正常	-	-
南京六合经济技术开发区总公司	2,000	正常	-	-
南京六合新区建设发展有限公司	240,000	正常	-	-
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	290,000	正常	-	-
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	250,000	正常	-	-
南京市六合区土地储备中心	170,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	135,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	65,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	50,000	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	335,000	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	205,000	正常	-	-
南京雨花经济技术发展有限公司	10,000	正常	-	-
南京雨花经济技术发展有限公司	39,900	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>5,054,110</b>	-	-	-

## B、2017 年度

单位：千元

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	97,900	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	83,200	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	4,650	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	16,000	正常	-	-
南京白下高新技术产业园区投资发展有限责任公司	40,000	正常	-	-
南京滨江投资发展有限公司	250,000	正常	-	-
南京滨江投资发展有限公司	295,000	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴有限公司	20,000	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴有限公司	12,630	正常	-	-
南京地铁集团有限公司	50,000	正常	-	-
南京高新技术经济开发有限责任公司	50,000	正常	-	-
南京高新技术经济开发有限责任公司	200,000	正常	-	-
南京河西新城区开发建设管理委员会	182,500	正常	-	-
南京化学工业园有限公司	50,000	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	80,000	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	80,000	正常	-	-
南京江宁城市建设集团有限公司	80,000	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	220,750	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	45,500	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	85,000	正常	-	-

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京江宁科学园发展有限公司	65,000	正常	-	-
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	94,000	正常	-	-
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	186,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	120,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	90,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	100,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	80,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京六合新区建设发展有限公司	260,000	正常	-	-
南京迈燕建设发展有限公司	297,000	正常	-	-
南京山埠实业发展有限公司	39,200	正常	-	-
南京山埠实业发展有限公司	9,800	正常	-	-
南京市江宁区东山经济技术开发区有限公司	94,000	正常	-	-
南京市溧水区交通建设投资有限公司	200,000	正常	-	-
南京市六合区土地储备中心	170,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	135,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	65,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	50,000	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	340,000	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	220,000	正常	-	-
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	250,000	正常	-	-
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	295,000	正常	-	-
南京溧水经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-
南京溧水经济技术开发区总公司	34,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	12,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	40,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	3,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	38,300	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	8,800	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>5,349,230</b>	-	-	-

## C、2016 年度

单位：千元

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	200,000	正常	-	-

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	38,300	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	12,000	正常	-	-
南京市南部新城开发建设(集团)有限公司	40,000	正常	-	-
江苏仙林生命科技创新园发展有限公司	4,900	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	50,000	正常	-	-
溧水经济技术开发区总公司	16,000	正常	-	-
南京滨江投资发展有限公司	300,000	正常	-	-
南京城南历史文化保护与复兴有限公司	20,000	正常	-	-
南京河西新城区开发建设管理委员会	187,500	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	90,000	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	90,000	正常	-	-
南京江宁经济技术开发区总公司	60,250	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	100,000	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	75,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	100,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	90,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	80,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京历史城区保护建设集团有限责任公司	2,000	正常	-	-
南京六合新区建设发展有限公司	300,000	正常	-	-
南京迈燕建设发展有限公司	299,000	正常	-	-
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	270,000	正常	-	-
南京市江宁交通发展集团有限公司	38,000	正常	-	-
南京市江宁区东山经济技术开发区有限公司	98,000	正常	-	-
南京市溧水区交通建设投资有限公司	240,000	正常	-	-
南京市六合区土地储备中心	190,000	正常	-	-
南京市六合区土地储备中心	150,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	50,000	正常	-	-
南京汤山建设投资发展有限公司	65,000	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	230,000	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>3,493,950</b>	-	-	-

## D、2015 年度

单位：千元

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
江苏省国信资产管理集团有限公司	50,000	正常	-	-

政府融资平台名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
江苏省南京市公路管理处	75,000	正常	-	-
南京白下高新技术产业园区投资发展有限责任公司	32,000	正常	-	-
南京板桥新城开发有限公司	74,000	正常	-	-
南京地铁集团有限公司	225,000	正常	-	-
南京地铁集团有限公司	75,000	正常	-	-
南京高新技术经济开发总公司	63,000	正常	-	-
南京河西新城区开发建设指挥部	58,000	正常	-	-
南京化学工业园有限公司	190,000	正常	-	-
南京江宁(大学)科教创新园有限公司	100,000	正常	-	-
南京江宁经济技术开发总公司	94,000	正常	-	-
南京江宁科学园发展有限公司	100,000	正常	-	-
南京江宁上坊建设开发有限公司	145,000	正常	-	-
南京空港枢纽经济区投资发展有限公司	44,000	正常	-	-
南京六合经济技术开发总公司	138,000	正常	-	-
南京六合经济技术开发总公司	28,000	正常	-	-
南京六合新区建设发展有限公司	135,000	正常	-	-
南京仙林新市区开发有限公司	39,680	正常	-	-
南京仙林新市区开发有限公司	6,320	正常	-	-
南京新城科技园建设发展有限责任公司	140,000	正常	-	-
南京新尧新城开发建设有限公司	6,000	正常	-	-
南京雄州工业区开发有限公司	12,000	正常	-	-
南京雨花经济技术发展有限公司	48,450	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>1,878,450</b>	-	-	-

## ②发行人政府融资平台贷款五级分类、逾期和重组情况

发行人根据银监会《贷款风险分类指引》，结合自身实际，制定了《紫金农商银行信贷资产风险分类管理办法》，推行信贷资产五级十档的分类档次，按照风险程度大小，信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级，其中次级、可疑和损失类合称为不良贷款。

在五级分类基础上，发行人将每个等级再细分为不同档次，其中正常分为三档，关注分为三档，次级分为两档，可疑类、损失类不再细分，形成十档的分类档次。发行人细化了分类标准和参考特征，明确了分类流程和审批机制，完善了分类考核和罚则，同时根据风险管理要求，不断完善制度，形成了具有很强操作性和约束力的、较为完善的信贷资产风险分类制度。

发行人政府融资平台均为正常类贷款，无不良贷款，五级分类准确，不存

在逾期和重组等情况。发行人对政府融资平台始终坚持“总量控制、择优扶持”的原则，严格甄别、审慎授信，政府融资平台整体风险可控。

### ③发行人“两高一剩”行业贷款情况

根据《中国银监会办公厅关于印发<绿色信贷实施情况关键评价指标>的通知》（银监办发[2014]186号）及其后附的《绿色信贷实施情况关键评价指标》，“两高一剩”行业包括钢铁、水泥、金属船舶制造等行业。

报告期内，发行人“两高一剩”行业贷款情况如下：

单位：千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
“两高”行业	204,966	0.36%	273,598	0.53%	288,670	0.69%	372,529	0.95%
“一剩”行业	47,480	0.08%	48,990	0.10%	47,538	0.11%	180,721	0.46%
<b>合计</b>	<b>252,446</b>	<b>0.44%</b>	<b>322,588</b>	<b>0.63%</b>	<b>336,208</b>	<b>0.80%</b>	<b>553,250</b>	<b>1.41%</b>
公司类贷款总额	<b>56,924,523</b>	-	51,172,120	-	41,995,371	-	39,113,135	-

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，发行人“两高一剩”行业贷款金额分别为2.52亿元、3.22亿元、3.36亿元和5.53亿元，占公司贷款总额的比例分别为0.44%、0.63%、0.80%和1.41%。发行人“两高一剩”类贷款规模在报告期内呈逐年下降趋势，贷款风险控制力度较大。

发行人“两高一剩”贷款不良率较低，2015年、2016年、2017年、2018年6月末，分别为2.12%、1.06%、5.24%、5.50%，除2017年及2018年6月末外均低于全部公司贷款的不良率水平。发行人“两高一剩”贷款客户的经营状况总体稳定，2017年末及2018年6月末不良率有所提高，规模持续下降，风险可控。

报告期内，发行人“两高一剩”行业贷款明细如下：

#### A、2018年6月末

单位：千元

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京扬子精细化工有限责任公司	4,490	正常	-	-

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京扬子精细化工有限责任公司	6,329	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	4,656	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,300	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,317	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	4,991	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,953	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,005	正常	-	-
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	5,860	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	28,200	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	9,940	关注	-	展期
南京东亚纺织印染有限公司	18,000	关注	-	借新还旧
南京锦湖轮胎有限公司	10,000	正常	-	-
江苏顺艺丝绸有限责任公司	11,900	可疑	271 到 360 天	展期
江苏镇钛化工有限公司	30,000	正常	-	-
江苏东普新材料科技有限公司	15,000	正常	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	9,925	正常	-	-
南京济东环保科技有限公司	1,700	正常	-	-
南京汤盛建材有限公司	2,400	正常	-	-
镇江太白化工有限责任公司	3,000	正常	-	-
南京钢铁股份有限公司	10,000	正常	-	-
南京东泽船舶制造有限公司	10,000	关注	-	-
南京汪海混凝土有限公司	20,000	正常	-	-
江苏正屿船舶重工有限公司	8,500	正常	-	-
宁顺集团有限公司	15,000	正常	-	-
南京嘉华混凝土有限公司	2,000	正常	-	-
南京海月亮船舶制造有限公司	1,980	次级	-	借新还旧
<b>合计</b>	<b>252,446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## B、2017 年度

单位：千元

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
江苏顺艺丝绸有限责任公司	11,900	次级	91 到 180 天	展期
江苏众众通材料科技有限公司	5,000	可疑	271 到 360 天	展期
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	5,860	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京东亚纺织印染有限公司	18,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	28,200	关注	-	借新还旧
南京源港精细化工有限公司	19,300	关注	-	借新还旧
南京源港精细化工有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	9,940	关注	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	28,000	正常	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	42,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	6,379	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,471	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,150	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	3,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,400	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	6,231	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,251	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	5,796	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,887	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,433	正常	-	-
江苏镇钛化工有限公司	30,000	正常	-	-
南京汤盛建材有限公司	2,400	正常	-	-
南京海月亮船舶制造有限公司	1,990	正常	-	借新还旧
南京东泽船舶制造有限公司	10,000	正常	-	-
江苏正屿船舶重工有限公司	10,000	正常	-	-
南京钢铁股份有限公司	10,000	正常	-	-
宁顺集团有限公司	15,000	正常	-	-
南京嘉华混凝土有限公司	2,000	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>322,587.98</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## C、2016 年度

单位：千元

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京东亚纺织印染有限公司	28,200	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	5,900	关注	-	借新还旧
南京海月亮船舶制造有限公司	1,990	关注	-	借新还旧
江苏众众通材料科技有限公司	5,000	关注	-	展期
江苏顺艺丝绸有限责任公司	11,900	正常	-	-
南京凯燕化工有限公司	6,300	正常	-	-
江苏邦孚塑料新材料有限公司	5,000	正常	-	-
南京泰佳化工有限公司	4,500	正常	-	-



借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
江苏邦孚塑料新材料有限公司	3,000	正常	-	-
南京兴发染化有限公司	2,000	正常	-	-
南京捷利化工有限责任公司	1,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	8,711	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	8,076	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	4,400	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	4,027	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	3,393	正常	-	-
南京大桥漆业有限责任公司	3,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,200	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	1,743	正常	-	-
南京景业服装水洗厂	1,000	正常	-	-
南京景业服装水洗厂	1,000	正常	-	-
南京景业服装水洗厂	500	正常	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	28,000	正常	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	20,000	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	20,000	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	10,000	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	9,550	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	3,449	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,900	正常	-	-
南京汤盛建材有限公司	2,400	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,271	正常	-	-
南京瑞华化工有限公司	1,750	正常	-	-
南京瑞华化工有限公司	1,500	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	890	正常	-	-
南京瑞华化工有限公司	550	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	380	正常	-	-
南京东亚纺织印染有限公司	18,000	关注	-	-
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	-
南京东亚纺织印染有限公司	1,180	关注	30 天以内	-
午和（南京）塑业有限公司	15,000	关注	-	-
宁顺集团有限公司	15,000	正常	-	-
南京金中冶金铸造有限公司	4,500	正常	-	-
江苏正屿船舶重工有限公司	11,500	正常	-	-
南京东泽船舶制造有限公司	11,000	正常	-	-
南京三鼎利船业有限责任公司	3,300	可疑	361 天以上	-
南京三鼎利船业有限责任公司	248	可疑	361 天以上	-
<b>合计</b>	<b>336,207.60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## D、2015 年度

单位：千元

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	10,000	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	5,900	关注	-	借新还旧
南京东亚纺织印染有限公司	29,880	关注	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	28,000	正常	-	-
高威羊皮制品(南京)有限公司	20,000	正常	-	-
南京锦湖轮胎有限公司	20,000	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	20,000	正常	-	-
高威羊皮制品(南京)有限公司	19,300	正常	-	-
江苏金栖聚氨酯有限公司	18,000	正常	-	-
南京东亚纺织印染有限公司	18,000	关注	-	-
午和(南京)塑业有限公司	15,000	正常	-	-
江苏金栖聚氨酯有限公司	15,000	正常	-	-
江苏顺艺丝绸有限责任公司	12,500	正常	-	-
江苏金栖聚氨酯有限公司	12,000	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	11,191	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	10,356	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	10,000	正常	-	-
南京源港精细化工有限公司	9,800	正常	-	-
南京红健气体有限公司	8,500	正常	-	-
南京凯燕化工有限公司	6,300	正常	-	-
江苏金栖聚氨酯有限公司	5,850	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	5,800	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	5,167	正常	-	-
江苏邦孚塑料新材料有限公司	5,000	正常	-	-
江苏众众通材料科技有限公司	5,000	正常	-	-
南京泰佳化工有限公司	4,000	正常	-	-
南京红健气体有限公司	3,750	正常	-	-
南京红健气体有限公司	3,750	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	3,000	正常	-	-
南京汤盛建材有限公司	2,600	正常	-	-
南京扬子精细化工有限责任公司	2,235	正常	-	-
南京瑞华化工有限公司	1,500	正常	-	-
南京景业服装水洗厂	1,500	正常	-	-
南京国威化工有限公司	1,400	正常	-	-
南京济东化工有限公司	950	正常	-	-
南京景业服装水洗厂	800	正常	-	-
南京捷利化工有限责任公司	500	正常	-	-

借款人名称	余额	五级分类	逾期情况	重组情况
南京钢铁集团建设有限公司	10,000	正常	-	-
南京钢铁集团建设有限公司	10,000	正常	-	-
南京汇鑫船舶配件有限公司	1,500	正常	-	-
南京汇鑫船舶配件有限公司	1,100	正常	-	-
南京汇鑫船舶配件有限公司	700	正常	-	-
南京普迪混凝土有限公司	50,000	正常	-	-
江苏雨花钢铁有限公司	20,000	关注	-	-
宁顺集团有限公司	15,000	正常	-	-
江苏正屿船舶重工有限公司	13,000	正常	-	-
南京东泽船舶制造有限公司	11,000	正常	-	-
南京金强石粉有限公司	8,000	正常	-	-
江苏雨花钢铁有限公司	7,050	关注	-	-
南京金中冶金铸造有限公司	5,000	正常	-	-
南京百年混凝土有限公司	4,500	正常	-	-
南京永华船业有限公司	4,000	可疑	91 到 180 天	-
南京佺友机械工程有限公司	4,000	正常	-	-
南京三鼎利船业有限责任公司	3,300	次级	181 到 270 天	-
南京永华船业有限公司	3,000	可疑	91 到 180 天	-
南京亚东奥土矿业有限公司	3,000	正常	-	-
南京海月亮船舶制造有限公司	2,000	正常	-	-
江苏中圣园科技股份有限公司	1,633	正常	-	-
南京三鼎利船业有限责任公司	1,438	次级	271 到 360 天	-
江苏中圣园科技股份有限公司	1,000	正常	-	-
江苏中圣园科技股份有限公司	500	正常	-	-
<b>合计</b>	<b>553,249.90</b>	-	-	-

#### ④发行人“两高一剩”行业贷款情况贷款五级分类、逾期和重组情况

##### A、发行人“两高一剩”行业贷款情况贷款五级分类符合相关要求

发行人根据银监会《贷款风险分类指引》，结合自身实际，制定了《紫金农商银行信贷资产风险分类管理办法》，推行信贷资产五级十档的分类档次，按照风险程度大小，信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级，其中次级、可疑和损失类合称为不良贷款。

在五级分类基础上，发行人将每个等级再细分为不同档次，其中正常分为三档，关注分为三档，次级分为两档，可疑类、损失类不再细分，形成十档的分类档次。发行人细化了分类标准和参考特征，明确了分类流程和审批机制，完善了分类考核和罚则，同时根据风险管理要求，不断完善制度，形成了具有

很强操作性和约束力的、较为完善的信贷资产风险分类制度。

发行人严格结合相关借款人资信、经营情况的相关认定及逾期情况，审慎划分五级分类情况，发行人“两高一剩”行业贷款五级分类准确。

**B、**发行人“两高一剩”行业贷款存在逾期、借新还旧和展期的情形，逾期九十天贷款均划分不良、借新还旧和展期贷款划分符合《贷款风险分类指引》的相关要求

根据上述表格，发行人“两高一剩”行业贷款存在小部分逾期情况，逾期90天以上贷款均划入不良贷款。

根据上述表格，发行人“两高一剩”行业贷款存在小部分借新还旧和展期的情况：发行人“两高一剩”行业借新还旧贷款均划入关注类贷款，发行人“两高一剩”行业展期贷款根据企业经营情况和资信情况，划分为关注、次级、可疑类。

中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知(银监发[2007]54号)第十条规定：“下列贷款应至少归为关注类：（一）本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑。（二）借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还。（三）改变贷款用途。（四）本金或者利息逾期。（五）同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良。（六）违反国家有关法律和法规发放的贷款。”

根据上述表格，发行人“两高一剩”行业贷款存在小部分借新还旧和展期情况。“两高一剩”行业贷款，发行人根据企业经营情况、资信情况和担保情况，综合判定贷款五级分类情况，该等贷款均至少归为关注类，符合中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知(银监发[2007]54号)的相关要求。

## **2、本行客户贷款的五级分类方法**

本行依据中国银监会、江苏省联社颁布的相关文件，制订了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法》，通过信贷资产五级分类制度，客观、准确、及时地反映本行信贷资产的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产的质量。

## （1）客户贷款分类原则

本行贷款五级分类坚持如下原则：风险原则、真实原则、审慎原则、动态管理原则、风险分类与风险化解相结合原则。本行按照借款对象的不同，将贷款分为企事业单位贷款和自然人贷款两大类，并针对不同的类型的借款对象采用不同的五级分类方法。其中，企事业单位贷款按照额度大小又分为大额企事业单位信贷（500万元以上）和小额企事业单位信贷（500万元及以下）；自然人贷款按照额度大小又分为大额自然人信贷（40万元以上）和小额自然人信贷（40万元及以下）。

## （2）客户贷款分类依据

### ①分类主要信息来源

主要信息来源主要如下：（1）在贷后管理中发现的风险信息；（2）从外部监管机构的信息系统和人民银行企业、个人征信系统获得的风险信息；（3）在监管部门的外部检查及银行内部检查（包括全面检查或专项检查）中发现的风险信息；（4）通过社会媒体报道获得的风险信息；（5）通过其他渠道获得的风险信息。

### ②分类应考虑的主要因素

信贷资产的风险分类，主要依据债项的各项风险特征同时综合考虑借款人经营和资信等情况，判断贷款能够按期足额归还的可能性，考虑的主要因素包括：贷款的逾期情况、借款人的还款能力、借款人的还款记录、借款人的还款意愿、贷款项目的盈利能力、贷款的担保、贷款偿还的法律责任、银行的信贷管理状况。

对信贷资产风险分类时，将贷款的逾期情况作为一个重要因素考虑，以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常经营收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保条件作为次要还款来源。分类时全面考虑影响贷款偿还的各方面因素，综合判断贷款可能的损失程度。

### ③分类方法

通过各种现场查阅和非现场分析手段，获取借款人的财务、现金流量、非财务和担保方面信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。

### （3）企事业单位贷款五级分类标准

本行按照风险程度将企事业贷款分为十级，分别为：正常 1、正常 2、正常 3，关注 1、关注 2、关注 3，次级 1、次级 2，可疑，损失。

其中，次级 1、次级 2、可疑和损失分类贷款合称为不良信贷资产。

#### ①正常类

正常 1：借款人经营状况良好，连续保持良好的信用记录。借款人在行业中享有较高声誉，产品市场份额较高，所在行业前景好。借款人能够履行合同，有充分把握按时足额偿还贷款本息。

正常 2：借款人经营状况稳定，连续保持良好的信用记录。借款人处于良性发展状态，规模适中，所在行业前景好。借款人能够履行合同，有能力按时足额偿还贷款本息。

正常 3：借款人经营状况稳定，连续保持良好的信用记录。所在行业发展具有一定不确定性。借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

#### ②关注类

关注 1：借款人有能力偿还贷款本息，但借款人经营稳定性一般，对借款人的持续偿债能力需加以关注。

关注 2：借款人目前有能力偿还贷款本息，但借款人经营稳定性和所在行业一般，存在可能影响借款人偿债能力的不利因素。

关注 3：借款人目前有能力偿还贷款本息，但借款人经营效益、经营性现金流量连续下降，存在可能影响借款人偿债能力的不利因素。

#### ③次级类

次级 1：借款人目前的还款能力不足或抵押物不足值。此类贷款存在影响贷款足额偿还的明显缺陷，如果这些缺陷不能及时纠正，银行贷款遭受损失的可能性较大。

次级 2：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

#### ④可疑类

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

#### ⑤损失类

在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

### (4) 自然人贷款五级分类标准

本行按照风险程度将自然人贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个档次，其中后三类合称为不良贷款。

#### ①正常贷款

借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

#### ②关注贷款

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

#### ③次级贷款

借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

#### ④可疑贷款

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失。

#### ⑤损失贷款

在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

### 3、本行客户贷款五级分类状况

#### (1) 按贷款五级分类划分的客户贷款分布情况

在贷款五级分类制度下，本行的不良贷款涵盖风险分类为次级、可疑和损失类的贷款。

报告期内，按贷款五级分类划分的本行客户贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	76,969,311	96.64	69,977,044	96.20	60,044,167	95.59	50,581,010	96.54
关注类	1,290,572	1.62	1,422,509	1.96	1,527,485	2.43	614,804	1.17
次级类	659,291	0.83	512,976	0.71	379,991	0.60	791,310	1.51
可疑类	656,973	0.82	734,109	1.01	767,124	1.22	390,773	0.75
损失类	71,439	0.09	91,159	0.13	95,727	0.15	16,600	0.03
<b>客户贷款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100</b>	<b>72,737,797</b>	<b>100.00</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100.00</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>1,387,703</b>		<b>1,338,244</b>		<b>1,242,842</b>		<b>1,198,683</b>	
<b>不良贷款率</b>	<b>1.74</b>		<b>1.84</b>		<b>1.98</b>		<b>2.29</b>	

在客户贷款总额不断增长的同时，本行不良贷款总额承受一定压力。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行贷款组合的不良贷款率分别为1.74%、1.84%、1.98%、2.29%。

本行通过制定年度信贷政策指引，明确年度信贷业务发展方向与信贷管理要求，从行业、客户、区域、产品、担保方式等维度对信贷资产结构进行优化。同时，本行通过持续优化信贷全流程管理，加强信用风险管控。在贷前调查方面，制定完善调查流程机制，加强客户评级管理，强化风险预警系统应用，并对申请借款人的资质、信用、还款能力、所处的行业等进行全面审查，提高贷前调查质量。在贷中审查方面，全行实现贷款集中审批，保证贷款审查独立性与客观性，并通过客户风险预警系统支撑，全面掌握客户风险信息，提高审查质量。在贷后管理方面，制定贷后管理模板，完善贷后管理体系，及时处置风险预警贷款，对部分风险客户实行退出类名单管理。



此外，本行还通过主动追偿、不良资产转让等手段，加强对不良资产的管理力度，严格控制不良资产规模。2015年、2016年、2017年和2018年6月末，本行分别核销不良贷款1.40亿元、0.73亿元、3.80亿元、0.00亿元，分别批量转让资产7.16亿元、3.30亿元、0.00亿元、2.78亿元。

同时，2015年至2017年，本行贷款规模上升幅度较大，复合增长率达17.82%，远高于本行不良贷款的增长速度，快速的增长的贷款规模间接降低了本行不良贷款的占比。

综上，报告期内，基于严格的信贷管理措施和快速增长的贷款规模两方面的原因，本行不良贷款率呈下降趋势。

## (2) 按产品类型和贷款五级分类划分的客户贷款分布情况

报告期内，按产品类型和贷款五级分类划分的本行客户贷款的分布情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款</b>								
正常类	54,556,000	68.51	48,859,279	67.17	39,719,645	63.23	37,770,891	72.09
关注类	1,220,714	1.53	1,369,605	1.88	1,476,793	2.35	562,261	1.07
次级类	615,658	0.77	471,391	0.65	313,238	0.50	597,636	1.14
可疑类	520,551	0.65	456,435	0.63	456,807	0.73	182,347	0.35
损失类	11,600	0.01	15,410	0.02	28,887	0.05	-	-
<b>公司贷款总额</b>	<b>56,924,523</b>	<b>71.47</b>	<b>51,172,120</b>	<b>70.35</b>	<b>41,995,370</b>	<b>66.86</b>	<b>39,113,135</b>	<b>74.65</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>2.02</b>		<b>1.84</b>		<b>1.90</b>		<b>1.99</b>	
<b>票据贴现</b>								
正常类	3,259,207	4.09	3,328,550	4.58	4,967,657	7.91	2,727,230	5.21
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>票据贴现总额</b>	<b>3,259,207</b>	<b>4.09</b>	<b>3,328,549</b>	<b>4.58</b>	<b>4,967,657</b>	<b>7.91</b>	<b>2,727,230</b>	<b>5.21</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>	
<b>个人贷款</b>								
正常类	19,154,105	24.05	17,789,216	24.46	15,356,865	24.44	10,082,889	19.24

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
关注类	69,858	0.09	52,904	0.07	50,692	0.08	52,543	0.10
次级类	43,633	0.05	41,585	0.06	66,753	0.11	193,673	0.37
可疑类	136,422	0.17	277,674	0.38	310,317	0.49	208,426	0.40
损失类	59,838	0.08	75,749	0.10	66,840	0.11	16,601	0.03
<b>个人贷款总额</b>	<b>19,463,856</b>	<b>24.44</b>	<b>18,237,128</b>	<b>25.07</b>	<b>15,851,467</b>	<b>25.23</b>	<b>10,554,132</b>	<b>20.14</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.23</b>		<b>2.17</b>		<b>2.80</b>		<b>3.97</b>	
<b>客户贷款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>100.00</b>	<b>72,737,797</b>	<b>100.00</b>	<b>62,814,494</b>	<b>100.00</b>	<b>52,394,497</b>	<b>100.00</b>
<b>总不良贷款率</b>	<b>1.74</b>		<b>1.84</b>		<b>1.98</b>		<b>2.29</b>	

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行关注类公司贷款余额分别为 12.21 亿元、13.70 亿元、14.77 亿元、5.62 亿元。2016 年末较 2015 年末增幅较大，主要原因为 2016 年本行公司贷款中对于中小微企业贷款余额较 2015 年大幅增长，中小微企业相对于大型企业而言，规模小、抗风险能力低，受国家政策或宏观经济变化等因素的影响较大，2016 年国内宏观经济处于增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期”叠加状态，中小企业企业经营面临着巨大的压力，违约风险频发，本行针对中小微企业加强信用风险管理，重点加强贷后管理，按月开展瑕疵贷款排查和跟踪，对于中小微企业出现还款能力下降的情况，及时下调贷款的五级分类级次。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行可疑类公司贷款余额分别为 5.21 亿元、4.56 亿元、4.57 亿元、1.82 亿元。2016 年末较 2015 年末增幅较大，主要是由 2015 年次级类贷款下调而来，尽管本行针对次级类贷款客户加强了跟踪力度，采取多方面措施积极回收贷款，但受宏观环境影响，次级类贷款客户经营环境出现进一步恶化，本行结合客户的实际经营状况，持续确认贷款的风险程度，更新调整贷款的五级分类级次。

本行票据贴现在报告期内未出现不良贷款，风险控制较好。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行公司贷款余额分别为 569.25 亿元、511.72 亿元、419.95 亿元、391.13 亿元，其中 2018 年 6 月末、2017 年末、2016 年末公司损失类贷款

余额为0.12亿元、0.15亿元、0.29亿元；个人贷款余额分别为194.64亿元、182.37亿元、158.51亿元、105.54亿元，其中个人损失类贷款余额分别为0.60亿元、0.76亿元、0.67亿元、0.17亿元，各期期末公司损失类贷款余额小于同期个人损失类贷款余额。各报告期末损失类贷款余额公司类低于个人类，主要原因是公司类不良贷款易于通过贷款清收处置、转让、核销等方式实现直接出表，而个人类不良贷款实际收回可能性较低，一般无法打包转让，使得公司损失贷款的减少金额超过个人损失贷款所致。

报告期内，本行公司损失类贷款和个人损失类贷款的变动情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	公司 损失类	个人 损失类	公司 损失类	个人 损失类	公司 损失类	个人 损失类	公司 损失类	个人 损失类
期初余额	15,410	75,749	28,887	66,840	-	16,601	-	18,101
本期增加	-	-	339,389	51,042	100,047	53,270	139,800	263
本期减少	3,810	15,911	352,866	42,133	71,160	3,031	139,800	1,763
期末余额	<b>11,600</b>	<b>59,838</b>	<b>15,410</b>	<b>75,749</b>	<b>28,887</b>	<b>66,840</b>	-	<b>16,601</b>

报告期内，本行各期公司贷款均高于同期个人贷款，公司损失类贷款的发生额亦高于同期个人损失类贷款的发生额，符合本行的实际经营状况。

### (3) 本行客户贷款质量变动情况

报告期内，本行不良贷款余额的变动情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期初余额	1,338,244	1,242,842	1,198,683	1,163,609
降级	477,984	776,085	803,263	1,123,904
升级	-	11,470	10,897	6,500
清收（含抵债资产形式收回）	150,935	289,520	344,794	226,129
转出	277,590	-	330,407	716,401
核销	-	379,693	73,006	139,800
期末余额	<b>1,387,703</b>	<b>1,338,244</b>	<b>1,242,842</b>	<b>1,198,683</b>
不良贷款率（%）	<b>1.74</b>	<b>1.84</b>	<b>1.98</b>	<b>2.29</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行不良贷款余额较年初分别上升3.70%、7.68%、3.68%和

3.01%，增长幅度较小，主要原因为本行加强信用风险管理，加大贷款回收和核销力度所致。2018年6月末、2017年、2016年、2015年，本行不良贷款清收金额分别为1.51亿元、2.90亿元、3.45亿元、2.26亿元，不良贷款核销金额分别0.00亿元、3.80亿元、0.73亿元、1.40亿元。

#### (4) 按规模划分的公司业务不良贷款分布情况

报告期内，公司业务不良贷款按企业规模分类情况如下：

单位：千元、%

企业类型	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率
大型企业	-	-	-	-	-	-	-	-
中型企业	97,938	0.43	111,009	0.58	65,448	0.63	99,994	1.09
小型企业	910,496	3.86	701,968	2.97	637,886	2.47	640,649	2.83
微型企业	139,376	5.79	130,259	5.85	95,598	5.72	39,340	3.15
合计	<b>1,147,810</b>	<b>2.02</b>	<b>943,236</b>	<b>1.84</b>	<b>798,932</b>	<b>1.90</b>	<b>779,983</b>	<b>1.99</b>

报告期内，公司业务贷款减值准备按企业规模分类情况如下：

单位：千元、%

企业类型	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	减值准备金额	拨备覆盖率	减值准备金额	拨备覆盖率	减值准备金额	拨备覆盖率	减值准备金额	拨备覆盖率
大型企业	289,693	-	262,139	-	205,201	-	199,724	-
中型企业	769,011	785.20	708,124	637.90	402,939	615.66	323,645	323.66
小型企业	1,267,343	139.19	1,249,647	178.02	1,331,524	208.74	1,067,845	166.68
微型企业	163,477	117.29	133,876	102.78	115,967	121.31	64,980	165.18
合计	<b>2,489,524</b>	<b>216.89</b>	<b>2,353,786</b>	<b>249.54</b>	<b>2,055,631</b>	<b>257.30</b>	<b>1,656,193</b>	<b>212.34</b>

报告期内，在国内经济增速下行、企业整体经营环境不稳定的宏观环境下，本行公司业务不良贷款各期末余额维持了相对稳定。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，公司贷款总体不良率分别为2.02%、1.84%、1.90%、1.99%，公司业务不良贷款主要集中在中小微企业，中小微企业贷款减值准备分别为22.00亿元、20.92亿元、18.50亿元、14.56亿元，减值准备增长趋势与中小微企业贷款增长趋势保持一致。

报告期内，本行中小微企业贷款余额增长较快，主要原因为一方面本行坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，构建了以客户需求为导向的

产品业务管理体系，提供一揽子综合性金融服务；另一方面，得益于南京市近年来经济的快速增长，民营经济规模增长旺盛，企业贷款需求不断增大。

相对于大型企业而言，中小微企业规模小、抗风险能力低，受国家政策或宏观经济变化等因素的影响较大。如果中小微企业的经营环境出现恶化，容易导致不良贷款和贷款损失准备增加，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。针对报告期内中小微企业贷款逐年增加的情况，本行采取如下政策以防范贷款风险：（1）加大对上市民营企业、优质民营企业、高新技术型小企业等具有良好财务状况或市场前景企业的投放力度；（2）加强贷前调查，对于个别贷款集中或风险较高行业，实行高门槛及限额准入；（3）不断加强客户信用评级管理能力。本行已建立高效客户信用评级系统，通过科学设置客户评级的定性、定量指标，准确识别目标客户，对目标客户进行信用等级划分，对不同等级的客户采取不同的管理措施。（4）通过建立客户风险主动预警系统，对客户行内、行外数据（包括工商、司法、征信、银监、环保、舆情等）的收集整合，形成风险预警信号，并及时推送给支行和信贷人员，对疑似问题小型企业及时跟踪监控。

报告期内，本行根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法》对中小微企业贷款进行了分类，减值准备金额逐年提升，截至2018年6月30日，本行中小微企业贷款减值准备充分。

报告期内，公司中型企业的五级分类和不良贷款情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	22,287,278	98.49	18,949,152	98.65	10,176,520	97.94	9,002,349	98.23
关注类	244,727	1.08	148,823	0.77	148,374	1.43	62,739	0.68
次级类	54,309	0.24	23,461	0.12	44,950	0.43	94,733	1.03
可疑类	43,629	0.19	87,548	0.46	20,498	0.20	5,261	0.06
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>22,629,943</b>	<b>100.00</b>	<b>19,208,984</b>	<b>100.00</b>	<b>10,390,342</b>	<b>100.00</b>	<b>9,165,082</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款合计</b>		<b>97,938</b>		<b>111,009</b>		<b>65,448</b>		<b>99,994</b>
<b>不良率</b>		<b>0.43</b>		<b>0.58</b>		<b>0.63</b>		<b>1.09</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行中型企业贷款余额分别为 226.30 亿元、192.09 亿元、103.90 亿元、91.65 亿元，中型企业不良贷款率分别为 0.43%、0.58%、0.63%、1.09%。

报告期内中型企业不良率呈逐年下降的趋势，主要原因有：

一是考虑到中型企业风险承受能力相对较强，信用情况良好，出现违约可能性较低，报告期内本行加大对中型企业的支持力度，中型企业类贷款的规模大幅增长，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行中型企业贷款余额分别为 226.30 亿元、192.09 亿元、103.90 亿元、91.65 亿元，2017 年末、2016 年末中型企业贷款规模分别比上一年年末增加 84.87%、13.37%；

二是加大对存量中型企业不良贷款的催收和处置力度，2015 年度现金收回 0.02 亿元，通过核销方式处置 0.2 亿元，通过批量转让方式处置 1.58 亿元；

2016 年度通过现金清收等方式收回 0.07 亿元，通过收益权转让和批量转让等方式处置 0.48 亿元；

2017 年度发行人未进行不良资产批量转让，主要通过现金清收等方式收回中型企业不良贷款 0.09 亿元，2017 年末中型企业不良贷款余额为 1.11 亿元。

三是从源头抓起，加强对中型企业的风控力度，严格控制中型企业不良贷款的产生，通过以上措施，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，中型企业不良贷款的规模分别为 0.98 亿元、1.11 亿元、0.65 亿元、0.99 亿元，中型企业不良贷款率分别为 0.43%、0.58%、0.63%、1.09%，不良贷款得到有效的控制。

发行人加强对中型企业不良贷款的风控力度，并通过对中型企业不良贷款处置的核销和催收力度。加大对中型企业的支持力度的同时，使得不良贷款的规模得到有效的控制，不良贷款率呈下降趋势。

发行人核销处置不良贷款，可能对损益的影响如下：①批量转让相关不良贷款时，若转让价格高于贷款账面价值，则增加贷款损失准备；若转让价格低于贷款账面价值，则形成处置损失；②核销不良贷款时，需补提资产减值准备，

形成资产减值损失；③现金清收已核销的贷款时，增加贷款损失准备，不对当期损益造成直接影响。

报告期内，本行中型企业贷款的迁徙情况如下：

单位：千元

2018年1-6月								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	18,949,152	6,710,567	12,164,585	74,000	-	-	-	0.39
关注类	148,823	59,457	-	54,866	34,500	-	-	23.18
次级类	23,461	32	-	-	14,999	8,430	-	35.93
可疑类	87,548	7,400	-	-	-	80,148	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>19,208,984</b>	<b>6,777,456</b>	<b>12,164,585</b>	<b>128,866</b>	<b>49,499</b>	<b>88,578</b>	-	

单位：千元

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	10,176,520	6,427,356	3,738,664	1,500	4,000	5,000	-	0.10
关注类	148,374	134,296	-	-	10,078	4,000	-	9.49
次级类	44,950	-	-	-	-	44,950	-	100.00
可疑类	20,498	5,000	-	-	-	15,498	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>10,390,342</b>	<b>6,566,652</b>	<b>3,738,664</b>	<b>1,500</b>	<b>14,078</b>	<b>69,448</b>	-	-

单位：千元

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	9,002,348	7,835,764	1,099,986	46,100	-	20,498	-	0.74
关注类	62,739	58,739	-	-	4,000	-	-	6.38
次级类	94,733	28,672	-	-	44,950	21,111	-	22.28
可疑类	5,261	1,961	-	-	-	3,300	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>9,165,081</b>	<b>7,925,136</b>	<b>1,099,986</b>	<b>46,100</b>	<b>48,950</b>	<b>44,909</b>	-	-

单位：千元

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,432,400	6,312,025	1,063,750	4,000	49,325	3,300	-	0.76
关注类	249,992	237,992	-	12,000	-	-	-	-
次级类	91,798	3,377	-	-	88,421	-	-	-
可疑类	95,035	9,819	-	-	-	65,216	20,000	21.04
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,869,225</b>	<b>6,563,213</b>	<b>1,063,750</b>	<b>16,000</b>	<b>137,746</b>	<b>68,516</b>	<b>20,000</b>	-

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年本行中型企业正常类贷款的迁

徙率分别为 0.39%、0.10%、0.74%、0.76%，2015 年至 2017 年呈逐年下降趋势，主要原因是本行中型企业客户质量较高，加之本行加强对中型企业贷款风控力度，报告期内需要下调评级的贷款规模逐年减少所致。

2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年本行中型企业关注类贷款的迁徙率分别为 23.18%、9.49%、6.38%、0.00%，2017 年和 2018 年 1-6 月迁徙率较高，主要原因是本行 2016 年中型企业关注类贷款大多数收回，2018 年初关注类贷款规模较小，基数较少所致。

2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年本行中型企业次级类贷款的迁徙率分别为 35.93%、100.00%、22.28%、0.00%，2017 年中型企业次级类贷款的迁徙率为 100.00%，主要原因是年初次级类贷款仅有一笔，由于客户经营发生重大变化，本行在对其综合信用评价后严格按照五级分类下调级次所致。

2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年本行中型企业可疑类贷款的迁徙率分别为 0.00%、0.00%、0.00%、21.04%，报告期内呈逐年下降趋势，2015 年中型企业可疑类贷款的迁徙率较高，主要是本行加大对存量企业可疑类贷款的核查力度，对于贷款客户出现进一步恶化的情况，及时下调分类级次所致。

总体来看，报告期内中型企业不良贷款迁徙情况呈逐年向好的趋势，主要原因是 2015 年本行加大对存量中型企业不良贷款的调整迁徙力度，相关不良贷款已得到相应处理；另一方面，中型企业本身质地相对较好，且本行加强对中型企业的风控力度，报告期内新增不良贷款的规模较少所致。

#### (5) 按行业划分的公司业务不良贷款分布情况

报告期内，按国家统计局的行业分类标准划分的本行不良企业贷款的分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率
农、林、牧、渔业	34,263	2.99	2.46	24,400	2.60	2.44	3,166	0.40	0.53	8,761	1.12	2.41
采矿业	-	-	-	-	-	-	613	0.08	100.00	613	0.08	100.00
制造业	266,644	23.23	4.32	224,497	23.80	3.53	221,434	27.72	4.53	232,946	29.88	4.18
电力、燃气及水的	9,724	0.85	1.63	9,724	1.03	2.62	7,744	0.97	3.37	160	0.02	0.04



项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率
生产和供应业												
建筑业	64,872	5.65	1.16	60,926	6.46	1.18	64,176	8.03	1.16	60,919	7.81	0.98
交通运输、仓储和邮政业	67,486	5.88	2.92	70,206	7.44	3.50	66,878	8.37	3.50	55,712	7.14	2.63
信息传输、计算机服务和软件业	16,693	1.45	1.36	14,283	1.51	1.35	12,530	1.57	1.50	5,000	0.64	0.66
批发和零售业	622,488	54.22	5.84	451,940	47.91	4.56	326,988	40.93	3.76	261,409	33.51	3.11
住宿和餐饮业	19,361	1.69	2.30	10,861	1.15	1.56	8,103	1.01	1.54	19,163	2.46	4.68
金融业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房地产业	1,180	0.1	0.02	46,130	4.89	0.85	47,760	5.98	0.81	46,440	5.95	1.17
租赁和商务服务业	18,217	1.59	0.25	18,967	2.01	0.26	22,540	2.82	0.42	45,117	5.78	1.40
科学研究、技术服务和地质勘查业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	13,980	1.22	0.14	3,400	0.36	0.04	-	-	-	5,000	0.64	0.13
居民服务和其他服务业	3,305	0.29	0.96	3,305	0.35	1.76	3,309	0.41	1.72	-	-	-
教育、文体、卫生及公共管理等	9,597	0.84	0.84	4,597	0.49	0.38	4,597	0.57	1.11	-	-	-
贸易融资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,243	2.98	0.93
垫款	-	-	-	-	-	-	9,094	1.14	100.00	15,500	1.99	100.00
<b>合计</b>	<b>1,147,810</b>	<b>100</b>	<b>2.02</b>	<b>943,236</b>	<b>100.00</b>	<b>1.84</b>	<b>798,932</b>	<b>100.00</b>	<b>1.90</b>	<b>779,983</b>	<b>100.00</b>	<b>1.99</b>

报告期内，本行公司业务不良贷款主要集中在制造业与批发零售业，截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行制造业不良贷款占公司业务不良贷款的比重分别为23.23%、23.80%、27.72%、29.88%；批发零售业不良贷款占公司业务不良贷款的比重分别为54.22%、47.91%、40.93%、33.51%。

#### ①制造业贷款不良贷款金额较高的原因

本行始终坚持服务中小企业，对制造业维持较高贷款投放比例，但近年来，受国家整体宏观经济增长放缓影响，全国制造行业受冲击较大，银行制造业贷款普遍出现不良率上升情况。虽然本行所在地南京市在报告期内经济增长较好，但较好的经济增长并未能扭转地区制造行业增速放缓的趋势。本行制造业贷款以中小企业为主，中小企业经营机制灵活，但整体抗风险能力较差，宏观经济

出现景气程度下降时，容易产生经营困难、现金流紧张等影响偿债能力的问题，因此，报告期内本行制造业不良贷款始终处于较高水平。

目前，本行已对制造业贷款采取审慎介入策略，对个别细分行业设置高门槛或限制准入，严格控制制造业贷款风险。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行制造业贷款占公司业务贷款分别为 10.84%、12.42%、11.64%、14.25%，投放比例呈逐年下降趋势。

## ②批发和零售业不良贷款金额较高的原因

南京地区批发零售业较为发达，本行对批发零售业贷款投放比例较大。由于批发与零售业属于周期性较强的行业，对宏观经济波动较为敏感，且批发零售业企业普遍具有应收、应付款项占比高、流动资金需求大等特点，当宏观经济出现下行时，容易出现资金周转困难，从而影响偿债能力。本行批发零售业贷款客户以中小微企业为主，抗风险能力较弱，近年来受国家整体宏观经济走弱影响较大，较多企业出现经营困难，本行批发零售业贷款不良率也随之上升。

目前，本行已对批发零售业贷款亦采取审慎介入策略，对该行业设置高门槛准入。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发零售业贷款占公司业务贷款分别为 18.72%、19.38%、20.71%、21.50%，投放比例呈逐年下降趋势。

## (6) 按产品类型划分的个人业务不良贷款分布情况

报告期内，本行按产品类型划分的个人业务不良贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2018 年 6 月 30 日			
	贷款金额	不良贷款	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	12,972,368	20,981	8.75	0.16
个人经营贷款	3,637,453	195,807	81.62	5.38
个人消费贷款	2,369,059	21,281	8.87	0.90
信用卡及透支	484,976	1,824	0.76	0.38
<b>总计</b>	<b>19,463,856</b>	<b>239,893</b>	<b>100.00</b>	<b>1.23</b>

单位：千元，%

项目	2017 年 12 月 31 日			
	贷款金额	不良贷款	不良贷款占比	不良率

项目	2017年12月31日			
	贷款金额	不良贷款	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	12,077,433	13,242	3.35	0.11
个人经营贷款	3,618,636	359,392	90.98	9.93
个人消费贷款	2,032,101	21,287	5.39	1.05
信用卡及透支	508,958	1,087	0.28	0.21
<b>总计</b>	<b>18,237,128</b>	<b>395,008</b>	<b>100.00</b>	<b>2.17</b>

单位：千元，%

项目	2016年12月31日			
	贷款金额	不良贷款	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	10,525,614	9,195	2.07	0.09
个人经营贷款	3,516,884	404,233	91.06	11.49
个人消费贷款	1,539,684	29,726	6.70	1.93
信用卡及透支	269,285	756	0.17	0.28
<b>总计</b>	<b>15,851,467</b>	<b>443,910</b>	<b>100.00</b>	<b>2.80</b>

单位：千元，%

项目	2015年12月31日			
	贷款金额	不良贷款	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	5,548,360	4,610	1.10	0.08
个人经营贷款	3,508,007	390,702	93.31	11.14
个人消费贷款	1,370,971	22,846	5.46	1.67
信用卡及透支	126,794	542	0.13	0.43
<b>总计</b>	<b>10,554,132</b>	<b>418,700</b>	<b>100.00</b>	<b>3.97</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行个人贷款总体不良率分别为1.23%、2.17%、2.80%、3.97%，呈逐年下降趋势。个人业务不良贷款主要集中在经营性贷款上，报告期内，本行个人经营性不良贷款金额分别为1.96亿元、3.59亿元、4.04亿元、3.91亿元。

2015年-2017年，本行个人经营性贷款不良贷款率始终保持较高比例，主要原因为：（1）近年来，国内整体经济形势下行，餐饮业、建筑业、批发零售业等个体经营者较为集中的行业受影响较大，个体经营者普遍出现盈利能力下降问题，最终导致部分个体经营者还款能力下降，相关贷款质量下降；（2）本行部分个人经营性不良贷款为2011年成立前四家联社存量不良贷款，相关历史原因遗留的存量不良贷款数额较大、账龄期限较长且报告期内未作核销处理，致使本行成立后个人经营性不良贷款基数较高；（3）本行成立后曾设

置小贷中心对金额不超过 50 万的个人贷款申请进行审批,由于小贷中心批准的贷款风控水平相对宽松且又遭遇宏观经济下行,导致一部分贷款人出现违约事件,相关贷款亦转入个人经营性不良贷款,针对该等情况,本行已撤销了小贷中心;(4)受宏观经济下行影响,本行于报告期内发放的一定数量自然人联保贷款发生信用风险传导,致使个人联保贷款不良率上升,本行已于 2015 年末停止发放联保贷款。

基于上述原因,导致本行个人经营性贷款不良率在报告期内保持较高水平。

#### (7) 按担保方式划分的不良贷款分布情况

报告期内,按担保方式划分的本行不良贷款分布情况如下:

单位:千元、%

项目	2018-12-31			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率
信用贷款	38,815	2.80	0.42	19,230	1.44	0.23	15,001	1.21	0.42	12,318	1.03	0.27
保证贷款	874,085	62.99	2.91	906,859	67.76	3.37	863,606	69.49	3.62	736,931	61.48	3.35
抵押贷款	473,853	34.15	1.37	411,205	30.73	1.27	363,285	29.23	1.28	425,944	35.53	2.04
质押贷款	950	0.07	0.04	950	0.07	0.05	950	0.07	0.05	23,490	1.96	1.02
贴现	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>不良贷款总计</b>	<b>1,387,703</b>	<b>100.00</b>	<b>1.74</b>	<b>1,338,244</b>	<b>100.00</b>	<b>1.84</b>	<b>1,242,842</b>	<b>100.00</b>	<b>1.98</b>	<b>1,198,683</b>	<b>100.00</b>	<b>2.29</b>

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日,本行信用贷款的不良率分别为 0.42%、0.23%、0.42%、0.27%;保证贷款的不良率分别为 2.91%、3.37%、3.62%、3.35%;抵押贷款的不良率分别为 1.37%、1.27%、1.28%、2.04%;质押贷款的不良率分别为 0.04%、0.05%、0.05%、1.02%。报告期内,本行的信用贷款不良率有所下降,主要由于本行加强风险管理,不断提高信用贷款准入条件所致。保证贷款不良率 2016 年末较高,主要原因为保证类贷款客户群体主要为中小企业,抗风险能力较差,受宏观经济增速有所放缓的影响,中小微企业经营出现困难,导致保证类贷款不良率有所上升。抵押贷款不良率在报告期内呈持续下降趋势,主要原因为(1)本行加大对抵押不良贷款的清收力度,抵押不良贷款总量得到有效控制;(2)本行抵押贷款总额报告期内增长稳定。上述两方面原因共同导致抵押贷款不良率下降。

本行质押不良贷款报告期内总额较小。

### (8) 十大不良贷款借款人

截至 2018 年 6 月 30 日，本行十大不良贷款借款人未偿还金额情况如下：

单位：千元、%

序号	借款人	行业	金额	五级分类	占客户贷款比例	占资本净额比例
1	南京迅敏汽车销售有限公司	批发和零售业	58,520	可疑	0.07	0.39
2	江苏紫淮投资实业有限公司	批发和零售业	37,313	次级	0.05	0.25
3	南京澳丰新型建材实业有限公司	批发和零售业	33,986	可疑	0.04	0.23
4	江苏中力建材集团有限公司	批发和零售业	32,000	次级	0.04	0.22
5	江苏荃友生产资料有限公司	制造业	26,993	次级	0.03	0.18
6	江苏飞雄物流有限公司	交通运输、仓储和邮政业	23,000	可疑	0.03	0.16
7	世必爱南京健身器材科技发展有限公司	制造业	19,800	次级	0.02	0.13
8	南京望海石油有限公司	批发和零售业	19,700	可疑	0.02	0.13
9	南京隆盛化工设备制造有限公司	制造业	19,600	次级	0.02	0.13
10	江苏裕可翔商贸股份有限公司	批发和零售业	18,499	次级	0.02	0.12
合计		-	289,411	-	0.36	1.95

### (9) 逾期贷款情况

报告期内，本行逾期贷款情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期 3 个月以内	50,515	0.06	75,823	0.10	143,151	0.23	95,813	0.18
逾期 3 个月至 1 年	431,534	0.54	497,592	0.68	357,097	0.57	363,568	0.69
逾期 1 年至 3 年	256,476	0.32	361,879	0.50	309,181	0.49	257,445	0.49
逾期 3 年以上	139,384	0.18	159,213	0.22	205,232	0.33	196,351	0.37
小计	877,909	1.10	1,094,508	1.50	1,014,660	1.62	913,177	1.74
逾期 3 个月以上	827,394	1.04	1,018,684	1.40	871,509	1.39	817,364	1.56
贷款总额	79,647,586	100.00	72,737,797	100.00	62,814,494	100.00	52,394,497	100.00

报告期内，本行客户逾期贷款按担保方式情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,608	27,102	1,441	5,637	39,788
保证贷款	22,500	276,508	203,828	98,920	601,756
抵押贷款	22,407	127,924	50,257	34,827	235,415
质押贷款	-	-	950	-	950
<b>合计</b>	<b>50,515</b>	<b>431,534</b>	<b>256,476</b>	<b>139,384</b>	<b>877,909</b>

单位：千元

项目	2017-12-31				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,749	11,962	306	5,922	21,939
保证贷款	29,872	330,379	245,883	113,448	719,582
抵押贷款	42,203	154,301	115,690	39,843	352,037
质押贷款		950			950
<b>合计</b>	<b>75,823</b>	<b>497,592</b>	<b>361,879</b>	<b>159,213</b>	<b>1,094,508</b>

单位：千元

项目	2016-12-31				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,390	898	-	9,587	11,875
保证贷款	67,696	284,737	240,040	143,244	735,718
抵押贷款	73,094	71,462	69,141	52,400	266,097
质押贷款	970	-	-	-	970
<b>合计</b>	<b>143,151</b>	<b>357,097</b>	<b>309,181</b>	<b>205,232</b>	<b>1,014,660</b>

单位：千元

项目	2015-12-31				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,045	542	97	10,395	14,080
保证贷款	56,749	263,770	121,943	137,468	579,930
抵押贷款	28,058	99,256	119,904	48,488	295,706
质押贷款	7,961	-	15,500	-	23,461
<b>合计</b>	<b>95,813</b>	<b>363,568</b>	<b>257,445</b>	<b>196,351</b>	<b>913,177</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行逾期贷款余额分别为8.78亿元、10.95亿元、10.15亿元、9.13亿元，占客户贷款总额的比重分别为1.10%、1.50%、1.62%、1.74%，其中，3个月以上逾期贷款占贷款总额比例分别为1.04%、1.40%、1.39%、1.56%。

报告期内，发行人与同行业可比上市银行逾期3个月以上贷款对比情况如下：

单位：千元、%

可比上市银行	项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
无锡银行	逾期3个月以上贷款	884,420	821,945	622,807
	划入不良比例	99.78	94.86	88.74
常熟银行	逾期3个月以上贷款	655,113	851,070	830,835
	划入不良比例	99.55	87.56	81.28
江阴银行	逾期3个月以上贷款	1,222,793	1,315,565	996,926
	划入不良比例	100.00	93.29	78.54
吴江银行	逾期3个月以上贷款	641,764	624,056	927,475
	划入不良比例	98.87	96.28	82.02
张家港行	逾期3个月以上贷款	542,573	819,738	1,006,454
	划入不良比例	85.17	87.12	61.52
可比上市银行平均比例		<b>96.67</b>	<b>90.97</b>	<b>78.42</b>
发行人比例		<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

注：逾期3个月以上贷款计入不良贷款比例最佳比例为100%。计算公式为：逾期3个月以上贷款金额划入不良贷款金额/逾期3个月以上贷款金额。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行逾期3个月以上贷款均划入不良贷款。报告期内，本行逾期三个月以上贷款划入不良贷款的比例显著高于同行业可比上市银行，表明本行对贷款的五级分类的管理较为严格，能够较为审慎的评估贷款收回的风险，在综合考虑借款人还款能力的基础上对贷款进行了较为准确的分类。

## （10）重组贷款

### ①报告期内发行人重组贷款情况

重组贷款是指因借款人财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款，银企双方通过重新签定借款合同酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本行将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本行持续监管重组贷款，如该贷款在六个月重组观察期结束后，经营性现金流量确实可以完全满足还款要求，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

报告期内，发行人重组贷款情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
借新还旧	1,590,545	1,056,765	1,049,117	638,990
展期贷款	371,413	951,434	769,945	701,170

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债务重组	148,418	151,352	134,545	48,111
<b>重组贷款合计</b>	<b>2,110,376</b>	<b>2,159,551</b>	<b>1,953,607</b>	<b>1,388,271</b>
<b>贷款总额</b>	<b>79,647,586</b>	<b>72,737,797</b>	<b>62,814,494</b>	<b>52,394,497</b>
占比	2.65	2.97	3.11	2.65

近年来，受国家宏观经济影响，个别传统行业受冲击较大，行业风险不断暴露，企业经营出现困难，本行本着支持企业发展的经营理念，根据国家和监管部门的政策指导，对部分企业短期内资金链较为紧张，对具备经营能力、无逃废债务或恶意欠息等不良记录、到期后仍有合理信贷需求、且抵押物充足还款意愿良好的企业，本行根据实际情况通过重组贷款的形式继续支持企业发展。本行将不定期关注相关借款人在经营情况方面的变化，发现问题及时采取应急措施化解风险。

## ②报告期内本行重组贷款的五级分类情况

报告期内，按照五级分类，本行重组贷款的构成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	226,306	10.72	336,928	15.60	334,668	17.13	902,981	65.04
关注类	1,085,974	51.47	1,158,830	53.67	1,267,145	64.86	311,710	22.45
次级类	471,955	22.36	392,024	18.15	191,463	9.80	140,481	10.12
可疑类	317,848	15.06	260,028	12.04	154,239	7.90	31,653	2.28
损失类	8,293	0.39	11,741	0.54	6,092	0.31	1,446	0.10
<b>重组贷款总额</b>	<b>2,110,376</b>	<b>100.00</b>	<b>2,159,551</b>	<b>100.00</b>	<b>1,953,607</b>	<b>100.00</b>	<b>1,388,271</b>	<b>100.00</b>

由于宏观经济增速整体放缓，个别传统行业受冲击较大，报告期内本行重组贷款有所增加。整体来看，本行 2018 年 6 月末、2017 年末、2016 年末、2015 年末正常类和关注类重组贷款合计占本行重组贷款总额的比例较为稳定，2016 年关注类重组贷款占比较 2015 年占比大幅增加，主要原因是本行结合借款人的实际情况，将 2015 年正常类贷款下调至关注类所致。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行重组贷款中五级分类划分为正常类的共计 10 户 14 笔，金额合计 2.26 亿元。报告期内本行对于重组贷款按照中国银监会《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》（银监发



[2014]36号)、《中国银监会关于进一步落实小微企业金融服务监管政策的通知》(银监发[2015]38号)文件、2015年11月18日国务院常务会议精神以及江苏省人民政府金融工作办公室2015年9月2日第12号会议纪要、2016年7月6日第5号会议纪要、2016年6月12日第3号会议纪要以及2017年9月13日第6号会议纪要以及南京市人民政府2017年12月20日关于雨润集团有关问题的会商纪要等相关文件的要求,对于借款人能正常偿付本息,且具有较强的还款意愿及还款能力,抵押物充足等符合条件的贷款企业在五级分类时划分为正常类及关注类。

发行人重组贷款中,雨润系及金翔系占比较大,两家集团公司均为对地方经济有较大影响力的大型企业,具体情况如下:

雨润集团是总部位于南京本地的全国性大型企业,吸纳了13万人就业,是一家集食品、物流、旅游、商业、房地产、金融和建设等七大产业于一体的民营企业集团。该集团旗下的食品工业企业是中国最大的肉制品生产企业之一,旗下拥有雨润食品(1068.HK)、中央商场(600280.SH)两家上市公司。

金翔集团是悦孚能源的经营平台,悦孚能源是以能源石油化工、物流仓储服务为主营业务的民营集团公司,员工近1300人,拥有加油站117座,储备库总容量达43万立方,拥有超过200亩占地的保税物流中心库1个。悦孚能源在长三角地区的市场占有率仅次于中石油和中石化,其所在长三角区域有着完善的加油站零售网络,拥有良好的油库仓储、码头、铁路专用线、公路配套设施。

报告期内,雨润系(包括南京雨润食品股份有限公司、江苏雨润肉类产业集团有限公司、南京中商奥莱企业管理有限公司)及金翔系(包括江苏金翔石油化工有限公司、南京蓝燕石化储运实业有限公司、江苏博翔石油化工有限公司、江苏江浦经济贸易有限公司)重组贷款均正常支付利息。报告期内,雨润系企业从事的食品加工、农产品物流和房地产等生产经营基本正常;金翔系成品油零售业务经营基本正常,并于2017年度实现盈利。两家集团公司均由江苏省政府牵头协调金融机构化解企业经营困境,均有较强的重组预期和还款意愿。

截至2018年6月30日,雨润系企业贷款情况如下:

单位：千元

序号	借款人名称	余额	开始日期	到期日期	贷款方式	担保情况	贷款年限	五级分类	逾期情况	报告期内还本付息情况
1	南京雨润食品股份有限公司	100,000	2015/11/13	2018/11/8	保证	保证人江苏地华实业集团有限公司、祝义财	3年	关注	未逾期	贷款结息方式为利随本清,贷款暂未到结息期
2	南京雨润食品股份有限公司	80,000	2015/8/25	2018/8/10	保证	保证人江苏地华实业集团有限公司、祝义财	3年	关注	未逾期	
3	江苏雨润肉类产业集团有限公司(注)	200,000	2015/8/14	2018/7/20	保证	保证人江苏地华实业集团有限公司、祝义财	3年	关注	未逾期	
4	南京中商奥莱企业管理有限公司	34,966	2017/10/23	2018/10/22	保证	保证人南京中央商场(集团)股份有限公司	1年	关注	未逾期	正常付息
合计	-	414,966	-	-	-	-	-	-	-	-

注：该笔贷款已在报告期后展期处理，展期期限一年。

上述贷款减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

序号	借款人名称	余额	减值计提比例	减值计提金额
1	南京雨润食品股份有限公司	100,000	7.50	7,500
3	南京雨润食品股份有限公司	80,000	7.50	6,000
2	江苏雨润肉类产业集团有限公司	200,000	7.50	15,000
4	南京中商奥莱企业管理有限公司	34,966	10.00	3,497
-	合计	414,966	-	31,997

报告期内，雨润系（包括南京雨润食品股份有限公司、江苏雨润肉类产业集团有限公司、南京中商奥莱企业管理有限公司等）企业重组贷款均不欠息。雨润集团实际控制人祝义才由于个人原因，于2015年起即处于失联状态，无法参与到雨润集团的正常经营中来，对雨润集团的融资产生了较大的影响。雨润集团整体负债率不高，但旗下企业由于前期扩张速度，在融资受到较大影响的情况下，现金流出现了一定压力。报告期内，雨润集团在实际控制人失联的情况下，旗下企业从事的食品加工、农产品物流和房地产等生产经营基本正常，且由江苏省、南京市政府出面协调金融机构对相关债务进行重组，并形成会议纪要，有较强的重组预期。根据最新工作进展，重组事项已取得较大进展，各

参与意向重组的各方资金实力较为雄厚，重组预期较为明确，且充分考量债权人利益，故发行人未将雨润系企业贷款未列入不良贷款。发行人根据制定的贷款损失准备计提办法及雨润系贷款五级分类等情况，对雨润系贷款计提减值。

截至 2018 年 6 月 30 日，金翔系企业贷款情况如下：

单位：千元

序号	借款人	余额	开户日期	到期日期	贷款方式	担保情况	贷款期限	五级分类	逾期情况	2014年至2018年6月末付息情况
1	江苏金翔石油化工有限公司	50,000	2017/9/30	2018/9/28	保证	保证人南京丰盛产业控股集团有限公司、梁金达	1年	正常	未逾期	正常付息
2	江苏金翔石油化工有限公司	48,000	2017/9/30	2018/9/28	保证	保证人南京佳和日化有限公司、梁金达	1年	正常	未逾期	
3	江苏金翔石油化工有限公司	30,000	2017/9/30	2018/9/28	抵押	南京蓝燕石化储运实业有限公司名下储油罐抵押担保，南京航油实业有限公司、滁州市金达石油有限公司、梁金达保证担保	1年	正常	未逾期	
4	江苏金翔石油化工有限公司	30,000	2017/9/30	2018/9/28	保证	保证人南京嘉盛景观建设有限公司、梁金达	1年	正常	未逾期	
5	南京蓝昇船舶修造有限公司	22,990	2018/6/25	2019/6/7	抵押	借款人的船坞抵押担保，江苏金翔石油化工有限公司、南京蓝燕石化储运实业有限公司、悦孚能源有限公司、南京润泽燃油有限公司、梁金达魏宝才保证担保	1年	正常	未逾期	正常付息
6	南京蓝燕石化储运实业有限公司	23,700	2017/12/15	2018/12/11	质押	南京长芦加油站有限公司股权质押担保，南京蓝燕石化储运实业有限公司名下储油罐抵押担保，江苏金翔石油化工有限公司、安徽盛航船务有限公司、南京航油实业有限公司、南京长芦加油站有限公司、梁金达保证担保	1年	正常	未逾期	正常付息
7	江苏江浦经济贸易	29,900	2018/4/28	2019/4/18	保证	保证人江苏博翔石油化工有限公司、江苏川东石油	1年	关注	未逾期	正常付息

序号	借款人	余额	开户日期	到期日期	贷款方式	担保情况	贷款期限	五级分类	逾期情况	2014年至2018年6月末付息情况
	有限公司					化工有限公司、梁金达				
8	江苏博翔石油化工有限公司	14,972	2017/9/29	2018/9/27	保证	保证人江苏江浦经济贸易有限公司、梁金达	1年	关注	未逾期	正常付息
9	江苏博翔石油化工有限公司	30,000	2017/9/29	2018/9/27	保证	保证人江苏源港化工集团有限公司、曹家平、王青梅、梁金达	1年	关注	未逾期	
合计	-	279,562	-	-	-	-	-	-	-	-

上述贷款减值准备计提情况如下：

序号	借款人名称	余额	减值计提比例	减值计提金额
1	江苏金翔石油化工有限公司	50,000	5%	2,500
2	江苏金翔石油化工有限公司	48,000	5%	2,400
3	江苏金翔石油化工有限公司	30,000	5%	1,500
4	江苏金翔石油化工有限公司	30,000	5%	1,500
5	南京蓝昇船舶修造有限公司	22,990	5%	1,150
6	南京蓝燕石化储运实业有限公司	23,700	5%	1,185
7	江苏江浦经济贸易有限公司	29,900	10%	2,990
8	江苏博翔石油化工有限公司	14,972	10%	1,497
9	江苏博翔石油化工有限公司	30,000	10%	3,000
-	合计	279,562	-	17,722

报告期内，金翔系（包括江苏金翔石油化工有限公司、南京蓝燕石化储运实业有限公司、江苏博翔石油化工有限公司、江苏江浦经济贸易有限公司等）重组贷款均正常支付利息。金翔系企业从事的石油化工、物流仓储服务业所需固定资产投资较多，前期过于依赖短期债务融资，在成品油价格大幅下降的情况下，现金流出现一定的困难。报告期内，金翔系成品油零售业务经营基本正常，并于2017年度实现盈利，目前成品油价格已经企稳回升。报告期内，江苏省政府牵头协调金融机构进行债务重组，并形成会议纪要，有较强的重组预期。目前，金翔系公司已与国有大型石油石化公司开展业务合作，经营情况逐渐好转，盈利能力逐步增强，现金流状况亦有所好转，故发行人未将金翔系企业贷款未列入不良贷款。发行人根据制定的贷款损失准备计提办法及金翔系贷款五级分类等情况，对金翔系贷款计提减值。

报告期内，发行人除雨润系及金翔系重组贷款外，其他重组贷款五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	21,616.50	1.53	125,328	8.42	152,958	11.66	304,981	41.74
关注类	596,136.15	42.10	698,892	46.97	807,173	61.53	252,052	34.50
次级类	317,847.87	22.45	392,024	26.35	191,463	14.59	140,481	19.23
可疑类	471,954.90	33.33	260,028	17.47	154,239	11.76	31,653	4.33
损失类	8,292.75	0.59	11,741	0.79	6,092	0.46	1,446	0.20
<b>其他重组贷款总额</b>	<b>1,415,848.17</b>	<b>100.00</b>	<b>1,488,013</b>	<b>100.00</b>	<b>1,311,925</b>	<b>100.00</b>	<b>730,613</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行严格遵守五级分类标准，其他重组贷款中正常类及关注类贷款均为还款意愿较强且抵押物充足的贷款，不存在应计入不良而未计入不良的情况。

### ③报告期内本行重组贷款的减值准备计提情况

报告期内，本行重组贷款按五级分类减值准备计提情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	减值准备金额	拨备率	金额	减值准备金额	拨备率	金额	减值准备金额	拨备率	金额	减值准备金额	拨备率
正常类	226,306	10,984	4.85	336,928	16,455	4.88	334,668	16,537	4.94	902,981	35,635	3.95
关注类	1,085,974	88,058	8.11	1,158,830	93,915	8.10	1,267,145	113,763	8.98	311,710	25,560	8.20
次级类	471,955	182,864	38.75	392,024	152,674	38.95	191,463	82,497	43.09	140,481	61,342	43.67
可疑类	317,848	236,231	74.32	260,028	194,284	74.72	154,239	121,592	78.83	31,653	25,852	81.67
损失类	8,293	8,293	100.00	11,741	11,741	100.00	6,092	6,092	100.00	1,446	1,446	100.00
<b>合计</b>	<b>2,110,376</b>	<b>526,430</b>	<b>24.94</b>	<b>2,159,551</b>	<b>469,069</b>	<b>21.72</b>	<b>1,953,607</b>	<b>340,481</b>	<b>17.43</b>	<b>1,388,271</b>	<b>149,834</b>	<b>10.79</b>

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，发行人重组贷款减值准备余额分别为5.26亿元、4.69亿元、3.40亿元、1.50亿元，报告期内呈现逐年上升趋势，重组贷款减值准备的变动趋势与重组贷款变动趋势保持一致，发行人重组贷款的拨备率分别为24.94%、21.72%、17.43%、10.79%，发行人重组贷款分类准确，重组贷款减值均按照相关的要求进行计提，减值的计提情况真实反映了相关贷款的质量，远高于监管

拨备比例要求，且各级次实际拨备率均高于标准，发行人也未因重组贷款而受到监管部门处罚，发行人重组贷款减值准备计提充分。

(11) 本行不良贷款按发生时点在报告期各期末的分类

单位：千元、%

不良贷款发生时点	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
第四季度	-	-	176,869	13.22	329,093	26.48	567,780	47.37
第三季度	-	-	109,453	8.18	105,250	8.47	68,161	5.69
第二季度	354,429	25.54	244,447	18.27	19,446	1.56	51,310	4.28
第一季度	120,216	8.66	146,149	10.92	90,727	7.30	18,713	1.56
当年以前	913,058	65.80	661,326	49.42	698,325	56.19	492,719	41.11
<b>总计</b>	<b>1,387,703</b>	<b>100.00</b>	<b>1,338,244</b>	<b>100.00</b>	<b>1,242,841</b>	<b>100.00</b>	<b>1,198,683</b>	<b>100.00</b>

2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行第四季度公司不良贷款发生额分别为1.77亿元、3.29亿元、5.67亿元，占全年不良贷款总额的比重分别为13.22%、26.48%、47.37%。

本行第四季度不良贷款发生占比较高，主要原因是：在年度即将结束时，本行能够对贷款客户过去一年的经营情况和所处行业环境形成更加充分的认识，从而可以对所有借款人的正常还款能力进行更准确地分析和判断，对于确实失去偿债能力、具有重大风险隐患的借款人，本行在第四季度集中调整了其分类级次。

上述情况具有一定的行业普遍性，本行不良贷款发生时点与按季度披露了不良贷款发生时点的江阴银行、江苏银行的对比如下：

单位：%

不良贷款发生时点	2015-12-31			2014-12-31		
	本行	江阴银行	江苏银行	本行	江阴银行	江苏银行
第四季度	47.37	68.68	12.93	37.09	44.45	25.35
第三季度	5.69	11.22	17.03	12.36	14.80	12.28
第二季度	4.28	0.66	22.32	9.64	12.57	15.66
第一季度	1.56	3.31	6.74	3.66	15.45	4.29
当年以前	41.11	16.13	40.98	37.25	12.73	42.42
<b>总计</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

注：数据来源于江阴银行、江苏银行招股说明书，2016年、2017年江阴银行、江苏银行未公开相关数据，故以2015年、2014年进行对比分析。

同行业上市中小银行中，江阴银行、江苏银行 2015 年和 2014 年不良贷款发生时点也主要集中在第四季度，其中，江阴银行 2015 年和 2014 年不良贷款发生时点在第四季度的占比分别为 68.68%和 44.45%，第四季度是发生不良贷款最高的一个季度；江苏银行 2015 年和 2014 年的相应比例分别为 12.93%和 25.35%，除 2015 年外，不良贷款发生时点也集中于第四季度。本行不良贷款发生时点与上市银行基本一致，符合行业惯例。

#### (12) 贷款未逾期划分为不良贷款情况

报告期内本行贷款未逾期贷款划分为不良贷款的情况如下：

单位：千元、%

分类	划分依据	2018年6月	2017年	2016年	2015年
借款人存在利息逾期超过 90 天、同一借款人下调或分期贷款未逾期部分等情形	第二十一条第六款：本金或利息逾期 91 天至 180 天（含）的贷款或表外业务 31 天至 90 天（含）的垫款。一般划入次级类。 第十条第一款：同一借款人不同品种的授信业务，原则上分类结果应一致，且以最低的分类结果为准。第二款：对于分期还款的授信业务，如果最近一期贷款到期没有偿还，其余未到期部分全部视同逾期，风险分类结果应一致。	222,840	194,462	141,828	178,460
借款人存在停止经营、涉诉、失联等情形	第二十二条第一款：借款人处于停产、半停产状态，固定资产贷款项目处于停、缓建状态；第四款：借款人或其法定代表人涉及重大案件，对借款人的正常经营活动造成重大影响。 第三十五条：恶意逃费债贷款，无论何种形式，至少归为次级类。	115,219	73,170	77,177	93,346
借款人为存量不良贷款，年度内进行了部分压降转贷等其他情形	第三十四条：为清收贷款利息、减息还本、保全资产等目的发放的借新还旧贷款至少划入次级类。	177,861	155,120	48,971	41,906
<b>合计</b>	-	<b>515,920</b>	<b>422,752</b>	<b>267,976</b>	<b>313,712</b>
<b>不良贷款总额</b>	-	<b>1,387,703</b>	<b>1,338,244</b>	<b>1,242,842</b>	<b>1,198,683</b>
<b>占不良贷款总额比重</b>	-	<b>37.18</b>	<b>32.59</b>	<b>21.56</b>	<b>26.17</b>

注：上述划分依据引用自本行《紫金农商银行信贷资产风险分类管理办法》（紫银发（2015）6号）。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行未逾期划分为不良贷款余额分别为 5.16 亿元、4.23 亿元、2.68 亿元、3.14 亿元，占不良贷款总额的比重分别为 37.18%、27.29%、21.56%、26.17%。报告期内呈上升趋势的主要原因为贷款逾期情况仅仅作为本行对于借款人还款能力判断和贷款五级分类判断参考因素之一，本行在判断贷款的五级分类情况时，需要综合考虑借款人实际的经营和资信等情况，动态把握借款人实际状况，及时调整相应五级分类级次，因此会出现贷款尚未逾期却被划分为不良贷款的情形。

### (13) 逾期利息相应贷款情况

报告期内本行逾期利息相应贷款的五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	915	3.48	-	-	29,099	24.08	2,763	2.90
关注类	882	3.35	22,385	25.23	38,928	32.21	18,293	19.21
次级类	22,503	85.56	62,479	70.40	49,945	41.33	74,172	77.89
可疑类	2,000	7.60	3,880	4.37	2,872	2.38	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
逾期利息相应贷款总额	26,300	100.00	88,744	100.00	120,844	100.00	95,228	100.00
贷款总额	79,647,586		72,737,798		62,814,494		52,394,497	
占贷款总额比重	0.03		0.12		0.19		0.18	

本行历来重视对利息出现逾期相应贷款的跟踪和催收力度，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行逾期利息相应贷款余额分别为 0.26 亿元、0.89 亿元、1.21 亿元、0.95 亿元，占贷款总额的比重分别为 0.03%、0.12%、0.19%、0.18%，对本行整体影响较小。

## 4、客户贷款损失准备

本行依据《企业会计准则》第 22 号有关减值的概念来衡量贷款减值、决定贷款损失准备水准以及确认年内计提的准备金。

本行在资产负债表中呈报扣除减值损失准备后的贷款净额。如果贷款首次被确认出现影响还款的因素并有客观证据显示出减值迹象，而该事件将对个别



数额重大的客户贷款及票据贴现的未来现金流预测产生影响，本行将对该项贷款及票据贴现计提减值损失准备。

贷款损失准备以贷款的账面价值与其预计可收回金额的差额计量。预计可收回金额为贷款的未来现金流现值，包括而限于以各类担保方式担保的回收价值。

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款价值损失情况之间的差异。

(1) 按贷款五级分类划分的客户贷款损失准备分布情况

①报告期内，按贷款五级分类划分的本行客户贷款损失准备的分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	76,969,311	2,193,963	70.83	2.85
关注类	1,290,572	103,329	3.34	8.01
次级类	659,291	252,798	8.16	38.34
可疑类	656,974	475,385	15.35	72.36
损失类	71,438	71,438	2.31	100.00
<b>合计</b>	<b>79,647,586</b>	<b>3,096,913</b>	<b>100.00</b>	<b>3.89</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>223.17</b>			

单位：千元、%

项目	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率

项目	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	69,977,044	2,344,136	71.29	3.35
关注类	1,422,509	112,955	3.43	7.94
次级类	512,976	197,310	6.00	38.46
可疑类	734,109	542,916	16.51	73.96
损失类	91,159	91,159	2.77	100.00
<b>合计</b>	<b>72,737,798</b>	<b>3,288,475</b>	<b>100.00</b>	<b>4.52</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>245.73</b>			

单位：千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	60,044,167	2,020,719	67.11	3.37
关注类	1,527,485	135,693	4.51	8.88
次级类	379,991	154,736	5.14	40.72
可疑类	767,124	603,956	20.06	78.73
损失类	95,727	95,727	3.18	100.00
<b>合计</b>	<b>62,814,494</b>	<b>3,010,831</b>	<b>100.00</b>	<b>4.79</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>242.25</b>			

单位：千元、%

项目	2015-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	50,581,010	1,630,417	69.58	3.22
关注类	614,804	50,375	2.15	8.19
次级类	791,310	333,757	14.24	42.18
可疑类	390,773	312,143	13.32	79.88
损失类	16,600	16,601	0.71	100.00
<b>合计</b>	<b>52,394,497</b>	<b>2,343,293</b>	<b>100.00</b>	<b>4.47</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>195.49</b>			

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额分别为 30.97 亿元、32.88 亿元、30.11 亿元、23.43 亿元，2017 年末较 2016 年末增长 9.20%，2016 年末较 2015 年末增长 28.49%。报告期内本行贷款减值准备上升的主要原因为本行贷款总量上升，根据监管指标要求，相应计提贷款损失准备所致。

②报告期内，按贷款五级分类划分的本行公司贷款损失准备的分布情况如下：

单位：千元、%

公司贷款	2018-06-30			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	54,556,000	1,760,612	70.72	3.23
关注类	1,220,714	98,141	3.94	8.04
次级类	615,658	238,001	9.56	38.66
可疑类	520,551	381,171	15.31	73.22
损失类	11,600	11,600	0.47	100.00
<b>合计</b>	<b>56,924,523</b>	<b>2,489,525</b>	<b>100.00</b>	<b>4.37</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>216.89</b>			

单位：千元、%

公司贷款	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	48,859,279	1,723,451	73.22	3.53
关注类	1,369,605	109,375	4.65	7.99
次级类	471,391	182,621	7.76	38.74
可疑类	456,435	322,929	13.72	70.75
损失类	15,410	15,410	0.65	100.00
<b>合计</b>	<b>51,172,120</b>	<b>2,353,786</b>	<b>100.00</b>	<b>4.60</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>249.54</b>			

单位：千元、%

公司贷款	2016-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	39,719,645	1,426,755	69.41	3.59
关注类	1,476,793	130,795	6.36	8.86
次级类	313,238	125,215	6.09	39.97
可疑类	456,807	343,979	16.73	75.30
损失类	28,887	28,887	1.41	100.00
<b>合计</b>	<b>41,995,370</b>	<b>2,055,631</b>	<b>100.00</b>	<b>4.89</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>257.30</b>			

单位：千元、%

公司贷款	2015-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
正常类	37,770,891	1,232,893	74.45	3.26
关注类	562,261	45,460	2.74	8.09
次级类	597,636	238,833	14.42	39.96
可疑类	182,347	139,007	8.39	76.23
损失类	-			

公司贷款	2015-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
合计	39,113,135	1,656,193	100.00	4.23
拨备覆盖率	212.34			

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行关注类贷款减值准备余额分别为 0.98 亿元、1.09 亿元、1.31 亿元、0.45 亿元，拨备率分别为 8.04%、7.99%、8.86%、8.09%，拨备率变动较为稳定，本行关注类贷款减值准备计提充分。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行可疑类贷款减值准备余额分别为 3.81 亿元、3.23 亿元、3.44 亿元、1.39 亿元，拨备率分别为 73.22%、70.75%、75.30%、76.23%，拨备率变动较为稳定，本行可疑类贷款减值准备计提充分。

## (2) 按贷款类别划分的客户贷款损失准备分布情况

报告期内，按产品类别及贷款类别划分的本行客户贷款损失准备分布情况。

单位：千元、%

项目	2018-06-30			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
公司贷款	56,924,523	2,489,525	80.38	4.37
票据贴现	3,259,207	49,616	1.6	1.52
个人贷款	19,463,856	557,772	18.01	2.87
总计	79,647,586	3,096,913	100.00	3.89

单位：千元、%

项目	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
公司贷款	51,172,120	2,353,786	71.58	4.60
票据贴现	3,328,550	94,941	2.88	2.85
个人贷款	18,237,128	839,748	25.54	4.60
总计	72,737,798	3,288,475	100.00	4.52

单位：千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
公司贷款	41,995,370	2,055,631	68.27	4.89
票据贴现	4,967,657	133,407	4.43	2.69

项目	2016-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
个人贷款	15,851,467	821,793	27.29	5.18
<b>总计</b>	<b>62,814,494</b>	<b>3,010,831</b>	<b>100.00</b>	<b>4.79</b>

单位：千元、%

项目	2015-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率
公司贷款	39,113,135	1,656,193	70.67	4.23
票据贴现	2,727,230	68,664	2.93	2.52
个人贷款	10,554,132	618,436	26.40	5.86
<b>总计</b>	<b>52,394,497</b>	<b>2,343,293</b>	<b>100.00</b>	<b>4.47</b>

## (3) 按评估方式划分的本行贷款损失准备

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
贷款与垫款总额	79,647,586	72,737,798	62,814,494	52,394,497
单项计提金额	449,818	388,676	297,229	122,205
组合计提金额	2,647,095	2,899,802	2,713,602	2,221,088
<b>减值准备总额</b>	<b>3,096,913</b>	<b>3,288,475</b>	<b>3,010,831</b>	<b>2,343,294</b>
<b>贷款与垫款净额</b>	<b>76,550,673</b>	<b>69,449,323</b>	<b>59,803,663</b>	<b>50,051,203</b>

## (4) 客户贷款损失准备变动情况

报告期内，本行客户贷款损失准备变动情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>期初余额</b>	<b>3,288,475</b>	<b>3,010,831</b>	<b>2,343,293</b>	<b>2,094,712</b>
本期计提/转出	1,198	606,937	904,330	731,253
本期核销	216,990	379,863	311,622	496,200
本期收回以前年度核销	24,230	50,570	74,830	13,463
<b>期末余额</b>	<b>3,096,913</b>	<b>3,288,475</b>	<b>3,010,831</b>	<b>2,343,294</b>

报告期内，本行客户贷款的增长主要由于公司贷款和个人贷款的共同增长，近年来，南京市经济增长较好，公司贷款和个人贷款需求旺盛，本行根据南京市场特点，积极推出了符合市场需求的产品和服务，在贷款增长的同时，本行按照监管要求，计提了足额拨备。

发行人收回已核销贷款的会计处理如下：

(1) 贷款核销的会计处理:

对于确实无法收回的贷款,按管理权限报经批准后作为呆账予以转销,会计分录如下:

借: 贷款损失准备

贷: 发放贷款及垫款

发行人核销的贷款均为损失类贷款,需先按照 100%的比例计提贷款减值准备,核销时不涉及贷款损失科目。

(2) 收回已核销贷款的会计处理:

借: 吸收存款或存放中央银行款项

发放贷款及垫款(核销前余额)

贷: 贷款损失准备

发放贷款及垫款(核销前余额)

贷款减值损失(如有)

借、贷分录中发放贷款及垫款科目抵消,且发行人核销贷款均已全额计提减值故不存在贷款减值损失科目,简化后的分录即:

借: 吸收存款或存放中央银行款项

贷: 贷款损失准备

上述会计处理符合财政部制定、企业会计准则编审委员会编写的《企业会计准则应用指南:含企业会计准则及会计科目》对已确认并转销的贷款以后又收回的会计处理要求,也是行业通用的会计处理方式。

发行人收回已核销的贷款时,增加贷款减值准备,不对当期损益造成直接影响。

## 5、证券投资

证券投资是本行资产的重要组成部分,截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12

月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行证券投资账面净值分别为 588.61 亿元、539.71 亿元、453.14 亿元、241.53 亿元，占本行资产总额比例分别为 31.06%、31.86%、33.87%、23.73%。

报告期内，本行证券投资的组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	1.64	1,381,564	2.56	-	-	-	-
可供出售金融资产	19,756,056	33.56	21,681,938	40.17	27,418,697	60.51	12,958,949	53.65
持有至到期投资	24,931,183	42.36	18,029,100	33.41	10,190,982	22.49	9,693,775	40.14
应收款项类投资	13,205,928	22.44	12,878,325	23.86	7,703,975	17.00	1,500,000	6.21
<b>证券投资总额</b>	<b>58,861,126</b>	<b>100.00</b>	<b>53,970,927</b>	<b>100.00</b>	<b>45,313,654</b>	<b>100.00</b>	<b>24,152,724</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行证券投资规模逐年增加，主要原因为随着本行资产规模的不断扩大，本行根据市场情况并结合监管政策指引，在风险可控的前提下，适度加大其他银行和金融机构债权类证券投资规模，优化资产结构，增加本行利息收入，以提高资金使用效率，缓解利率市场化下对本行传统存贷款业务的冲击。

报告期内，本行证券投资主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。本行持有至到期投资底层资产主要为政府债券、金融债券、企业债券以及同业存单，可供出售金融资产底层资产主要为政府债券、金融债券、企业债券、同业存单以及理财产品，应收款项类投资底层资产主要为债券组合、信托受益权、固定收益类产品和信托受益权组合，表外理财的底层资产主要为金融债券、企业债券。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

报告期内，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
----	------------	------------	------------	------------

	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
基金	967,958	100.00	1,381,564	100.00	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>967,958</b>	<b>100.00</b>	<b>1,381,564</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-

报告期内，本行为保持本行适度流动性，把握市场交易机会获得相关交易收入，同时兼顾资产的安全性和收益的稳定性，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资主要以债券型基金和货币型基金为主。截至 2018 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额为 9.68 亿元，占证券投资总额比例为 1.64%，占比较小。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的具体内容列示如下：

单位：千元、%

发行方名称	产品名称	期限(天数)	利率	基金份额	账面价值
金鹰基金	金鹰添荣纯债债券型证券投资基金	1,096	3.50	199,999	200,839
光大保德信基金	光大保德信安诚债券型证券投资基金 A 类	1,826	5.10	159,063	162,785
诺安基金	诺安圆鼎定期开放债券型发起式证券投资基金	1,826	-	598,291	604,334
<b>合计</b>	-	-	-	<b>957,353</b>	<b>967,958</b>

## (2) 可供出售金融资产

本行可供出售金融资产主要是为进行流动性管理，主动管理投资账户。主要投资内容为政府债券、金融债券、企业债券、保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品等低风险品种。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产账面净值分别为 197.56 亿元、216.82 亿元、274.19 亿元、129.59 亿元，占证券投资总额分别为 33.59%、40.17%、60.51%、53.65%。

报告期内，本行可供出售金融资产组成情况如下：

单位：千元、%

类别	项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
		金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
按公允价值	金融债券	1,058,450	5.36	535,849	2.47	200,067	0.73	228,453	1.76



类别	项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
		金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
计量	企业债券	5,392,894	27.30	2,792,360	12.88	2,852,418	10.40	1,505,860	11.62
	政府债券	6,566,850	33.24	5,692,267	26.25	3,086,632	11.26	674,036	5.20
按成本计量	理财产品	6,448,000	32.64	12,611,120	58.16	21,278,980	77.61	10,550,000	81.41
	股权投资	600	-	600	0.00	600	0.00	600	0.00
	同业存单	289,262	1.46	49,740	0.23	-	-	-	-
-	合计	<b>19,756,056</b>	<b>100.00</b>	<b>21,681,938</b>	<b>100.00</b>	<b>27,418,697</b>	<b>100.00</b>	<b>12,958,949</b>	<b>100.00</b>

本行可供出售金融资产中,按公允价值计量的投资品种主要包括金融债券、企业债券和政府债券。本行在报告期各期末按公允价值对以上投资品种进行计量,对有减值迹象的债券单独进行减值准备计提。本行可供出售金融资产中,按成本计量的投资品种主要包括理财产品、股权投资和同业存单。2018年6月末,本行可供出售金融资产共计提减值准备3.75亿元。

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日,本行理财产品投资额为64.48亿元、126.11亿元、212.79亿元、105.50亿元。股权投资为本行对江苏省联社的股权投资。

报告期内,本行购买的理财产品以保本浮动收益型理财产品为主,本行根据市场情况并结合监管政策指引,在风险可控的前提下,优化资产结构,增加本行利息收入,以提高资金使用效率,缓解利率市场化下对本行传统存贷款业务的冲击。

截至2018年6月30日本行可供出售金融资产中理财产品按投资的底层资产类别分类情况如下:

单位:千元

2018-6-30			
投资产品类别	底层资产	账面价值	预期收益率区间
保本浮动收益型理财	固定收益类资产和现金类资产组合	1,720,000	5.2%-5.4%
非保本理财	债券组合	4,728,000	5.3%-5.6%
总计	-	<b>6,448,000</b>	-

由上表,截至2018年6月末本行可供出售金融资产中的理财产品,根据其底层资产类型情况,均为风险低、安全性高的债券、现金管理类资产、固定收益类资产。此类投资品种虽与债券同为固定收益投资,但是其公允价值受市场

波动影响小，收益稳定性高，在债券市场波动较大的情形下，能够为本行提供稳定的回报。本行根据市场变化，自 2015 年起开始主动加大了对上述产品的投资力度，对分散本行投资风险，兼顾收益的稳定性和安全性起到了积极有效的作用。

### (3) 持有至到期投资

本行持有至到期投资主要以享受长期稳定收益为目的，投资方向主要为政府债券、金融债券等信誉好、风险小、流动性强的安全品种。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资净额分别为 249.31 亿元、180.29 亿元、101.91 亿元、96.94 亿元，占证券投资净额分别为 42.27%、33.41%、22.49%、40.14%。

报告期内，本行持有至到期投资组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	8,071,785	32.37	8,039,874	44.59	7,339,366	72.02	7,645,945	78.87
金融债券	1,383,630	5.55	1,239,681	6.88	1,432,730	14.06	1,403,726	14.48
企业债券	21,982	0.09	21,986	0.12	51,984	0.51	51,986	0.54
同业存单	15,454,116	61.99	8,727,559	48.41	1,366,902	13.41	592,118	6.11
<b>账面余额</b>	<b>24,931,513</b>	<b>100.00</b>	<b>18,029,100</b>	<b>100.00</b>	<b>10,190,982</b>	<b>100.00</b>	<b>9,693,775</b>	<b>100.00</b>
减：减值准备	330	-	-	-	-	-	-	-
<b>账面价值</b>	<b>24,931,183</b>	<b>-</b>	<b>18,029,100</b>	<b>-</b>	<b>10,190,982</b>	<b>-</b>	<b>9,693,775</b>	<b>-</b>

报告期内，本行注重本类投资的流动性和安全性，投资配置中政府债券、金融债券和同业存单占比较高，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，政府债券占持有至到期投资比例为 32.37%、44.59%、72.02%、78.87%，金融债券占持有至到期投资比例为 5.55%、6.88%、14.06%、14.48%，同业存单占持有至到期投资比例为 61.99%、48.41%、13.41%、6.11%。报告期内，本行政府债券投资规模始终保持较高比例。

同业存单是 2013 年中国人民银行推出的新业务，属于短期流动性产品。本行为提升市场影响力，参与了同业存单的发行和投资，截至 2018 年 6 月 30 日，本行同业存单投资余额占持有至到期投资比例为 61.99%，投资额和占持有至到期投资的比例大幅增加，主要原因为 2017 年国内银行同业存单发行量较大，且

同业存单安全性高、收益较好，本行配置量相应增加。

#### (4) 应收款项类投资

##### ① 应收款项类投资情况

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行持有的应收款项类投资账面净值分别为 132.06 亿元、128.78 亿元、77.03 亿元、15.00 亿元，占证券投资总额比例为 22.50%、23.86%、17.00%、6.21%。

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
联合投资	3,667,080	26.63	3,517,150	26.65	1,260,000	16.19	50,000	3.33
信托受益计划	8,161,467	59.27	7,469,587	56.61	4,550,100	58.45	1,450,000	96.67
资管计划	1,941,661	14.10	2,208,474	16.74	1,974,625	25.37	-	-
<b>账面余额合计</b>	<b>13,770,208</b>	<b>100.00</b>	<b>13,195,211</b>	<b>100.00</b>	<b>7,784,725</b>	<b>100.00</b>	<b>1,500,000</b>	<b>100.00</b>
减：减值准备	564,280	-	316,886	-	80,750	-	-	-
<b>账面价值合计</b>	<b>13,205,928</b>	-	<b>12,878,325</b>	-	<b>7,703,975</b>	-	<b>1,500,000</b>	-

在利率市场化、存贷比的取消、商业银行传统的息差收入逐步收窄的大背景下，商业银行的发展急需创新，本行为适应转型并且从自身出发，逐步调整资产配置结构，有选择的增加协议存款和非标资产占比，提高资产组合的综合收益率，逐步推动产品结构从固定收益债券投资为主向投资类业务和交易类业务、资产管理类业务并重转变。另一方面，在资金面宽松、市场利率下降等政策预期下，并在有效的风控和合规监管下，本行适度拓宽资管计划的投资范围，增加了对大型券商的固定收益投资，故自 2015 年开始，本行应收款项类投资增长较快。

本行应收款项类投资分为联合投资、信托收益计划、资管计划三类，联合投资的运作模式是指由本行遵循“成本可算、风险可控、信息充分披露”的原则，与各参与机构共同决策、共同投资、共担风险的合作投资形式，签订联合投资计划合作协议，主要以债权类资产、股权类资产、债券(不含私募债)、货币市场工具类资产及符合监管要求的其他资产为投资标的，按协议约定的投资范围及方式进行资产管理的业务；信托受益计划运作模式为本行基于对信托公

公司的信任，将资金委托给信托公司，由信托公司将本行的资金给到需要融资的企业或个人，并取得固定或浮动的年化收益；资管计划运作模式为获得监管机构批准的公募基金子公司、证券公司向本行募集资金或者接受本行财产委托担任资产管理人，为资产委托人的利益，运用委托财产进行投资，形成标准化的资管产品。

应收款项类投资尽管通过了资管通道等同业机构，但是最终还是流向了用款企业，收益来源为最终用款企业的现金流。

潜在风险包括用款企业发生严重财务困难；用款企业违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；用款企业倒闭或者进行其他财务重组；信托或资管计划发行人违约等。应收款项类投资还可能会削弱本行流动性，若以短期的资金投向流动性弱、期限较长的资产，将存在一定的资金错配的风险。

由于本行应收款项类投资均有相应的增信措施，违约可能性较低，若出现违约，可能会对本行财务状况造成一定的影响。为了降低本行应收款项类投资违约给公司带来造成损失的可能性，本行制定严格的内控制度和风控措施，制定并出台了《紫金农商银行非标准化债权投资业务管理办法》、《紫金农商银行金融市场类投资业务管理办法》、《紫金农商银行投资决策委员会工作规则(试行)》对上述类别投资进行全面规范。针对非标准债权类投资，本行对底层资产、融资主体从制度上设置较高准入标准，对于钢铁、船舶、煤炭、有色、光伏等“两高一剩”行业实行限制准入，对于房地产行业除要求必须符合国家房地产法规政策，对项目所在区域也设置了极高硬性要求，确保不存在区域经济风险。在操作流程方面，非标类债权项目投资必须经过业务部门及风险经理前期现场尽职调查并形成尽职调查报告与可行性分析研究报告，合规管理部需对非标类债权项目的合同进行法律审查，最终投资需由投资决策委员会进行投票表决，投资完成后，本行将密切关注非标类债权投资底层资产变化，定期对项目风险情况进行监测，一旦发现问题，将及时采取处置措施。

截至2018年6月30日，本行应收款项类投资按投资的底层资产类别分类情况如下：

单位：千元

产品类型	底层资产	账面价值	预期收益率区间
项目投资	债券组合	1,769,553	5.2%-6%
项目投资	权益类资产	-	-
项目投资	固定收益类产品和信托受益权组合	97,500	5.00%
项目投资	信托受益权	799,500	5.2%-7%
项目投资	信贷类资产	895,185	5%-6%
信托计划	债券组合	1,136,090	5.2%-7%
信托计划	权益类资产	475,000	5.48%
信托计划	固定收益类资产和现金类资产组合	-	-
信托计划	信托受益权	2,501,030	5.5%-7%
信托计划	信贷类资产	3,633,150	5%-6.6%
资管计划	债券组合	1,379,000	5.3%-5.7%
资管计划	权益类资产	330,600	7.50%
资管计划	固定收益类产品和信托受益权组合	189,320	4.55%-5.8%
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>13,205,928</b>	<b>-</b>

由上表，报告期内，本行应收款项类投资的底层资产，主要为收益稳定的固定收益类资产。本行严格按照国家宏观调控和产业政策要求控制非标资产投资方向，在选择投资时偏向主体资质较好，偿债能力较强，信用等级较高，预计违约风险小的项目。

## ②与同行业上市公司对比

单位：千元、%

银行	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31	
	金额	占资产比	增幅	金额	占资产比	增幅	金额	占资产比
无锡银行	5,335,913	3.91	-42.93	9,350,404	7.50	158.14	3,622,161	3.14
常熟银行	16,466,492	11.40	27.03	12,962,558	9.97	69.02	7,669,226	7.07
江阴银行	-	-	-100.00	900,000	0.86	-25.00	1,200,000	1.33
吴江银行	-	-	-	-	-	-	-	-
张家港行	7,951,745	7.71	66.07	4,788,292	5.31	6.20	4,508,556	5.47
<b>上市农商行平均</b>	<b>9,918,050</b>	<b>7.67</b>	<b>16.72</b>	<b>7,000,314</b>	<b>5.91</b>	<b>64.71</b>	<b>4,249,986</b>	<b>4.25</b>
<b>本行</b>	<b>12,878,325</b>	<b>7.53</b>	<b>67.16</b>	<b>7,703,975</b>	<b>5.76</b>	<b>50.40</b>	<b>1,500,000</b>	<b>1.47</b>

注：数据取自各自上市农商行招股书和年度报告。

报告期内，本行应收账款类投资起步较晚，本行应收款项类投资余额在2017年末及2016年末增长较快，经比较，本行该类资产的规模及占资产总额比重与上市农商行平均水平差异不大。

本行严格按照国家宏观调控和产业政策要求控制非标资产投资方向，在选择投资时偏向于所投资的投资主体资质较好，偿债能力较强，信用等级较高，预计违约风险小的项目。

本行已根据监管法规规定，制定了《资金业务管理办法》、《债券投资管理办法》、《非标准化债务融资工具理财产品业务管理办法（试行）》等相关制度，根据岗位要求配置了相应的人员，确保符合监管要求。

### ③应收款项类投资的结构和期限分析

报告期内本行应收款项类投资结构情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
联合投资	3,667,080	26.63	3,517,150	26.65	1,260,000	16.19	50,000	3.33
信托受益计划	8,161,467	59.27	7,469,587	56.61	4,550,100	58.45	1,450,000	96.67
资管计划	1,941,661	14.10	2,208,474	16.74	1,974,625	25.37	-	-
<b>合计</b>	<b>13,770,208</b>	<b>100.00</b>	<b>13,195,211</b>	<b>100.00</b>	<b>7,784,725</b>	<b>100.00</b>	<b>1,500,000</b>	<b>100.00</b>

报告期内本行应收款项类投资按期限情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
3 个月内	-	-	1,000	-	34,625	0.44	-	-
3 个月至 1 年	1,323,812	9.62	1,879,066	14.24	1,700,000	21.84	-	-
1 年至 5 年	11,381,626	82.65	10,251,375	77.69	5,920,100	76.05	1,450,000	96.67
5 年以上	1,064,770	7.73	1,064,770	8.07	130,000	1.67	50,000	3.33
<b>合计</b>	<b>13,770,208</b>	<b>100.00</b>	<b>13,196,211</b>	<b>100.00</b>	<b>7,784,725</b>	<b>100.00</b>	<b>1,500,000</b>	<b>100.00</b>

本行应收款项类投资的期限以 1 年至 5 年为主，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行 1 年至 5 年的应收款项类金额分别为 113.82 亿元、102.51 亿元、59.20 亿元、14.50 亿元，占比分别为 82.65%、77.69%、76.05%、96.67%。为了增强资产的流动性，随着应收款项类投资规模的增加，本行 2016 年起开始配置 1 年以内的应收款项类投资。

### ④应收款项类投资信用风险拨备的计提情况及方法

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号），应收款项类投资的业务属于文件中规定的同业投资业务，金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照“实质重于形式”原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。

本行应收款项类投资的底层资产主要为债券投资和企业贷款，按照“实质重于形式”原则进行分类管理并计提拨备：

A、对底层资产为标准债权的，视同债券管理，与市场估值进行比对分析后，未发现减值风险的按照1.5%计提减值准备；

B、对底层资产实质上为企业贷款的，视同贷款进行管理，本行按照拨贷比的标准（2.5%）计算减值准备；

C、对于其他资产，如股票收益权、开放债券型基金等，单独测试计提减值准备。

#### ⑤应收款项类投资对应资产的利息支付情况

报告期内本行应收款项类投资对应资产不存在利息支付不及时的情况。

#### ⑥应收款项类投资的风险控制措施

A、本行加强制度建设，完善风险管理的组织框架。本行制定了《紫金农商银行非标准化债权投资业务管理办法》及《紫金农商银行金融市场类投资业务管理办法》，从制度层面上加强对风险的控制和防范，明确了相关业务的部门职责分工、业务流程、调查申报、审查审批各类事项。同时，本行制定了《紫金农商银行投资决策委员会工作规则(试行)》，明确投资决策委员会为本行投资体系建设及金融市场等非信贷类投资业务重大事项及项目的审议、决策机构以及相关审议规则，提高了应收账款类投资决策的科学性。

B、本行加强产品本身的风控增信措施，包括连带责任担保、优先次级结构化设计、项目监管和资金监管等方面，提高了应收款项类投资的安全性。

C、本行加强投后管理，制定了《紫金农商银行金融市场类业务投后管理办法(试行)》，提出了“职责明确、检查全面、底层穿透、监控到位、预警及时、处理快速”的投后管理原则，内容包括开展投后检查,提出风险预警及处置方案，

规范和加强业务后续管理，以提前发现和预警风险，及时采取对应措施等内容，确保应收款项类投资业务健康、稳定发展。

#### (5) 本行证券投资的减值情况

##### ①本行金融资产的计量与减值计提标准

##### A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产于各期末将公允价值变动计入当期损益，不存在减值准备。

##### B、持有至到期投资

本行持有至到期投资按照摊余成本进行计量，即按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入当期损益。

针对持有至到期投资的减值计提，本行采取对单项持有至到期投资进行单独减值测试的方式，减值测试时综合考虑债务偿还主体的信用、担保、经营、行业情况进行综合判断，若最终根据已有证据确认存在减值情况，则计提减值损失。

报告期内，本行未发现持有至到期投资中持有的债券存在明显的减值迹象，因此未计提减值准备。

##### C、可供出售金融资产

##### a、计量

本行可供出售金融资产计量方式分为以公允价值计量和成本计量两种方式。对于在没有活跃市场报价且公允价值不能可靠计量的权益投资，本行采用成本计量方式。除此以外，本行可供出售金融资产中的其他投资均按照《企业会计准则第 22 号》第三十二条的规定，以公允价值计量。

确定公允价值时，本行根据《企业会计准则第 22 号》的第 51、52 条的规定，遵循以下原则处理：（1）对于政府债券、金融债券、企业债券、同业存单、基金产品等此类在证券交易所、交易商协会或中央债券结算公司有报价的投资，以市场价格作为公允价值；（2）对于理财产品、项目投资、券商资管计划等无



市场化报价的投资产品，本行按照投资协议约定的投资期限、收益率，通过未来现金流折现的方式，确定该项投资的公允价值。

#### b、减值计提

但无论采用何种计量方式，本行均对单项可供出售金融资产进行单独减值测试，以确定需要减值的金额，若最终根据已有证据确认存在减值情况，则计提减值准备。

本行可供出售金融资产计提情况与同行业可比上市银行对比情况如下：

单位：千元、%

银行	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	可供出售金融资产合计	减值准备	减值计提比例	可供出售金融资产合计	减值准备	减值计提比例	可供出售金融资产合计	减值准备	减值计提比例
无锡银行	21,400,701	210,571	0.98	20,263,139	-	-	8,843,010	-	-
常熟银行	17,688,747	95,725	0.54	16,068,969	-	-	13,569,618	-	-
江阴银行	23,620,855	147,800	0.63	22,805,778	-	-	12,780,250	-	-
吴江银行	15,303,061	36,142	0.24	8,881,462	30,443	0.34	7,284,837	-	-
张家港行	26,427,729	-	-	23,300,290	-	-	21,634,487	-	-
可比平均	20,888,219	122,560	0.59	18,263,928	6,089	0.03	12,822,440	-	-
<b>本行</b>	<b>21,698,938</b>	<b>65,891</b>	<b>0.30</b>	<b>27,418,697</b>	<b>13,914</b>	<b>0.05%</b>	<b>12,958,949</b>	-	-

注：截至 2018 年 7 月末，上市银行均未披露 2018 年半年报，故选用 2017 年报数据进行比较。

同行业可比上市银行中，本行 2017 年末可供出售金融资产减值比例高于张家港行、吴江银行计提水平。2018 年 6 月末，本行对可供出售金融资产减值进行了单项测试，对出现风险的可供出售金融资产共计提了资产减值准备 3.75 亿元，减值计提比例为 1.90%，大幅高于 2017 年末行业平均水平。

#### D、应收款项类投资

本行应收款项类投资采用摊余成本计量，除对应收款项类投资进行单独减值测试外，本行会根据穿透原则，按照应收款项类投资底层资产的实际情况，采用其他方式对该项投资计提减值。若底层资产为标准债权的，视同债券管理，与市场估值进行比对分析后，未发现减值风险的按照 1.5% 计提减值准备；若某一应收款项类投资的底层资产融资人为单一企业，则本行将参照贷款减值准备计提的方式，对该底层资产融资人的财务状况、融资能力、还款能力、信用评级、抵质押物状态等因素进行综合分析，若根据本行所掌握的资料确定其存在

减值迹象的，则计提减值准备，若不存在减值迹象的，则本行将按照正常类贷款 2.5% 的计提比例对其计提减值准备；对于其他资产，如股票收益权、开放债券型基金等，单独测试计提减值准备。

报告期内，本行应收款项类投资计提减值准备情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收款项类投资	13,770,208	13,195,211	7,784,725	1,500,000
减：减值准备	564,280	316,886	80,750	-
<b>合计</b>	<b>13,205,928</b>	<b>12,878,325</b>	<b>7,703,975</b>	<b>1,500,000</b>

本行应收款项类投资计提情况与同行业可比上市银行对比情况如下：

单位：千元、%

银行	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	应收款项类投资合计	减值准备	减值计提比例	应收款项类投资合计	减值准备	减值计提比例	应收款项类投资合计	减值准备	减值计提比例
无锡银行	5,417,171	81,258	1.50	9,405,280	54,876	0.58	3,643,515	21,354	0.59
常熟银行	16,774,101	307,609	1.83	13,180,131	217,573	1.65	7,709,141	39,915	0.52
江阴银行	-	-	-	900,000	-	-	1,200,000	-	-
吴江银行	1,122,476	18,000	1.60	-	-	-	-	-	-
张家港行	8,144,900	193,155	2.37	4,830,217	41,925	0.87	4,508,556	-	-
<b>可比平均</b>	<b>7,864,662</b>	<b>150,006</b>	<b>1.83</b>	<b>7,078,907</b>	<b>78,594</b>	<b>0.78</b>	<b>4,265,303</b>	<b>15,317</b>	<b>0.28</b>
<b>本行</b>	<b>12,878,325</b>	<b>236,136</b>	<b>1.83</b>	<b>7,703,975</b>	<b>80,750</b>	<b>1.05</b>	<b>1,500,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

注：1、2015 年数据来源于五家上市农商银行招股说明书，2016 年、2017 年数据来源于年度报告。截至 2018 年 7 月末，上市银行均未披露 2018 年半年报。

2、吴江银行无应收款项类投资；

由上表，同行业可比上市银行均根据底层资产实际情况对应收款项类投资计提减值准备，若底层资产不存在企业融资人情况的，则不计提相应的减值准备，本行应收款项类资产计提方式和计提比例符合行业情况。

## ②“17 沪华信 SCP005”的减值情况

### A、“17 沪华信 SCP005”的兑付违约风险情况

发行人可供出售金融资产中，持有上海华信国际集团有限公司（下称“上海华信”）2017 年度第五期超短期融资券（“17 沪华信 SCP005”）1.01 亿元。

2018年5月21日，上海华信发行的第二期超短期融资券（“17 沪华信 SCP002”）未能按期兑付本息，构成首次实质违约。在这之后，同为上海华信发行的超短期融资券“17 沪华信 SCP003”和“17 沪华信 SCP004”均未能按期兑付本息，分别于2018年6月22日和2018年7月29日构成违约。发行人所持有的于2018年8月20日“17 沪华信 SCP005”已存在较大的兑付风险。

B、“17 沪华信 SCP005”减值计提情况以及对2018年上半年业绩的具体影响

鉴于2018年5月21日上海华信发行的“17 沪华信 SCP002”未能如期兑付本息、构成首次实质违约之后，上海华信的“17 沪华信 SCP003”和“17 沪华信 SCP004”均无法按照约定完成本息兑付，发行人所持有的于2018年8月20日到期的“17 沪华信 SCP005”存在较大的兑付风险，构成《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第四十条规定的金融资产已发生信用减值的证据。

综合考虑“17 沪华信 SCP005”发行主体的实际经营情况及其还款能力，发行人判断上述债券到期可收回金额较小，根据相关会计准则的要求，发行人在2018年6月底对持有的“17 沪华信 SCP005”计提减值准备合计金额1.01亿元。

发行人2018年上半年经营情况稳定，截至2018年6月末，发行人资产总额为1,894.79亿元，发行人对“17 沪华信 SCP005”的投资占总资产的比重为0.05%，占当期总资产的比例较小，2018年上半年发行人实现营业收入和净利润分别为19.64亿元和6.04亿元，分别比去年同期增长11.10%和6.24%，上述减值准备的计提未对发行人业绩造成重大影响。

### ③“18 永泰能源 CP001”及“16 永泰 02”的减值情况

#### A、“18 永泰能源 CP001”及“16 永泰 02”的兑付违约风险

发行人可供出售金融资产中，持有永泰能源股份有限公司（下称“永泰能源”）2018年度第一期短期融资券（“18 永泰能源 CP001”）2.55亿元，应收款项类投资中通过“紫金财富系列固定收益投资单一资金信托计划（二期）”持有永泰能源股份有限公司2016年公司债券(第二期)（“16 永泰 02”）3亿元，具体情况如下：

核算科目	投资标的	金额 (千元)	到期日	票面 利率	中债估值(元) (2018.07.05)
可供出售金融资产	18 永泰能源 CP001	255,000	2019-01-22	7%	27.25
应收款项类投资	“16 永泰 02”公司债	300,000	2019-05-19	7.5%	27.38

2018年7月5日，永泰能源发行的2017年度第四期短期融资券（“17 永泰能源 CP004”）未能按期兑付本息，构成首次实质违约。2018年7月6日，联合评级将永泰能源主体信用评级降为CC级，发行人持有的“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”债项评级亦分别被下调至D级和CC级。

虽然发行人持有的“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”尚未到期，但是“17 永泰能源 CP004”未能按期兑付已构成前述债券的交叉违约，发行人持有的“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”存在一定兑付的风险。

#### B、“17 永泰能源 CP004”违约后永泰能源应对措施

“17 永泰能源 CP004”违约后，永泰能源及其控股股东、实际控制人为偿还债务采取了以下几方面的措施：

a、为筹措资金制定资产处置计划。根据永泰能源公告的董事会决议，其拟出售的资产总计238.01亿元；

b、永泰能源控股股东永泰集团有限公司与国家开发银行、中信银行、民生银行、平安银行、上海银行签署《战略合作协议》，建立全面战略合作关系。

c、积极与债券投资人协商沟通，提前达成分期偿付计划。2018年8月1日，永泰能源于“13 永泰债”8月5日到期前与债权人协商确定还款计划，约定分期偿付债券本息，并为债券追加不低于36亿元的资产抵押/质押担保。2018年8月6日，“13 永泰债”按照偿付计划正常支付了利息。

d、控股股东及实际控制人对存续债券追加担保。2018年8月7日，永泰能源控股股东永泰集团及实际控制人王广西为“13 永泰债”、“16 永泰 01”、“16 永泰 02”、“16 永泰 03”及“17 永泰 01”追加60亿元连带责任保证担保。

#### C、发行人对永泰能源相关违约风险的应对及减值计提情况

2018年7月5日“17 永泰能源 CP004”违约事件发生后，“18 永泰能源 CP001”

及“16 永泰 02”的相关情况已经构成《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第四十条规定的金融资产已发生信用减值的证据。

鉴于“永泰能源 CP004”违约后，永泰能源为筹措资金制定了较为明确的资产处置计划，且积极与债权人沟通达成了展期还款计划并按计划支付了利息，同时永泰能源控股股东及实际控制人也对存续债券追加了担保，发行人认为永泰能源经营情况正常、偿债意愿较强，所持有的“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”距到期仍有一定时间，有利于永泰能源在此期间进行债务重组及筹措资金，且永泰能源控股股东永泰集团及实际控制人王广西已为“16 永泰 02”追加了连带责任保证担保，“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”有正常偿付的积极迹象，根据相关会计准则的要求，发行人按照市场公允价值对上述债券进行了减值准备的计提。减值计提具体情况如下：

单位：千元

债券名称	持有债券金额	计提资产减值损失	减值计提依据
18 永泰能源 CP001	255,000	185,505	2018 年 7 月 5 日中债估值
16 永泰 02	300,000	217,859	2018 年 7 月 5 日中债估值
合计	555,000	403,364	

发行人 2018 年上半年经营情况稳定，截至 2018 年 6 月末，发行人资产总额为 1,894.79 亿元，发行人对“18 永泰能源 CP001”和“16 永泰 02”的投资占总资产的比重为 0.29%，占当期总资产的比例较小，2018 年上半年发行人实现营业收入和净利润分别为 19.64 亿元和 6.04 亿元，分别比去年同期增长 11.10%和 6.24%，上述减值准备的计提未对发行人业绩造成重大影响。

#### (6) 投资集中度

截至 2018 年 6 月 30 日，本行持有的规模前十大证券情况如下：

单位：千元、%

2018-6-30				
证券简称	发行人	账面价值	占证券投资比	市场/公允价值
15 付息国债 03 期	财政部	1,510,391	2.56	1,511,688
2013 年记账式付息（五期）国债	财政部	1,168,297	1.98	1,178,837
2017 年记账式付息(十六期)国债	财政部	1,003,890	1.70	1,003,890
2017 年记账式付息(十八期)国债(续发)	财政部	950,814	1.61	952,675
13 付息国债 03	财政部	789,441	1.34	792,203

2018-6-30				
证券简称	发行人	账面价值	占证券投资比	市场/公允价值
2017年记账式付息(十三期)国债(续发2)	财政部	501,867	0.85	501,867
15国开03增发	财政部	500,408	0.85	497,989
15付息国债26	财政部	500,345	0.85	493,241
2018年江苏省政府一般债券二期	江苏省人民政府	499,972	0.85	492,420
12付息国债21	财政部	499,519	0.85	504,300
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>7,924,944</b>	<b>13.43</b>	<b>7,929,110</b>

截至2018年6月末,本行持有的前十大证券占本行证券投资总额的比例为13.43%。本行在证券投资方面采取较为审慎的策略,投资的债券品种主要以安全性高的政府债券为主,投资的分散化程度较高,能够有效防控市场非系统性风险。

#### (7) 相关业务开展符合行业主管部门的监管规定

##### ①相关法规要求

目前,监管机构对于规范金融市场业务开展的合规性文件主要包括:《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》(银监发[2013]8号)、《中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部关于加强农村中小金融机构非标准化债权资产投资业务监管有关事项的通知》(银监合[2014]11号)、《中国银监会关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》(银监发[2009]113号)、《中国银监会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》(银监发[2010]102号)。

《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》规定:商业银行应比照自营贷款管理流程,对非标准化债权资产投资进行投前尽职调查、风险审查和投后风险管理。商业银行应当合理控制理财资金投资非标准化债权资产的总额,理财资金投资非标准化债权资产的余额在任何时点均以理财产品余额的35%与商业银行上一年度审计报告披露总资产的4%之间孰低者为上限。

《中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部关于加强农村中小金融机构非标准化债权资产投资业务监管有关事项的通知》规定:农村中小金融机构投资非标资产要按照依法合规、风险可控原则,与存贷款等自营业务相分离,

完善业务制度和流程，配备合格专业人才，审慎投资。强化合作机构名单制管理，根据合作机构的性质，从严制定准入标准并严格执行。以理财资金投资非标资产的，原则上应满足监管评级在二级（含）以上，要开发独立业务系统，确保对每个理财产品实现单独投资管理、单独建立明细账和单独会计账务处理。以自有或同业资金投资非标资产的，原则上应满足监管评级在二级（含）以上且资产规模在 200 亿（含）以上，业务规模不得超过本行同业负债 30%。

《中国银监会关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》规定：银行业金融机构开展信贷资产转让及信贷资产类理财业务时，应保证信贷资产（含贷款和票据融资）是确定的、可转让的，以合法有效地进行转让或投资。严格遵守资产转让真实性原则。银行业金融机构开展信贷资产转让业务，不论是转出还是转入，均应按照有关监管要求，及时准确地向监管机构报送相关数据信息。

《中国银监会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》规定：银行业金融机构转让信贷资产应当遵守真实性原则，禁止资产的非真实转移；转出方不得安排任何显性或隐性的回购条款；转让双方不得采取签订回购协议、即期买断加远期回购等方式规避监管；银行业金融机构转让信贷资产应当遵守整体性原则，即转让的信贷资产应当包括全部未偿还本金及应收利息；银行业金融机构转让信贷资产应当遵守洁净转让原则，即实现资产的真实、完全转让，风险的真实、完全转移。

## ②本行的执行情况

A、本行制定出台了《紫金农商银行非标准化债权资产投资业务管理办法》，对相关业务的投资范围、办理流程、准入标准管理、调查与申报、审查与审批、可用额度的核定等进行了规范，并规定非标投资业务需由金融市场部统一向当地银监部门报备。明确非标投资业务发起机构按《信贷业务贷后管理及表外资产业务事后管理办法（试行）》进行投后管理。

B、本行制定出台了《紫金农商银行金融市场类投资业务管理办法》，明确了金融市场类业务投资原则、授权管理、业务管理、投资流程、后续管理、风险管理与控制、应急处理机制等，确保金融市场类投资业务符合《商业银行市

场风险管理指引》等法律法规。

C、本行制定出台了《紫金农商银行理财业务投资管理办法》，明确理财产品的研发设计和投资运作管理，应与宏观调控和监管政策保持一致，遵守合法合规原则，准确界定产品研发设计和投资活动中包含的法律关系，防范合规风险。明确理财业务单个产品单独管理，建立独立的托管明细账，实现单独核算。理财业务的研究设计与投资运作管理，遵守理财业务与自营业务风险隔离的原则，独立于自营业务。

D、本行制定出台了《紫金农商银行信贷资产收益权转让业务管理办法（试行）》，明确由本行作为信贷资产流转的出让方，其持有的信贷资产收益权，需经集中登记后，通过信贷资产流转平台或银监认可的其他交易方式转让给受让方。明确了业务流程、风险管理与内部控制及其他管理要求。

#### （8）资管新规相关要求及发行人整改安排

##### ①资管新规对于证券投资和理财业务的主要要求

为规范金融机构资产管理业务，统一同类资产管理产品监管标准，有效防控金融风险，引导社会资金流向实体经济，更好地支持经济结构调整和转型升级，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局于2018年4月27日发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号）。

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第二条规定：“资产管理业务是金融机构的表外业务，金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。”

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第十五条规定：“金融机构应当做到每只资产管理产品的资金单独管理、单独建账、单独核算，不得开展或者参与具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池业务。”

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第一条第（四）款规定：“坚持有的放矢的问题导向。重点针对资产管理业务的多层嵌套、杠杆不清、套利



严重、投机频繁等问题，设定统一的标准规制，同时对金融创新坚持趋利避害、一分为二，留出发展空间。”

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》按照“新老划断”原则设置过渡期，确保平稳过渡。过渡期为本意见发布之日起至 2020 年底，对提前完成整改的机构，给予适当监管激励。过渡期内，金融机构发行新产品应当符合本意见的规定；为接续存量产品所投资的未到期资产，维持必要的流动性和市场稳定，金融机构可以发行老产品对接，但应当严格控制在存量产品整体规模内，并有序压缩递减，防止过渡期结束时出现断崖效应。金融机构应当制定过渡期内的资产管理业务整改计划，明确时间进度安排，并报送相关金融监督管理部门，由其认可并监督实施，同时报备中国人民银行。过渡期结束后，金融机构的资产管理产品按照本意见进行全面规范（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。

## ② 发行人整改情况及相关安排

为进一步应对资管新规挑战，谋划资管业务转型，发行人已成立资管新规实施工作领导小组，发行人行长任组长，分管风险条线的副行长任执行组长，其他副行长任副组长，小组成员涵盖了前中后相关部门的负责人，负责全面推进资管新规落地举措的实施，制定资管新规实施工作方案，确保理财业务在过渡期（2020 年底）内实现平稳过渡和有序发展。主要整改措施和时间节点安排如下：

### A. 产品设计方面

一是按照资管新规净值化管理方向，学习和借鉴同业净值型理财产品经验，先与具有净值型运作经验的券商、基金公司、资管公司合作，尽快推出满足新规要求的净值型产品，迅速占领市场。

二是加强投研能力建设，按照新规要求，主动研究固定收益型、权益类型、商品及衍生品型的各类资产，根据现金管理、持续投资、主题投资、机会发现等客户需求，不断扩展理财产品线。

预计完成时间：2018年12月。

## B.发行管理方面

一是投资者管理，加大理财业务推动及产品营销，运用 CRM 系统对发行人客户进行分层，尤其加大对合格投资者客群的维护及管理，并根据资管新规要求，明确发行人合格投资者准入标准，建立合格投资者名单库。

二是投资者适当性管理，向理财投资者传递“卖者尽责、买者自负”的投资理念。对内加大理财销售人员的培训，将投资者适当性管理纳入培训核心课程；对外通过多渠道、多途径开展投资者教育及宣传工作，不断提升投资者风险意识，转变投资管理，适应资管新规实施后的投资市场环境。

预计完成时间：2018年12月。

## C.风险管控方面

一是理财产品投资风险控制。对于理财产品投资的资产，切实做好投前调查，细化调查要点，全面分析并明确意见；有效开展风险审查，按照“穿透”原则，将实际融资人纳入全行统一授信、集团客户和限额管理，切实防范集中度风险，有效管理大额风险暴露；严格落实投后检查，密切关注底层资产变化情况、市场行情变化情况、重大信用风险事项等事项，出现风险信号及时研制应急处置方案。

二是产品设计风险控制。理财产品在设计时，需要充分核算产品的收益与发行的成本，充分评估组合资产的流动性风险、市场风险、信用风险。同时要加强对理财资管产品管理，包括产品风险等级评定、核算计量、准备金计提、估值变动、账目核对等。

三是负债端管理，要求制定合格投资者准入办法和相应的投资者计划书，明确投资者的预期收益、风险偏好和承受能力、流动性需求、投资周期、税收及其他投资约束条件，确保理财产品风险等级与投资者条件、投资计划相匹配。

四是产品发行后续风险管理。当净值型理财产品面临较大的净值波动时，声誉风险的主管部门应及时牵头做好投资者安抚和引导工作，防止投资者恐慌

情绪蔓延引发声誉风险。

五是缩减期限错配，落实新规关于期限匹配的要求，理财产品配置标准化资产，逐步完成产品净值化转变，达到期限匹配的要求。

预计完成时间：2019年12月。

#### D.系统支撑方面

全面梳理理财业务全流程环节需要支撑的系统，构建一套全覆盖、智能化、一体化的理财业务管理及支撑体系，形成前端、中端、后端系统协同运作，满足理财业务运作中的净值型产品销售、份额管理及登记、投资审批、资金清算、会计核算、税务报送、信息披露、报表生成及报送等功能需求，涉及理财销售系统、线上销售渠道、理财资管管理系统、份额登记系统、信息报备报送系统、信息披露系统、会计核算系统等。

预计完成时间：2018年12月。

#### E.团队建设方面

为有效应对资管新规对全行理财业务发展的冲击，发行人适时调整资管业务组织架构，相应构建专业化的人才团队，实施团队人员动态化管理。目前需要净值型产品研发人才、净值型产品核算管理人才、信评人才、理财各类系统开发维护人才等，采用内部培养和外部选聘相结合的方式，加强专业人才储备，持续开展资管板块人才队伍建设。

预计完成时间：2019年6月。

## 6、其他类型的资产

本行资产的其他构成部分主要包括：存放同业款项，现金及存放央行款项，其他资产等。

### (1) 存放同业款项

存放同业款项主要是本行在国内银行和国外银行存放的款项，报告期内，本行存放同业款项具体情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放境内同业款项	11,067,622	97.84	13,113,149	99.37	10,704,240	99.69	12,197,098	99.81
存放境外同业款项	244,647	2.16	82,777	0.63	33,035	0.31	22,678	0.19
<b>合计</b>	<b>11,312,269</b>	<b>100.00</b>	<b>13,195,926</b>	<b>100.00</b>	<b>10,737,275</b>	<b>100.00</b>	<b>12,219,776</b>	<b>100.00</b>

存放同业款项主要是本行存放在银行及其他金融机构的款项。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额分别为 113.12 亿元、131.96 亿元、107.37 亿元、122.20 亿元。

存放同业款项 2017 年末较 2016 年末增加 24.59 亿元，增加幅度为 22.90%，2016 年末较 2015 年末减少 14.83 亿元，减少幅度为 12.13%，主要为本行信贷规模增长较快，适当减少存放同业款项。

## (2) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金和存放中央银行财政性存款。

报告期内，本行投资组合中现金及存放中央银行款项组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	563,448	2.83	559,807	3.21	496,909	3.82	532,190	4.48
存放中央银行法定准备金	14,683,751	73.76	13,902,726	79.64	11,664,776	89.70	10,236,059	86.20
存放中央银行超额存款准备金	4,605,947	23.14	2,893,077	16.57	701,077	5.39	1,080,129	9.10
存放中央银行财政性存款	54,304	0.27	101,768	0.58	140,864	1.08	26,765	0.23
<b>合计</b>	<b>19,907,450</b>	<b>100.00</b>	<b>17,457,378</b>	<b>100.00</b>	<b>13,003,625</b>	<b>100.00</b>	<b>11,875,144</b>	<b>100.00</b>

存放中央银行法定存款准备金为本行被要求存放于中国人民银行的最低现金存款额，最低额按本行吸收存款的百分比确定。

存放中央银行超额存款准备金为本行存放中央银行的存款准备金中超过法定准备金部分。存放于中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100% 缴存中央银行的款项。

### (3) 拆出资金

拆出资金主要是本行拆借给同业的资金。

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
拆放境内同业	7,262,032	4,269,492	1,001,173	200,000

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行拆出资金分别为 72.62 亿元、42.69 亿元、10.01 亿元、2.00 亿元，2017 年末、2016 年末分别较上年末同比增长 326.45%、400.59%，主要原因有：（1）报告期初基数较小，使得报告期内拆出资金增幅较大；（2）本行拆借额度持续增加，伴随授信客户和拆借额度的增加，拆出余额增长较快。

### (4) 买入返售金融资产

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	2,795,700	26.30	1,167,900	14.50	-	-	-	-
金融债券	2,356,000	22.16	4,968,320	61.70	-	-	100,000	58.82
企业债券	2,803,300	26.37	1,416,300	17.59	-	-	70,000	41.18
银行承兑汇票	2,675,932	25.17	499,861	6.21	-	-	-	-
合计	10,630,932	100.00	8,052,381	100.00	-	-	170,000	100.00

本行买入返售金融资产主要为买入返售债券，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行的买入返售金融资产分别为 106.31 亿元、80.52 亿元、0 亿元、1.70 亿元，2017 年末大幅增加，主要原因系本行 2017 年末吸收存款大幅增加，本行为了提高资产收益率，在保证资产的安全性和收益的稳定性的前提下，主动加大对买入返售债券的配置力度。

### (5) 应收利息

应收利息主要包括应收债券利息、应收贷款及垫款利息、应收存放同业利息、应收款项类投资应收利息及购买他行理财产品应收利息等。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行应收利息余额分别为 13.73 亿元、11.59 亿元、9.08 亿元、4.30 亿元。

#### (6) 长期股权投资

截至 2018 年 6 月 30 日，本行长期股权投资主要为对高淳农商银行和溧水农商银行的投资。具体情况请参见“第十一节 财务会计信息”之“八、本行资产”之“（十）长期股权投资”。

#### (7) 固定资产、在建工程、无形资产

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行固定资产、在建工程、无形资产合计金额分别为 16.91 亿元、17.55 亿元、17.22 亿元、15.91 亿元。固定资产主要为本行经营所必需的房屋建筑物、运输设备、电子设备和机器设备等。

无形资产主要为本行拥有的土地使用权等无形资产。

#### (8) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债主要由于资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行递延所得税资产余额分别为 9.54 亿元、8.23 亿元、6.63 亿元、4.82 亿元，本行递延所得税负债余额分别为 203.65 万元、0 万元、0 万元、1,812.25 万元。

#### (9) 其它资产

本行其它资产主要包括其他应收款、抵债资产、长期待摊费用等。

报告期内，本行抵债资产的具体情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵债资产	79,619	80,035	80,035	80,295
减：抵债资产跌价	50,386	50,398	48,925	37,281

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
准备				
净额	29,233	29,636	31,110	43,014
计提比例	63.28%	62.97%	61.13%	46.43%
占资产总额的比例	0.02%	0.02%	0.02%	0.04%

报告期内本行抵债资产跌价准备情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
期初余额	50,398	48,925	37,281	36,828
本期计提	-	1,473	12,320	678
本期收回	-	-	84	224
本期核销	12	-	592	-
期末余额	50,386	50,398	48,925	37,281

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日本行抵债资产计提跌价准备0.50亿元、0.50亿元、0.49亿元、0.37亿元，跌价准备计提比例分别为63.28%、62.97%、61.13%、46.43%，2016年抵债资产跌价准备计提比例有所提高，主要系本行对入账时间较长的抵债资产全额计提所致。

截至2018年6月30日，本行抵债资产的具体构成情况如下：

单位：千元

抵债资产名称	原值	已提减值	净值	入账时间
竹镇农贸市场五间门面房	267	267	-	2000/1/1
南京汽车板簧厂厂房和设备	6,542	6,542	-	2000/5/8
禄口甫头社区无证办公楼、厂房、40亩鱼塘使用权和机器设备	1,439	1,439	-	2001/6/29
秣陵商业街门面房一间和新农贸市场门面房两间	380	380	-	2003/8/10
秣陵手工业社院内二层共六间房	147	147	-	2003/8/10
秣陵五金厂东侧共两层三间房	41	41	-	2003/8/10
秣陵商业住房一套商业街二层门面房	1,014	1,014	-	2003/10/23
湖熟印刷厂房产和设备	473	473	-	2005/7/15
江宁区东山镇宁溧公路旁边自北向南楼下两间门面房	50	50	-	2005/12/20
鼓楼区明华新村9号房产	312	312	-	2006/1/11
致和新村19幢2单元206室	216	216	-	2006/7/24

抵债资产名称	原值	已提减值	净值	入账时间
江宁区成墟路7号1-2层商业房产、上元大街441-14号房产	31,234	5,805	25,429	2009/9/28
横溪镇5套小产权房	1,490	1,490	-	2010/12/29
连云港顺天木业有限公司厂房	30,580	30,580	-	2011/12/26
江宁区东山街道上元大街485号泰富花苑157室、163室、390室、393室和2102室	5,434	1,630	3,804	2015/9/30
<b>合计</b>	<b>79,619</b>	<b>50,386</b>	<b>29,233</b>	<b>-</b>

对于抵债资产，本行根据抵债资产的性质和状况定期或不定期进行检查和维护，及时掌握抵债资产实物形态及价值形态的变化情况，及时发现影响抵债资产价值的风险隐患并采取有针对性的防范和补救措施，对预计可收回金额低于其账面价值的，计提减值准备。

截至2018年6月30日本行抵债资产原值金额为0.80亿元，其中2015年之前形成的抵债资产原值为0.74亿元，占比达93.17%，主要系本行成立前四家联社的历史遗留问题，对于该部分入账时间较长的抵债资产，本行根据抵债资产的实际情况，除个别房产外，均已全额计提跌价准备。报告期内，本行新增抵债资产原值金额为0.06亿，已根据抵债资产的实际情况，相应计提减值准备。

报告期内，发行人抵债资产的处置情况如下：

支行名称	借款人	入账时间	账面金额 (万元)	处置金额 (万元)	资产类型	处置方式	处置时间
上坊支行	南京上元轧辊厂	2000/1/3	22.4	37.24	厂房和设备	政府拆迁	2015年
江北新区营业部	江浦县水产公司	2001/6/25	8.4	16.06	房产	政府拆迁	2016年
上峰支行	南京恒润橡塑制品有限公司	2004/3/31	26.3	26.3	厂房	核销	2016年
上坊支行	南京建新钢模板厂	2000/1/3	32.87	32.87	厂房和设备	核销	2016年
江宁开发区支行禄口支行	南京欧宙木业有限公司	2016-7-30	41.53	14.08	生产地板的16台机器设备	拍卖	2018年
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131.50</b>	<b>126.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## (二) 主要负债分析



截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行负债总额分别为 1,791.47 亿元、1,609.94 亿元、1,244.89 亿元、957.66 亿元，2017 年、2016 年末同比分别增长 29.32%、29.99%。近年来，本行负债总额的快速增长主要归因于本行负债组合中吸收存款和应付债券的增长。

本行负债的主要组成部分包括：（1）吸收存款；（2）同业及其他金融机构存放款项及拆入资金；（3）应付债券；（4）卖出回购金融资产款。截至 2017 年 12 月 31 日，上述负债合计占本行总负债的 97.98%。客户存款是本行负债的主要组成部分，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，客户存款在本行总负债中的占比分别为 63.48%、63.25%、69.27%、77.18%，占比有所下降主要是由于本行应付债券余额在报告期内大幅增加所致。

报告期内，本行负债总额的组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	113,727,648	63.48	101,833,510	63.25	86,229,650	69.27	73,909,144	77.18
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	11,539,574	6.44	8,950,366	5.56	8,341,203	6.70	5,688,316	5.94
应付债券	42,168,729	23.54	37,684,351	23.41	20,496,520	16.46	2,990,707	3.12
卖出回购金融资产款	7,978,903	4.45	9,266,571	5.76	6,883,000	5.53	10,083,379	10.53
其他类型的负债	3,732,404	2.08	3,259,648	2.02	2,538,310	2.04	3,094,553	3.23
<b>负债合计</b>	<b>179,147,258</b>	<b>100.00</b>	<b>160,994,446</b>	<b>100.00</b>	<b>124,488,683</b>	<b>100.00</b>	<b>95,766,099</b>	<b>100.00</b>

## 1、吸收存款

本行为企业和个人客户提供活期及定期存款产品。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行客户存款余额分别为 1,137.28 亿元、1,018.34 亿元、862.30 亿元、739.09 亿元，占负债总额的比例分别为 63.48%、63.25%、69.27%、77.18%。

2017 年末、2016 年末同比分别增长 18.10%、16.67%。本行存款的增长主

要是由于：（1）本行所处地区经济持续增长，居民可支配收入增加，可以以存款形式保存的资产规模相应增加；（2）本行积极拓展存款业务，提高服务水平，丰富产品品种，加大吸收存款的力度；（3）本行营业网点数量持续增加，并相继开设多家支行，充分发挥网点网络优势。

（1）按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况

下表列示截至所示日期，按产品类型和客户类型划分的本行吸收存款的分布情况。

单位：千元、%

项目	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>企业存款</b>								
活期存款	37,712,556	33.16	36,972,303	36.31	28,993,826	33.62	22,645,775	30.64
定期存款	22,564,610	19.84	19,511,722	19.16	15,243,367	17.68	12,986,789	17.57
<b>企业存款合计</b>	<b>60,277,166</b>	<b>53.00</b>	<b>56,484,025</b>	<b>55.47</b>	<b>44,237,193</b>	<b>51.30</b>	<b>35,632,564</b>	<b>48.21</b>
<b>个人存款</b>								
活期存款	1,568,037	1.38	1,829,487	1.80	1,844,267	2.14	1,513,237	2.05
定期存款	36,591,820	32.18	33,253,479	32.65	30,714,404	35.62	29,361,334	39.73
<b>个人存款合计</b>	<b>38,159,857</b>	<b>33.56</b>	<b>35,082,965</b>	<b>34.45</b>	<b>32,558,671</b>	<b>37.76</b>	<b>30,874,570</b>	<b>41.77</b>
其他存款	15,290,625	13.44	10,266,520	10.08	9,433,786	10.94	7,402,010	10.02
<b>客户存款总额</b>	<b>113,727,648</b>	<b>100.00</b>	<b>101,833,510</b>	<b>100.00</b>	<b>86,229,650</b>	<b>100.00</b>	<b>73,909,144</b>	<b>100.00</b>

客户存款增长主要来自企业存款和个人存款的共同增长，由于在我国整体经济形势良好的背景下，南京市经济稳定增长，为本行客户提供了良好的收入来源。

①企业存款

本行企业存款占比较高，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行企业存款在吸收存款总额中的比重分别为 53.00%、55.47%、51.30%、48.21%。

报告期内，本行企业存款规模保持平稳增长，2017 年末、2016 年末同比分别增长 27.68%、24.15%，在市场资金充裕、企业现金流增加的条件下，本行加大了企业存款的营销力度。

## ②个人存款

本行个人存款占比呈现逐年下降趋势，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行个人存款在吸收存款总额中的比重分别为 33.56%、34.45%、37.76%、41.77%，主要为企业存款增长较快，导致个人存款比例相对下降。

2015 年末至 2017 年末，本行个人存款规模的年复合增长率为 6.60%，主要得益于定期存款的增长，其中，截至 2017 年 12 月 31 日，本行个人存款余额较上年末增长 7.75%，其中个人定期存款较年初增加 25.39 亿元。截至 2016 年 12 月 31 日，本行个人存款余额较上年末增长 5.45%，其中个人定期存款较年初增加 13.53 亿元。

报告期内，本行个人存款余额增长较快，主要由于：（1）本行针对个人储户采取了有较强市场竞争力的利率政策，推动了储蓄增长；（2）报告期内，南京地区居民收入水平增长较快，居民闲置资金增加，导致主动储蓄意愿增强。

## ③其他存款

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行其他存款在吸收存款总额中的比重分别为 13.44%、10.08%、10.94%、10.02%，占比不大。其他存款主要为保证金存款，保证金存款明细如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
贷款保证金	15,689	1,329	15,037	18,684
承兑汇票保证金	2,878,261	125,437	1,047,150	1,198,756
担保保证金	64,382	6,944	63,922	95,287
信用证保证金	65,847	7,426	22,167	-
其他保证金	105,136	2,435	24,421	33,127
<b>合计</b>	<b>3,129,315</b>	<b>143,571</b>	<b>1,172,697</b>	<b>1,345,854</b>

### （2）按地理区域划分的吸收存款分布情况

本行根据吸收存款的分支机构所在的位置统计分地区存款情况。存款者所在的区域与吸收存款的分支机构的位置有较高的相关性。报告期内本行吸收存

款主要来自于江苏省南京市。

### (3) 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

下表列示截至 2018 年 6 月 30 日，按剩余期限划分的本行吸收存款的分布情况。

单位：千元、%

项目	企业存款		个人存款		其他存款		合计
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
即时到期	40,796,289	67.68	2,151,373	5.64	9,424,783	61.64	52,372,445
1 个月以内到期	1,839,801	3.05	1,252,868	3.28	694,364	4.54	3,787,033
1 至 3 个月到期	4,560,167	7.57	2,467,530	6.47	2,357,026	15.41	9,384,723
3 至 6 个月到期	4,924,483	8.17	3,092,638	8.10	924,401	6.05	8,941,522
6 至 12 个月到期	6,630,849	11.00	11,180,515	29.30	1,723,964	11.27	19,535,328
1 至 5 年到期	1,525,578	2.53	18,014,150	47.21	166,088	1.09	19,705,816
5 年以上到期	-	-	781	0.00	-	-	781
<b>合计</b>	<b>60,277,167</b>	<b>100.00</b>	<b>38,159,855</b>	<b>100.00</b>	<b>15,290,626</b>	<b>100.00</b>	<b>113,727,648</b>

### (4) 按货币类型划分的吸收存款分布情况

下表列示截至 2018 年 6 月 30 日，按货币类型划分的本行吸收存款分布情况。

单位：千元

项目	人民币	美元	其它货币	总计
<b>企业存款</b>				
活期存款	37,260,546	447,581	4,429	37,712,556
定期存款	22,455,436	109,174		22,564,610
<b>小计</b>	<b>59,715,982</b>	<b>556,755</b>	<b>4,429</b>	<b>60,277,166</b>
<b>个人存款</b>				
活期存款	1,567,179	802	56	1,568,037
定期存款	36,590,135	1,600	85	36,591,820
<b>小计</b>	<b>38,157,314</b>	<b>2,402</b>	<b>141</b>	<b>38,159,857</b>
<b>其他存款</b>				
<b>小计</b>	<b>15,289,637</b>	<b>856</b>	<b>132</b>	<b>15,290,625</b>
<b>客户存款总计</b>	<b>113,162,933</b>	<b>560,013</b>	<b>4,702</b>	<b>113,727,648</b>

注：外币存款按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算为人民币。

### (5) 本行存款与同行业上市公司对比情况

本行存款规模及支出与可比上市公司对比情况如下：

## 2017 年度

单位：千元、%

银行	对公存款		对私存款		其他存款		存款总计
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
无锡银行	62,738,100	58.73	41,219,575	38.59	2,868,886	2.69	106,826,561
常熟银行	41,042,672	41.46	52,243,609	52.77	5,718,686	5.78	99,004,967
江阴银行	37,419,300	47.18	36,326,487	45.80	5,562,126	7.01	79,307,913
吴江银行	37,937,485	53.09	28,823,875	40.33	4,703,510	6.58	71,464,870
张家港行	30,971,700	43.90	32,486,222	46.05	7,086,102	10.04	70,544,024
可比银行平均	<b>42,021,851</b>	<b>49.19</b>	<b>38,219,954</b>	<b>44.74</b>	<b>5,187,862</b>	<b>6.07</b>	<b>85,429,667</b>
本行	<b>56,484,025</b>	<b>55.47</b>	<b>35,082,965</b>	<b>34.45</b>	<b>10,266,520</b>	<b>10.08</b>	<b>101,833,510</b>

注：截至 2018 年 7 月末，上市银行均未披露 2018 年半年报。

## 2016 年度

单位：千元、%

银行	对公存款		对私存款		其他存款		存款总计
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
无锡银行	51,259,196	53.70	40,119,183	42.03	4,082,991	4.28	95,461,370
常熟银行	33,837,858	38.10	48,597,715	54.72	6,374,542	7.18	88,810,115
江阴银行	33,990,482	46.16	35,225,612	47.83	4,425,306	6.01	73,641,400
吴江银行	32,019,260	48.97	27,781,289	42.49	5,587,225	8.54	65,387,774
张家港行	27,203,112	41.69	31,958,671	48.97	6,094,764	9.34	65,256,548
可比银行平均	<b>35,661,982</b>	<b>45.89</b>	<b>36,736,494</b>	<b>47.27</b>	<b>5,312,966</b>	<b>6.84</b>	<b>77,711,441</b>
本行	<b>44,237,193</b>	<b>51.30</b>	<b>32,558,671</b>	<b>37.76</b>	<b>9,433,786</b>	<b>10.94</b>	<b>86,229,650</b>

## 2015 年度

单位：千元、%

银行	对公存款		对私存款		其他存款		存款总计
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
无锡银行	43,798,514	50.22	39,169,858	44.91	4,244,517	4.87	87,212,889
常熟银行	30,133,526	36.62	44,619,703	54.22	7,538,130	9.16	82,291,359
江阴银行	30,413,772	44.96	33,218,782	49.10	4,020,658	5.94	67,653,212
吴江银行	24,605,494	43.03	25,313,054	44.26	7,269,730	12.71	57,188,278
张家港行	22,382,276	39.69	29,137,850	51.68	4,866,380	8.63	56,386,506
可比银行平均	<b>30,266,716</b>	<b>43.15</b>	<b>34,291,849</b>	<b>48.89</b>	<b>5,587,883</b>	<b>7.97</b>	<b>70,146,449</b>
本行	<b>35,632,564</b>	<b>48.21</b>	<b>30,874,570</b>	<b>41.77</b>	<b>7,402,010</b>	<b>10.02</b>	<b>73,909,144</b>

本行在存款结构与同行业上市银行相比不存在显著差异。具体来说，本行与无锡银行和吴江银行存款结构相同，对公存款占存款的比重接近 50%，是主

要的存款类型，而常熟银行、张家港行、江阴银行则以对私存款为主要存款类型。

## 2、同业及其他金融机构存拆放款项

同业及其他金融机构存拆放款项是指其他银行及金融机构在本行存放款项及本行拆入资金。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行同业及其他金融机构存拆放款项余额为 115.40 亿元，较 2017 年 12 月 31 日增加 28.93%。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存拆放款项余额为 89.50 亿元，较 2016 年 12 月 31 日增加 7.30%，变动幅度相对较小。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存拆放款项余额为 83.41 亿元，较 2015 年 12 月 31 日增加 46.64%，主要由于本行各类业务发展态势良好，寻求更多金融机构资金来源，以扩充负债来源，调节资产负债结构。

## 3、应付债券

报告期内，本行应付债券明细如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
二级资本债	3,193,455	3,192,911	1,496,692	1,496,253
同业存单	38,975,274	34,491,439	18,999,828	1,494,454
合计	42,168,729	37,684,351	20,496,520	2,990,707

截至 2018 年 6 月 30 日，本行应付债券余额为 421.69 亿元，较 2017 年末、2016 年末和 2015 年末大幅增加，主要原因是（1）本行根据市场情况，出于资产负债管理的需要，分别于 2017 年 3 月、6 月发行二级资本债 3.00 亿元、14.00 亿元；（2）本行出于负债管理的需要，更多通过同业存单的方式寻求资金来源，主动加大了同业存单的规模。

## 4、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行卖出回购金融资产款余额为 79.79 亿元，占本行总负债的 4.45%，较上年末减少 13.90%。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额为 92.67 亿元，占本行总负债的 5.76%，较上年末增加 34.63%。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额为 68.83 亿元，占本行总负债的 5.53%，较上年末减少 31.74%。

截至 2015 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额为 100.83 亿元，占本行总负债的 10.53%。

## 5、其他类型的负债

除吸收存款、同业及其他金融机构存拆放款项、应付债券、卖出回购金融资产款以外，本行其他类型的负债包括：向中央银行借款、应付利息、应付股利、应交税费、应付职工薪酬、递延所得税负债和其他负债。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行其他类型的负债总额分别为 37.32 亿元、32.60 亿元、25.38 亿元、30.95 亿元，分别占本行负债总额的 2.08%、2.02%、2.04%、3.23%。

2018 年 6 月末其他负债较 2017 年末增加 14.50%，主要由于应缴税费和其他负债增加所致。

2017 年末本行其他类型负债较 2016 年末增加 28.45%，主要由于向中央银行借款增加所致。

2016 年末本行其他类型负债较 2015 年末减少了 17.97%，主要是由于本行向中央银行借款较上年末减少了 5.00 亿元。

报告期内各期末，本行未决诉讼大多为本行作为原告的诉讼，无需计提预计负债；本行作为被告的未决诉讼，因不能判断上述涉诉事项相关经济利益是否确定流出企业，且无法准确估计该义务的金额，故未计提预计负债。

报告期内，本行其他负债科目主要为其他应付款，其他应付款中“信贷资产证券化代收本息”反映的是本行作为信贷资产证券化贷款服务机构代管归还的

信贷资产证券化贷款本金、利息等款项。

本行与紫金信托有限责任公司签订的《信贷资产证券化信托贷款服务合同》，本行接受“受托人”的委托，对《信贷资产证券化信托贷款服务合同》项下“信贷资产”进行管理，提供与“信贷资产”及其处置回收有关的管理服务及其他服务。本行将收回的信贷资产本金及利息设立专户进行归集，并按照约定日期（季度末后的第6个工作日，节假日顺延）向信托账户划款。

截至2016年12月31日，本行已收回但尚未支付的回收款项余额为23,206.36万元，其中：本金22,200.00万元、利息1,006.36万元。本行已于2017年1月10日根据合同约定将此款项划入信托公司指定的收款账户中。

截至2017年12月31日，本行已收回但尚未支付的回收款项余额为43,559.58万元，其中：本金39,910.00万元、利息3,649.58万元。本行已于2018年1月5日及2018年1月8日根据合同约定将此款项划入信托公司指定的收款账户中。

## 二、利润表重要项目分析

报告期内，本行营业收入增长较好，经营管理水平不断提高，资产规模持续扩大。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行的净利润分别为6.04亿元、11.38亿元、10.33亿元、8.40亿元，2015年至2017年净利润复合增长率为16.41%。

### （一）经营业绩概要分析

报告期内，本行简要经营业绩如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
一、营业收入	1,963,997	3,622,064	3,441,667	2,942,587
利息净收入	1,799,879	3,338,402	3,099,831	2,709,048
利息收入	4,085,500	7,043,225	5,411,383	4,607,224
利息支出	2,285,622	3,704,823	2,311,552	1,898,176
手续费及佣金净收入	73,454	176,841	242,502	117,129
手续费及佣金收入	81,931	198,860	264,857	131,366



项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金支出	8,477	22,018	22,355	14,238
投资收益	8,360	17,099	38,390	51,393
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,790	51,806	37,318	52,737
公允价值变动损益	30,083	-21,936	-	-
汇兑损益	622	-1,807	2,898	2,728
资产处置收益	44,228	107,645	53,381	60,374
其他收益	1,261	496	-	-
其他业务收入	6,111	5,324	4,664	1,914
<b>二、营业支出</b>	<b>1,245,928</b>	<b>2,223,856</b>	<b>2,195,453</b>	<b>1,906,293</b>
税金及附加	25,539	51,893	104,234	165,027
业务及管理费	617,697	1,268,091	1,079,631	1,003,528
资产减值损失	602,692	903,872	1,011,588	737,737
其他业务成本	-	-	-	-
<b>三、营业利润</b>	<b>718,069</b>	<b>1,398,209</b>	<b>1,246,214</b>	<b>1,036,294</b>
加：营业外收入	5,180	5,941	7,827	5,812
减：营业外支出	5,066	9,595	3,784	5,240
<b>四、利润总额</b>	<b>718,182</b>	<b>1,394,554</b>	<b>1,250,256</b>	<b>1,036,866</b>
减：所得税费用	114,316	256,886	217,241	197,277
<b>五、净利润</b>	<b>603,867</b>	<b>1,137,668</b>	<b>1,033,015</b>	<b>839,589</b>
<b>六、每股收益</b>			-	
（一）每股基本收益（单位：元）	0.18	0.35	0.38	0.35
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.18	0.35	0.38	0.35

注：根据 2016 年 12 月财政部发布财会[2016]22 号的规定，全面试行营业税改征增值税后，“营业税及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市建设维护税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

报告期内，本行的营业收入的增长主要归因于利息净收入的快速增长。

2015 年至 2017 年，本行利息净收入的年复合增长率为 11.01%，利息净收入增长速度较快。

## （二）利息净收入

利息净收入是目前本行营业收入的最主要组成部分。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行利息净收入分别为 18.00 亿元、33.38 亿元、31.00 亿元、27.09 亿元，占营业收入的 91.64%、92.17%、90.07%、92.06%。

报告期内，本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
利息收入	4,085,500	7,043,225	5,411,383	4,607,224
利息支出	2,285,622	3,704,823	2,311,552	1,898,176
<b>利息净收入</b>	<b>1,799,879</b>	<b>3,338,402</b>	<b>3,099,831</b>	<b>2,709,048</b>

报告期内，本行利息收入明细情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
利息收入	4,085,500	7,043,225	5,411,383	4,607,224
其中：存放同业	300,216	353,269	212,100	368,841
存放中央银行	127,854	238,294	199,298	181,450
拆出资金	167,982	85,460	18,136	104,118
买入返售金融资产	141,219	117,746	15,787	5,832
客户贷款合计	2,054,048	3,685,088	3,482,166	3,501,295
-公司贷款	1,474,245	2,690,180	2,498,504	2,685,783
-个人贷款	456,830	863,013	838,694	580,032
-票据贴现及其他	122,973	131,895	144,967	235,479
证券投资	1,294,156	2,561,845	1,483,786	445,529
-可供出售金融资产	298,072	1,334,161	873,658	111,253
-持有至到期金融资产	294,329	538,019	336,354	297,141
-应收款项类投资	682,565	689,665	273,774	37,135
-交易性金融资产	19,190	-	-	-
其他	25	1,522	111	159

本行利息净收入主要受本行生息资产收益率与计息负债成本的差额以及这些资产和负债的平均余额所影响。

报告期内，本行资产与负债项目的平均余额，相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下：

单位：千元、%

项目	2018年1-6月			2017年度			2016年度			2015年度		
	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率
<b>资产</b>												
客户贷款 <sup>①</sup>	78,883,890	2,054,073	5.21	70,812,753	3,685,088	5.20	61,231,455	3,482,166	5.69	51,051,105	3,501,295	6.86
证券投资 <sup>②</sup>	54,851,038	1,294,156	4.72	57,700,753	2,561,845	4.44	39,475,187	1,483,786	3.76	12,754,392	445,529	3.49
存放央行款项 <sup>③</sup>	16,372,917	127,854	1.56	15,366,734	238,294	1.55	13,199,966	199,298	1.51	11,436,389	181,450	1.59
存放同业款项 <sup>⑪</sup>	13,166,878	300,216	4.56	9,552,874	354,792	3.71	7,468,321	212,210	2.84	8,941,770	369,000	4.13
拆出资金	6,288,895	167,982	5.34	1,836,203	85,460	4.65	600,421	18,136	3.02	2,049,562	104,118	5.08
买入返售金融资产	6,520,854	141,219	4.33	2,798,139	117,746	4.21	697,360	15,787	2.26	259,622	5,832	2.25
<b>总生息资产</b>	<b>176,084,472</b>	<b>4,085,500</b>	<b>4.64</b>	<b>158,067,456</b>	<b>7,043,225</b>	<b>4.46</b>	<b>122,672,709</b>	<b>5,411,383</b>	<b>4.41</b>	<b>86,492,840</b>	<b>4,607,224</b>	<b>5.33</b>
减值损失准备	3,799,061	-	-	3,294,194	-	-	2,109,890	-	-	-2,223,023	-	-
非生息资产 <sup>④</sup>	4,631,459	-	-	4,644,176	-	-	3,071,725	-	-	3,028,815	-	-
<b>资产总计</b>	<b>176,916,870</b>	<b>4,085,500</b>	<b>-</b>	<b>159,417,438</b>	<b>7,043,225</b>	<b>-</b>	<b>123,634,544</b>	<b>5,411,383</b>	<b>-</b>	<b>87,298,633</b>	<b>4,607,224</b>	<b>-</b>
<b>负债</b>												
客户存款	109,454,848	903,605	1.65	99,218,886	1,637,452	1.65	86,607,952	1,454,729	1.68	69,724,456	1,587,265	2.28
向中央银行借款	261,878	4,368	3.34	216,521	7,289	3.37	90,505	3,054	3.37	395,507	14,323	3.62
同业存放款项	9,566,991	268,179	5.61	5,868,976	221,233	3.77	7,608,468	227,931	3.00	2,223,280	67,366	3.03
拆入资金 <sup>⑤</sup>	1,728,828	42,304	4.89	550,019	21,638	3.93	1,008,401	29,503	2.93	327,616	10,266	3.13
卖出回购金融资产	8,160,093	141,213	3.46	6,963,452	247,361	3.55	7,670,744	203,598	2.65	6,113,530	173,008	2.83
贴现利息支出 <sup>⑩</sup>	-	18,497	-	-	37,676	-	1,759,342	58,764	3.34	858,491	40,670	4.74

项目	2018年1-6月			2017年度			2016年度			2015年度		
	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率	平均余额 <sup>⑨</sup>	利息收入/ 支出	平均利率
应付债券	37,077,031	907,456	4.89	34,568,243	1,532,173	4.43	9,533,567	333,973	3.50	147,262	5,277	3.58
<b>总计息负债</b>	<b>166,249,669</b>	<b>2,285,622</b>	<b>2.75</b>	<b>147,386,097</b>	<b>3,704,822</b>	<b>2.51</b>	<b>114,278,978</b>	<b>2,311,552</b>	<b>2.02</b>	<b>79,790,142</b>	<b>1,898,176</b>	<b>2.38</b>
非计息负债 <sup>⑥</sup>	2,756,961	-	-	2,709,220	-	-	2,331,849	-	-	3,402,343	-	-
<b>负债总计</b>	<b>169,006,630</b>	<b>2,285,622</b>	<b>-</b>	<b>150,095,317</b>	<b>3,704,822</b>	<b>-</b>	<b>116,610,826</b>	<b>2,311,552</b>	<b>-</b>	<b>83,192,485</b>	<b>1,898,176</b>	<b>-</b>
利息净收入	1,799,878			3,338,403			3,099,831			2,709,048		
净利差 <sup>⑦</sup>	1.89			1.95			2.39			2.95		
净利息收益率 <sup>⑧</sup>	2.04			2.11			2.53			3.13		

注：①包括客户贷款与垫款、贴现及其他贷款利息收入

②包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资；

③主要包括法定准备金和备付金；

④包括现金、长期股权投资、固定资产及在建工程、无形资产、递延税项资产、应收利息、贵金属、投资性房地产及其他资产等；

⑤包括同业和其他金融机构拆入款项、卖出回购金融资产款等；

⑥包括应交税费、应付职工薪酬、应付利息、递延所得税负债及其它负债等；

⑦等于总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

⑧按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算；

⑨为日平均数，未经审计。

⑩由于新票据核算系统的上线，本行2017年起转贴现票据核算模式发生变化，不再通过负债核算，因此，2017年无平均余额数据。

⑪上表中存放同业款项包括存放同业产生的利息收入及其他收入

下表列示了报告期内本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量，利率变化以平均利率变化来衡量。

单位：千元

项目	2017年对比2016年			2016年对比2015年		
	增加/减少由于		增加/减少 净值③	增加/减少由于		增加/减少 净值③
	规模①	利率②		规模①	利率②	
<b>资产</b>						
客户贷款	544,878	-341,956	202,922	698,210	-717,339	-19,129
证券投资	685,059	393,000	1,078,059	933,395	104,862	1,038,257
存放央行款项	32,715	6,281	38,996	27,981	-10,133	17,848
存放同业款项	59,232	83,350	142,582	-60,805	-95,985	-156,790
拆出资金	37,327	29,997	67,324	-73,617	-12,365	-85,982
买入返售金融资产	47,558	54,401	101,959	9,833	122	9,955
<b>利息收入变动</b>	<b>1,406,769</b>	<b>225,073</b>	<b>1,631,842</b>	<b>1,534,998</b>	<b>-730,839</b>	<b>804,159</b>
<b>负债</b>						
客户存款	211,822	-29,099	182,723	384,350	-516,886	-132,536
向中央银行借款	4,252	-17	4,235	-11,045	-224	-11,269
同业存放款项	-52,111	45,413	-6,698	163,173	-2,608	160,565
拆入资金	-13,411	5,546	-7,865	21,333	-2,096	19,237
卖出回购金融资产	-18,773	62,536	43,763	44,068	-13,478	30,590
贴现利息支出	-21,088		-21,088	42,677	-24,583	18,094
应付债券	876,997	321,203	1,198,200	336,350	-7,654	328,696
<b>利息支出变动</b>	<b>987,688</b>	<b>405,582</b>	<b>1,393,270</b>	<b>980,904</b>	<b>-567,527</b>	<b>413,377</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>419,081</b>	<b>-180,509</b>	<b>238,572</b>	<b>554,094</b>	<b>-163,312</b>	<b>390,782</b>

注：①为年平均余额减上年平均余额再乘以上年平均收益率（成本率）；

②为年平均收益率（成本率）减上年平均收益率（成本率）再乘以本年平均余额；

③为本年利息收入（支出）减上年利息收入（支出）。

## 1、利息收入

2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行利息收入分别为40.86亿元、70.43亿元、54.11亿元、46.07亿元。

2017年度利息收入较2016年度上升30.16%，2016年度利息收入较2015年度上升17.45%，利息收入持续增长主要是由于本行贷款和证券投资规模持续增加所致。

### （1）客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本行利息收入的最重要组成部分，2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，客户贷款利息收入金额分别为20.54亿元、36.85亿元、34.82亿元、35.01亿元，分别占当年利息收入总额的50.28%、52.32%、64.35%、76.00%。

客户贷款利息收入各年间的变化，主要是由于近三年本行贷款规模的扩大以及人民银行调整贷款基准利率所致。

#### ①2017年与2016年对比

2017年度客户贷款利息收入较2016年度上升5.83%，虽然本行2017年度客户贷款比2016年上升15.80%，但是由于客户结构的变化，本行客户贷款平均利率由2016年的5.69%下降至5.20%，部分抵消了贷款平均余额上升的作用，导致客户利息收入上升较为缓慢。

#### ②2016年与2015年对比

2016年度客户贷款利息收入较2015年度下降0.55%，主要是由于受利率市场化影响，2016年市场利率长期处于低位，本行客户贷款平均利率由2015年的6.86%下降至5.69%，抵消了贷款平均余额上升的作用。

另外，自2016年5月起本行由缴纳营业税改为缴纳增值税。营改增实施后，本行确认的利息收入不包含增值税，计税方式的变化也是导致本行利息收入有所下降的主要原因。

### （2）证券投资利息收入

证券投资的利息收入是本行利息收入的另一大重要组成部分，2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行证券投资利息收入分别为12.94亿元、25.62亿元、14.84亿元、4.46亿元，分别占当年利息收入总额的31.68%、36.37%、27.42%、9.67%，2017年本行证券投资的利息收入较2016年增长72.65%，主要原因是证券投资的平均利率由2016年的3.76%上升至2017年的4.44%，且证券投资日均余额亦由2016年度的394.75亿元上升至2017年度的

577.01 亿元所致。

#### ①2017 年与 2016 年对比

本行证券投资的利息收入从 2016 年的 14.84 亿元上升 72.65%到 2016 年的 25.62 亿元，主要是由于 2017 年证券投资的平均余额上升和收益率水平增长共同所致。2017 年，本行证券投资的平均余额为 577.01 亿元，较 2016 年增长了 182.26 亿元。证券投资的平均利率由 2016 年的 3.76%上升至 2017 年 4.44%，收益率水平略有提高。

#### ②2016 年与 2015 年对比

本行证券投资的利息收入从 2015 年的 4.46 亿元上升 233.04%到 2016 年的 14.84 亿元，主要是由于 2016 年证券投资的平均余额上升和收益率水平增长共同所致。2016 年，本行证券投资的平均余额为 394.75 亿元，较 2015 年增长了 209.50%。证券投资的平均利率由 2015 年的 3.49%上升至 2016 年 3.76%，收益率水平略有提高。

#### (3) 存放央行款项利息收入

本行存放央行款项利息收入主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。法定存款准备金即规定本行须在中国人民银行存放的最低现金存款，按客户总存款的一定百分比计算。超额存款准备金为在中国人民银行的存款超过法定存款准备金的部分，作为结算之用。

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行存放央行款项利息收入在利息收入中的占比分别为 3.13%、3.38%、3.68%、3.94%。

2017 年，本行存放央行款项利息收入为 2.38 亿元，比 2016 年增长 19.57%；2016 年，本行存放央行款项利息收入为 1.99 亿元，比 2015 年增长 9.84%。2017 年、2016 年增长主要是由于存放央行款项平均余额上升所致。2017 年、2016 年存放央行款项平均余额同比分别增长 16.41%和 15.42%，增长幅度和利息收入增长幅度基本一致。

#### (4) 存放同业款项利息收入

2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行存放同业款项利息收入分别占当年利息收入总额的7.35%、5.02%、3.92%、8.01%。

存放同业款项利息收入从2016年的2.12亿元增长66.56%至2017年的3.53亿元，主要是由于平均余额增加和平均收益率上升共同所致。存放同业款项利息收入从2015年的3.69亿元减少42.50%至2016年的2.12亿元，主要是由于平均余额减少和平均收益率下降共同所致。

#### (5) 拆出资金和买入返售金融资产利息收入

2018年1-6月、2017年、2016年度、2015年度，本行拆出资金利息收入分别为1.68亿元、0.85亿元、0.18亿元、1.04亿元，占利息收入比例分别为4.11%、1.21%、0.34%、2.26%，占比较低。2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行买入返售金融资产利息收入分别为1.41亿元、1.18亿元、0.16亿元、0.06亿元，占利息收入比例分别为3.46%、1.67%、0.29%、0.13%，占比较低。

## 2、利息支出

2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行利息支出分别为22.86亿元、37.05亿元、23.12亿元、18.98亿元。

2017年度利息支出较2016年度上升60.27%，2016年度利息支出较2015年度上升21.78%，利息支出持续增长主要是由于本行吸收存款及发行债券规模持续增加所致。

#### (1) 吸收存款利息支出

吸收存款为本行的主要资金来源。2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行吸收存款利息支出分别为9.04亿元、16.37亿元、14.55亿元、15.87亿元，占本行利息支出的比例分别为39.53%、44.20%、62.93%、83.62%。

吸收存款的利息支出各年间的变化，主要是由于报告期内本行吸收存款平均余额的增长以及平均成本率的变动共同所致。

#### ①2017年与2016年对比

吸收存款利息支出2017年度较2016年度上升12.56%，主要是由于2017



年吸收存款平均余额上升 14.56%，虽然吸收存款平均利率由 1.68% 下降至 1.65%，但整体利息支出仍有所上升。

#### ②2016 年与 2015 年对比

吸收存款利息支出 2016 年度较 2015 年度下降 8.35%，主要是由于吸收存款的平均利率下降明显，由 2015 年的 2.28% 降低至 2016 年的 1.68%，虽然吸收存款的平均余额有所增加，但整体利息支出仍有减少。

#### (2) 同业存放利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行同业存放利息支出分别占当年利息支出总额的 11.73%、5.97%、9.86%、3.55%。

#### ①2017 年与 2016 年对比

2017 年，本行同业存放的利息支出为 2.21 亿元，较 2016 年的 2.28 亿元下降 2.94%，主要是由于本行主动调节资产负债结构，降低同业存放比例，同业存放平均余额由 2016 年 76.08 亿元降低了 22.86% 至 2017 年的 58.69 亿元。

#### ②2016 年与 2015 年对比

2016 年，本行同业存放的利息支出为 2.28 亿元，较 2015 年的 0.67 亿元上升 238.34%，主要是由于本行主动调节资产负债结构，扩充负债来源，同业存放款项的平均余额上升明显，由 2015 年 22.23 亿元增长了 242.22% 至 2016 年的 76.08 亿元。

#### (3) 向中央银行借款、卖出回购金融资产、拆入资金、贴现利息支出

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行向中央银行借款、卖出回购金融资产、拆入资金、贴现利息支出分别占当年利息支出总额的 2.85%、8.47%、12.76%、12.55%，2017 年下降幅度较大，主要由于本行于 2017 年度同业存单发行量大幅增长，债券利息支出占比大幅度提高所致。

#### (4) 应付债券利息支出

本行的应付债券利息支出主要系本行于报告期内发行的二级资本债和同业

存单。2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行应付债券利息支出分别为9.07亿元、15.32亿元、3.34亿元、0.05亿元，占利息支出比例分别为39.70%、41.36%、14.45%、0.03%。2017年、2016年应付债券利息支出增长较快，主要原因系2017年、2016年本行提高主动负债水平，同业存单发行量大幅增长所致。

### 3、与可比上市银行的净利差和净利息收益率的比较

发行人与同行业上市银行的不良率、净息差、净利差的比较如下：

单位：%

银行简称	不良率			净息差			净利差		
	2017年	2016年	2015年	2017年	2016年	2015年	2017年	2016年	2015年
无锡银行	1.38	1.39	1.17	2.15	1.96	2.11	1.93	1.75	1.88
常熟银行	1.14	1.40	1.48	2.91	3.22	3.04	2.76	3.04	2.83
江阴银行	2.39	2.41	2.17	2.33	2.34	2.77	2.08	2.07	2.50
吴江银行	1.64	1.78	1.86	/	2.97	3.46	/	2.79	3.25
张家港行	1.78	1.96	1.96	2.33	2.24	2.65	2.12	2.04	2.37
平均	1.67	1.79	1.73	2.43	2.55	2.81	2.22	2.34	2.57
紫金农商行	1.84	1.98	2.29	2.11	2.53	3.13	1.95	2.39	2.95

注：吴江银行2017年年报未公布净利息收益率及净利差数据。

2018年6月末、2017年、2016年、2015年，发行人不良率分别为1.74%、1.84%、1.98%、2.29%，在报告期内呈逐年下降的变动趋势，与可比上市银行的变动趋势一致。发行人报告期内不良贷款率呈逐年下降趋势，主要是相比同行业上市农商行，报告期内发行人业务规模的快速扩张，信贷业务实现较快增长，同时发行人不断加强信用风险管理，并积极通过清收处置、核销、打包转让等手段持续加大对不良贷款的处置力度，2015年、2016年、2017年、2018年1-6月，发行人分别核销不良贷款1.40亿元、0.73亿元、3.80亿元、0.00亿元，分别处置不良资产7.16亿元、3.30亿元、0.00亿元、2.78亿元，使得不良贷款余额得到有效的控制，不良率相应呈现下降趋势。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，发行人净息差分别为1.02%、2.11%、2.53%、3.13%，净利差分别为0.96%、1.95%、2.39%、2.95%。发行人净利差和净利息收益率在报告期内呈逐年下降的变动趋势，与可比上市银行的变动趋势一致。一是因为2015年人民银行连续下调金融机构存款和贷款基准利

率，市场利率开启逐步下行的趋势，2016年人民银行下调人民币贷款和存款基准利率的效应进一步显现，同时人民银行对商业银行和农村合作金融机构等已不再设置存款利率上限，利率市场化进一步完善，银行业净利差及净利息收益率进一步收窄，导致报告期内发行人净利差和净利息收益率有所下降。二是报告期内营改增导致价税分离导致收入减少所致，2016年5月“营改增”开始实施，2016年、2017年发行人实际产生销项税1.83亿元、2.90亿元，利息收入相应减少，根据测算实际导致发行人净息差、净利差下降约15-18BP。

本行净利差和净利息收益率与上市银行平均水平有所差异主要是本行生息资产和付息负债的结构及其收益成本率与上市银行不同导致的。

#### （1）本行生息资产结构

本行2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度生息资产平均收益率分别为4.64%、4.46%、4.41%、5.33%。生息资产中，客户贷款与垫款占比最高，2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度该类资产占比分别为44.80%、44.80%、49.91%、59.02%，并且本行对客户贷款与垫款采取了较高的定价策略，对应的平均利率分别为5.21%、5.20%、5.69%、6.86%，虽然报告期内央行多次下调基准利率，但本行发放贷款收益率整体水平整体高于可比上市商业银行，主要因为本行贷款发放对象以中小微企业客户为主，对该类客户，本行具有较强的议价能力。

生息资产中，证券投资占比仅次于客户贷款与垫款，且其平均余额与收益率均保持逐年增长态势，证券投资收益率从2015年的3.49%上升至2017年的4.44%，主要是由于本行积极应对利率市场化挑战，提高债券类投资的比重。

#### （2）本行付息负债结构

本行2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度付息资产平均成本率分别为2.75%、2.51%、2.02%、2.38%。报告期内，本行付息负债平均成本率保持稳定。

本行付息负债中客户存款占比极高。2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行付息负债中客户存款占比分别为65.84%、67.32%、75.79%、

87.38%。本行自成立以来即植根于南京市并主要服务于地方中小企业和当地居民，在南京郊县地区、城乡结合部具有较强的地缘优势、网点优势、客户优势及品牌优势，凭借本行在南京地区差异化的市场竞争力，本行可获得较为廉价的存款资金。报告期内，本行客户存款的平均成本率分别为 1.65%、1.65%、1.68%、2.28%。

### （三）非利息收入

本行非利息收入的主要组成部分如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金收入	81,931	198,860	264,857	131,366
其中：代理业务手续费收入	56,143	167,053	232,234	96,883
结算手续费收入	21,246	18,120	11,171	12,092
银行卡手续费收入	4,542	13,686	21,452	22,392
手续费及佣金支出	8,477	22,018	22,355	14,238
其中：代理业务手续费支出	4,140	9,408	11,708	4,197
结算手续费支出	2,724	7,155	5,207	4,485
银行卡手续费支出	1,612	5,456	5,440	5,556
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>73,454</b>	<b>176,841</b>	<b>242,502</b>	<b>117,129</b>
<b>投资收益</b>	<b>8,360</b>	<b>17,099</b>	<b>38,390</b>	<b>51,393</b>
其中：权益法核算的长期股权投资收益	23,790	51,806	37,318	52,737
处置可供出售金融资产取得的投资收益	5,890	-36,516	1,072	-1,344
处置应收款项类投资取得的投资收益	-5,660	-	-	-
其他交易性金融资产处置收益	-15,660	1,815	-	-
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	-6	-	-
<b>小计</b>	<b>81,814</b>	<b>193,940</b>	<b>280,892</b>	<b>168,522</b>
公允价值变动损益	30,083	-21,936	-	-
汇兑收益	622	-1,807	2,898	2,728
资产处置收益	44,228	107,645	53,381	60,374
其他收益	1,261	496	-	-
其他业务收入	6,111	5,324	4,664	1,914
<b>合计</b>	<b>164,119</b>	<b>283,662</b>	<b>288,454</b>	<b>173,164</b>

2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行非利息收入金额分别为1.64亿元、2.84亿元、2.88亿元、1.73亿元，占营业收入的比重分别为

8.36%、7.83%、9.93%、7.94%。随着中国人民银行全面放开金融机构存贷款利率管制，银行传统业务利差逐步缩小，中间业务逐渐成为银行业新利润增长点。本行积极顺应银行业发展趋势，在巩固传统优势业务的基础上，加大中间业务的发展力度，充分利用身处省会城市南京的有利条件，积极扩大相关业务种类和规模。2017 年度、2016 年度，本行非利息收入同比分别下降 39.13%、增长 66.58%。2016 年度非利息收入占比较高，主要由于当年代理业务手续费收入大幅提高，2017 年度由于竞争激烈，本行调低了代理业务手续费收入标准，相关收入下降较为明显。

### 1、手续费及佣金净收入

2017 年度，本行手续费及佣金净收入为 1.77 亿元，较上年下降 27.08%；2016 年度，本行手续费及佣金净收入为 2.43 亿元，较上年增长 107.04%；2015 年度，本行手续费及佣金净收入为 1.17 亿元。手续费及佣金净收入增长较快。主要原因为报告期内本行代理业务、结算业务等中间业务发展迅速，以信托、理财等为代表的新型中间业务成为本行非利息收入重要增长点。

发行人银行卡手续费收入下降的主要原因：

（一）自助设备手续费收入和跨行交易手续费收入的下降，一是因无现金支付应用场景的丰富，ATM 自助设备的使用量也趋于减少；二是各大银行纷纷推广手机银行和网上银行转账功能，大部分银行也都取消了转账手续费，一定程度上导致跨行交易手续费收入的下降。

（二）其他银行卡收入下降，主要是 POS 机手续费收入和信用卡预借现金的减少，一是因互联网支付工具的全面应用，传统的银联 POS 机交易量日渐萎缩；二是目前消费性小额贷款大力发展，客户通过信用卡预借现金的形式获取资金的方式逐渐减少。

### 2、投资收益

本行的投资收益主要来自权益法核算的长期股权投资收益和可供出售金融资产在持有期间的投资收益。2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行实现权益法核算的长期股权投资收益 0.24 亿元、0.52 亿元、0.37 亿元、

0.53 亿元，主要为对高淳农商银行和溧水农商银行的投资收益。

#### （四）业务及管理费

本行业务及管理费的具体构成如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
员工费用	336,919	655,182	612,957	582,398
办公费	202,282	452,253	352,003	310,009
折旧费用	55,161	112,780	75,407	78,206
长期待摊费用摊销	11,246	23,709	18,516	15,496
无形资产摊销	3,283	6,543	2,874	1,656
其他	8,806	17,624	17,873	15,762
<b>合计</b>	<b>617,697</b>	<b>1,268,091</b>	<b>1,079,631</b>	<b>1,003,528</b>

近年来，随着本行业务和资产规模的不断扩大，业务及管理费也随之相应增长。2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行业务及管理费为6.18亿元、12.68亿元、10.80亿元、10.04亿元，2017年和2016年分别较上年度增长17.46%和7.58%。

根据2016年12月财政部发布财会[2016]22号的规定，全面试行营业税改征增值税后，营业税及附加科目名称调整为税金及附加科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市建设维护税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费，故原业务及管理费科目项下的二级科目税金均转入了税金及附加核算。

##### 1、员工费用

报告期内，本行员工费用的具体情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
工资及奖金	232,163	426,848	394,638	361,147
职工福利费	26,113	54,705	50,012	50,849
社会保险费	52,213	118,300	112,825	104,884
住房公积金	20,963	40,730	41,096	41,411
辞退福利	-	829	2,414	11,947

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
工会经费和职工教育经费	5,467	13,770	11,972	12,160
<b>合计</b>	<b>336,919</b>	<b>655,182</b>	<b>612,957</b>	<b>582,398</b>

2018年6月末、2017年、2016年度、2015年度，本行员工费用分别为3.37亿元、6.55亿元、6.13亿元、5.82亿元，2017年、2016年分别较上年增长6.85%、5.25%。

## 2、办公费

报告期内，本行办公费的具体情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
公杂费	2,759	18,781	16,178	22,204
管理费	34,947	41,721	31,500	31,267
交通工具耗用费	6,387	14,328	13,449	12,025
邮电费	5,726	15,041	13,270	12,553
水电费	6,556	12,245	9,254	9,646
印刷费	1,810	4,024	4,241	5,694
差旅费	2,002	5,859	5,612	4,732
修理费	1,844	4,160	4,148	4,246
诉讼费	5,702	4,678	7,261	4,289
咨询费	5,450	8,642	4,490	3,488
会议费	1,467	6,437	5,580	3,401
绿化费	680	2,197	2,038	2,166
审计费	954	2,915	2,534	1,940
保险费	8,098	18,045	14,441	7,767
会费	396	1,339	1,224	1,059
理事会费	1,243	1,463	1,378	867
业务宣传费	39,958	112,198	85,707	62,981
广告费	4,586	17,422	7,276	6,006
业务招待费	14,050	40,724	37,221	22,821
租赁费	18,959	33,787	18,171	23,735
物业费	6,420	13,661	5,847	6,348
钞币运送费	13,249	26,247	26,587	26,103
安全保卫费	8,790	21,609	19,587	21,314
电子设备运转费	10,249	24,730	15,009	13,357
<b>合计</b>	<b>202,282</b>	<b>452,253</b>	<b>352,003</b>	<b>310,009</b>

## (1) 2017 年与 2016 年比较

2017 年、2016 年本行办公费分别为 4.52 亿元、3.52 亿元，增幅为 28.41%，同期营业收入增幅为 3.71%，办公费用增幅较大，2017 年、2016 年本行办公费占营业收入的比重分别为 12.87%、10.39%，2017 年占比较大，办公费中主要项目变动情况及原因如下：

单位：千元、%

项目	2017 年	占比	2016 年	占比	变动幅度	变动分析
业务宣传费	112,198	24.81	85,707	24.35	30.91	本行业务发展相应的广告费用增加所致
业务招待费	40,724	9.00	37,221	10.57	9.41	本行业务发展相应的营销费用增加所致
安全保卫费	21,609	4.78	19,587	5.56	10.32	本行业务发展相应的安保费用增加所致
租赁费	33,787	7.47	18,171	5.16	85.94	主要原因为营改增后租赁费包含的进项税可抵扣所致
公杂费	18,781	4.15	16,178	4.6	16.09	本行业务发展相应的办公费用增加所致
电子设备运转费	24,730	5.47	15,009	4.26	64.77	本行业务发展相应的电子设备、耗材费用增加所致
保险费	18,045	3.99	14,441	4.1	24.96	本行存款规模增加，存款保险费随之增长所致
<b>合计</b>	<b>269,874</b>	<b>59.67</b>	<b>206,314</b>	<b>58.61</b>	<b>30.81</b>	-

注：占比为占办公费用总额比例

## (2) 2016 年与 2015 年比较

2016 年、2015 年本行办公费分别为 3.52 亿元、3.10 亿元，增幅为 13.55%，同期营业收入增幅为 17.56%，变动趋势基本一致，2016 年、2015 年本行办公费占营业收入的比重分别为 10.39%、10.76%，基本持平，办公费中主要项目变动情况及原因如下：

单位：千元、%

项目	2016 年	占比	2015 年	占比	变动幅度	变动分析
业务宣传费	85,707	24.35	62,981	20.32	36.08	本行业务发展相应的广告费用增加所致
业务招待费	37,221	10.57	22,821	7.36	63.10	本行业务发展相应的营销费用增加所致



项目	2016年	占比	2015年	占比	变动幅度	变动分析
安全保卫费	19,587	5.56	21,314	6.88	-8.10	本行2015年进行安保系统升级改造导致大幅增加，升级改造完毕后2016年费用有所下降所致
租赁费	18,171	5.16	23,735	7.66	-23.44	主要原因为营改增后租赁费包含的进项税可抵扣所致
公杂费	16,178	4.60	22,204	7.16	-27.14	本行2016年加强对公杂费的预算控制所致
电子设备运转费	15,009	4.26	13,357	4.31	12.37	本行业务发展相应的电子设备、耗材费用增加所致
保险费	14,441	4.10	7,767	2.51	85.93	本行存款规模增加，存款保险费随之增长所致
<b>合计</b>	<b>206,314</b>	<b>58.60</b>	<b>174,179</b>	<b>56.20</b>	<b>18.45</b>	

注：占比为占办公费用总额比例

### 3、折旧

报告期内折旧费按固定资产类别明细情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年度	变动金额	2016年度	变动金额	2015年度
房屋及建筑物	39,059	85,816	35,287	50,529	2,143	48,386
运输设备	80	140	-150	290	-754	1,044
电子设备	6,313	15,115	-1,735	16,850	-5,880	22,730
机器设备	1,371	5,785	-878	6,663	1,833	4,830
其他设备	8,338	5,925	4,850	1,075	-141	1,216
<b>合计</b>	<b>55,161</b>	<b>112,780</b>	<b>37,373</b>	<b>75,407</b>	<b>-2,799</b>	<b>78,206</b>

本行的折旧主要是房屋建筑物、办公设备、运输设备等固定资产的折旧。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行折旧费用为0.55亿元、1.13亿元、0.75亿元、0.78亿元，2017年、2016年分别较上年增加49.58%、减少3.58%。

本行2017年折旧费用为1.13亿元，较2016年上升0.37亿元，主要是由于本行于2017年3月开始使用新总行办公大楼，折旧增加所致。

本行 2016 年折旧费用为 0.75 亿元，较 2015 年下降 0.03 亿元，主要是由于个别电子设备折旧期满，2016 年不再计提折旧，导致 2016 年电子设备折旧费用较 2015 年下降 0.06 亿元。

## （五）资产减值损失

本行的资产减值损失主要构成为客户贷款损失准备、应收利息减值准备和其他资产减值准备。下表列示本行资产减值损失的具体构成情况：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
其他应收款坏账准备	-3,615	7,253	489	6,031
抵债资产跌价准备	-	1,473	12,236	454
可供出售金融资产减值准备	308,681	51,977	13,914	-
应收款项类投资减值准备	247,394	236,136	80,750	-
持有至到期金融资产减值损失	330	-	-	-
贷款损失准备	1,198	607,032	904,200	731,253
应收利息减值准备	48,704	-	-	-
<b>合计</b>	<b>602,692</b>	<b>903,872</b>	<b>1,011,588</b>	<b>737,737</b>

客户贷款损失是本行资产减值损失的最主要组成部分。2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年，本行客户贷款损失准备分别为 0.01 亿元、6.07 亿元、9.04 亿元、7.31 亿元，分别占本行资产减值损失的 0.20%、67.16%、89.38%、99.12%。2016 年本行贷款损失准备增长较快，主要原因为 2016 年本行部分企业客户出现经营困难，还款能力下降，本行该类贷款降级为不良贷款，并增加计提了资产减值损失。报告期内本行应收款项类投资减值准备增长较快，主要由于报告期内本行加大了应收款项类投资的配置力度，减值准备相应增加所致。

## （六）营业外收支

### 1、营业外收支明细

报告期内，本行营业外收支主要情况如下：

单位：千元、%

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
营业外收入				

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
固定资产报废	16	55	2	1,619
政府补贴	2,320	2,722	2,710	965
久悬未取款项	792	1,237	2,796	2,303
其他	2,052	1,927	2,318	924
<b>营业外收入合计</b>	<b>5,180</b>	<b>5,941</b>	<b>7,827</b>	<b>5,812</b>
<b>营业外支出</b>				
资产盘亏及清理损失	304	502	345	1,469
久悬未取款项支出	20	86	180	297
罚没款支出	-	100	-	2,550
滞纳金支出	-	1,326	710	43
公益性捐赠支出	4,118	5,083	1,550	175
其他	624	2,498	999	706
<b>营业外支出合计</b>	<b>5,066</b>	<b>9,595</b>	<b>3,784</b>	<b>5,240</b>
<b>营业外收支净额</b>	<b>114</b>	<b>-3,654</b>	<b>4,043</b>	<b>572</b>

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行营业外收支净额分别为11.36万元、365.43万元、404.22万元、57.20万元。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行营业外收入的主要部分为政府补贴和久悬未取款项，上述两者合计占营业外收入的比重分别为60.08%、66.63%、70.35%、56.24%。

2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行营业外支出的主要部分为资产盘亏及清理损失和公益性捐赠支出，上述两者占营业外支出的比例分别为87.28%、58.20%、50.05%、31.38%。

## 2、政府补助明细

报告期内，本行政府补助的主要情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年	与资产/ 收益相关
利用资本市场融资补贴和奖励	-	1,400	-	-	与收益相关
社保中心稳岗补贴	1,261	496 <sup>①</sup>	2,668	-	与收益相关
南京地区农区金融服务站建设 补助金	-	-	-	465	与收益相关
2015年南京市金融创新奖励	-	-	-	300	与收益相关
涉农补贴代发手续费	-	-	-	200	与收益相关

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年	与资产/ 收益相关
省级财政促进金融发展专项资金-新型金融组织设立奖	-	722	-	-	与收益相关
区上市扶持专项资金	-	600	-	-	与收益相关
金陵惠农贷考核奖励资金	2,320				
其他	-	-	43	-	与收益相关
<b>合计</b>	<b>3,580</b>	<b>3,217</b>	<b>2,710</b>	<b>965</b>	-

注①：2017年度的稳岗补贴计入其他收益，不再计入营业外收入，系根据2017年5月财政部《关于印发修订《企业会计准则第16号——政府补助》的通知》（财会[2017]15号），企业对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，对2017年1月1日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整，不再对以前年度进行追溯调整。

2018年1-6月，收到社保中心发放的稳岗补贴1,260,700.28元；根据南京市财政局、南京市农业委员会关于印发《金陵惠农贷承办银行绩效考核激励暂行办法》的通知（宁财农[2017]540号）和关于下达紫金农商银行2017年度“金陵惠农贷”绩效考核结果暨做好后续管理工作的通知（宁财农[2018]199号），收到南京农业委员会金陵惠农贷考核激励资金2,320,000.00元。

2017年度，根据《推进全市发展和利用资本市场管理办法》（宁政办发[2016]41号）文件，完成股份制改造进入辅导期并被中国证监会江苏证监局正式受理，补贴400,000.00元；发行上市申请被中国证监会正式受理的，补贴1,000,000.00元，合计1,400,000.00元；根据宁人社【2015】38号《关于失业保险支持企业稳定岗位有关问题的实施意见》，收到社保中心发放的稳岗补贴496,103.99元；根据《关于拨付2017年省级财政促进金融业创新发展专项资金部分切块下达的通知》（宁财金[2017]568号），收到新型金融组织设立奖721,500.00元。根据《建邺区关于支持金融业和企业上市发展的暂行办法》（建政办发【2016】36号）和《建邺区关于支持金融业和企业上市发展暂行办法的实施细则》（建金融办发【2017】10号），收到南京河西中央商业区管委会拨付2016年上市扶持专项资金600,000.00元。

2016年度，根据宁人社[2015]38号《关于失业保险支持企业稳定岗位有关问题的实施意见》，收到社保中心发放的稳岗补贴2,667,791.87元；市财政局2016年科技银行贷款贴息22,500元；财政发放工作经费20,000元；其他34.46元。

2015 年度，根据《市政府关于印发南京市金融创新奖励暂行办法的通知》宁政规字[2015]2 号，收到南京市财政局南京市金融创新奖励 300,000.00 元；收到南京市财政局拨付的第一批农村金融服务站建设补助资金尾款 465,000.00 元；六合支行收到各镇财政结算中心拨付的涉农补贴代发手续费 200,000.00 元。

## （七）所得税

下表列示，本行税前利润按适用法定所得税税率计算的所得税支出与本行实际所得税支出的调节情况。

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
利润总额	718,182	1,394,554	1,250,256	1,036,866
按法定税率计算的所得税费用	179,546	348,639	312,563	259,216
调整以前期间所得税的影响	-1,300	12,383	-3,201	3,603
非应税收入的影响	-66,164	-112,822	-98,269	-75,809
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,234	8,687	6,146	10,266
所得税费用	114,316	256,886	217,241	197,277

2018 年 1-6 月、2017 年度、2016 年度、2015 年度，本行的实际税率分别为 15.92%、18.42%、17.38% 和 19.03%。

下表列示本行所得税支出的组成部分。

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
当期所得税	276,716	371,359	388,648	231,214
递延所得税	-162,401	-114,472	-171,408	-33,937
合计	114,315	256,886	217,241	197,277

## 三、现金流量分析

报告期内，本行现金流量情况如下：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动现金流入小计	19,402,448	27,086,006	21,690,487	31,988,133
经营活动现金流出小计	16,017,061	18,413,302	22,516,535	12,885,183
经营活动产生的现金流量净额	3,385,387	8,672,704	-826,048	19,102,950

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
投资活动现金流入小计	37,189,419	77,093,974	64,846,532	11,221,957
投资活动现金流出小计	42,874,296	86,369,938	86,386,897	27,407,547
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,684,877</b>	<b>-9,275,938</b>	<b>-21,540,365</b>	<b>-16,185,589</b>
筹资活动现金流入小计	40,096,820	70,651,023	37,576,949	2,988,499
筹资活动现金流出小计	36,828,595	55,308,928	18,069,060	237,600
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,268,225</b>	<b>15,342,095</b>	<b>19,507,889</b>	<b>2,750,899</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,210	-10,445	24	1,584
现金及现金等价物净增加额	973,945	14,728,416	-2,858,501	5,669,843
加：期初现金及现金等价物余额	23,476,863	8,748,447	11,606,948	5,937,105
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>24,450,807</b>	<b>23,476,863</b>	<b>8,748,447</b>	<b>11,606,948</b>

## （一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项和收取利息、手续费及佣金。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行客户存款和同业存放款项净增加额分别为146.08亿元、163.67亿元、160.11亿元、164.79亿元；收取利息、手续费及佣金的现金分别为44.71亿元、73.61亿元、54.23亿元、45.58亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为发放客户贷款和垫款、存放中央银行和同业款项、支付利息支出、手续费及佣金的现金。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行客户贷款和垫款净增加额分别为71.03亿元、102.53亿元、106.57亿元、98.81亿元；存放中央银行和同业款项净增加额分别为8.94亿元、40.24亿元、25.66亿元、0.00亿元；支付利息支出、手续费及佣金的现金分别为13.07亿元、21.55亿元、18.97亿元、15.56亿元。

本行2017年经营活动产生的现金流量净额为86.73亿元，主要因为：（1）2017年本行同业拆借资金净增加额较2016年增加27.98亿元；（2）2017年本行收取利息、手续费及佣金的现金较2016年增加19.38亿元；（3）2017年本行同业拆借资金净减少额较2016年减少48.08亿元。

本行2016年经营活动产生的现金流量净额为-8.26亿元，主要因为：（1）2016年本行同业拆借资金净额较2015年减少48.08亿元；（2）2016年本行存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额较2015年增加25.66亿元。

## （二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资所收到的现金。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行收回投资所收到的现金分别为371.19亿元、768.26亿元、647.82亿元、111.50亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为投资所支付的现金。2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行投资所支付的现金分别为428.42亿元、861.81亿元、861.64亿元、273.47亿元，主要为投资债券所支付现金。

## （三）筹资活动产生的现金流量

2018年1-6月，筹资活动产生的现金流入为400.97亿元，主要来源于本行同业存单发行收到的现金。

2017年，筹资活动产生的现金流入为706.51亿元，主要来源于本行的债券发行和同业存单发行收到的现金。

2016年，筹资活动产生的现金流入为375.77亿元，主要由于本行于2016年发行了81期同业存单，实际募集资金为350.97亿元。

2015年，筹资活动产生的现金流入为29.88亿元，主要是由于本行于2015年发行了1期二级资本债券和2期同业存单，实际募集资金为29.92亿元。

本行筹资活动产生的现金流出主要为偿付债务支付的现金和向股东分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2018年1-6月、2017年、2016年，本行偿还债务支付的现金分别为364.40亿元、548.70亿元、178.50亿元；2018年1-6月、2017年、2016年、2015年，本行向股东分配股利、利润或偿付利息支付的现金分别为3.89亿元、4.39亿元、2.19亿元、2.38亿元。

## 四、对其他事项的分析

### （一）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义

务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体债券和票据业务，本公司对每个资金交易客户（包括交易对手、债券发行人等）设定授信额度。金融同业部在此限额内进行交易，交易包括回购、买卖等一系列业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本行规定的基本条件。

报告期内，本行未考虑抵、质押物及其他信用增级措施情况下，于资产负债表日的最大信用风险敞口情况如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放同业款项	11,312,269	13,195,926	10,737,275	12,219,776
拆出资金	7,262,032	4,269,492	1,001,173	200,000
以公允价值计量且其变动计入当	967,958	1,381,564	-	-



项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期损益的金融资产				
买入返售金融资产	10,630,932	8,052,381	-	170,000
应收利息	1,373,096	1,159,445	908,180	430,462
发放贷款及垫款	76,550,673	69,449,323	59,803,663	50,051,203
—公司贷款	57,644,589	52,051,943	44,773,989	40,115,508
—个人贷款	18,906,084	17,397,379	15,029,674	9,935,695
可供出售金融资产	19,756,056	21,681,338	27,418,097	12,958,949
持有至到期投资	24,931,183	18,029,100	10,190,982	9,693,775
应收款项类投资	13,205,928	12,878,325	7,703,975	1,500,000
其他资产	152,618	44,562	64,304	29,300
<b>小计</b>	<b>166,142,744</b>	<b>150,141,455</b>	<b>117,827,649</b>	<b>87,252,866</b>
表外项目信用风险敞口	-	-	-	
银行承兑汇票	3,943,258	2,027,852	2,148,578	2,103,473
开出信用证	1,051,728	763,603	200,381	69,341
开出保函	818,867	530,915	97,779	306,830
<b>小计</b>	<b>5,813,854</b>	<b>3,322,370</b>	<b>2,446,738</b>	<b>2,479,644</b>
<b>合计</b>	<b>171,956,598</b>	<b>153,463,825</b>	<b>120,274,387</b>	<b>89,732,509</b>

## （二）流动性风险

流动性风险是指本行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本行坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理与关联交易控制委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行资产和负债的到期日结构分布如下：

单位：千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	19,907,450	-	-	-	-	19,907,450
存放同业款项	-	2,848,449	2,860,000	5,603,820	-	-	11,312,269
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	2,942,032	4,320,000	-	-	7,262,032
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	967,958	-	-	-	-	967,958
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	10,630,932	-	-	-	10,630,932
应收利息	3,543	74,169	721,404	557,730	16,250	-	1,373,096
应收股利	-	-	1,456	-	-	-	1,456
发放贷款和垫款	223,893	-	8,243,928	26,628,043	20,289,661	21,165,148	76,550,673
可供出售金融资产	-	-	4,264,457	5,489,098	5,748,839	4,253,662	19,756,056
持有至到期投资	-	-	6,082,171	9,732,408	7,788,868	1,327,737	24,931,183
应收款项类投资	105,435	492,500	689,500	5,347,698	6,195,545	375,251	13,205,928
长期股权投资	-	-	-	-	-	696,725	696,725

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,573,489	1,573,489
无形资产	-	-	-	-	-	117,849	117,849
递延所得税资产	-	-	-	52,375	-	901,398	953,772
其他资产	-	152,618	-	-	-	85,504	238,121
资产合计	332,871	24,443,143	36,435,880	57,731,170	40,039,162	30,496,763	189,478,989
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	200,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	949,040	5,615,000	3,450,570	-	-	10,014,610
拆入资金	-	-	674,964	850,000	-	-	1,524,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,978,903	-	-	-	7,978,903
吸收存款	-	52,372,445	13,171,757	28,476,850	19,705,816	781	113,727,648
应付职工薪酬	-	-	104,188	-	-	21,250	125,438
应交税费	-	-	265,695	-	-	-	265,695
应付利息	-	73,738	248,131	700,634	825,402	-	1,847,906
应付股利	-	-	-	-	-	-	-

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	16,108,414	22,866,860	-	3,193,455	42,168,729
递延所得税负债	-	-	-	2,037	-	-	2,037
其他负债	-	1,291,329	-	-	-	-	1,291,329
负债合计	-	54,686,552	44,167,051	56,546,951	20,531,218	3,215,486	179,147,258
流动性净额	332,871	-30,243,409	-7,731,172	1,184,219	19,507,944	27,281,277	10,331,731

截至 2018 年 6 月 30 日，本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布情况如下：

单位：千元

项目	逾期	即期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	19,907,450	-	-	-	-	-	19,907,450
存放同业款项	-	2,848,449	-	2,921,142	5,906,251	-	-	11,675,842
拆出资金	-	-	145,841	2,843,399	4,513,992	-	-	7,503,232
买入返售金融资产	-	-	10,660,241	-	-	-	-	10,660,241
发放贷款和垫款	686,470	-	2,765,200	7,265,654	30,898,314	29,624,061	25,122,500	96,362,199
债券与权益性投资	-	-	6,808,392	3,995,159	16,520,808	17,606,242	4,341,339	49,271,939
应收款项类投资	144,324	550,000	1,558,654	1,603,736	4,296,657	7,091,991	121,300	15,366,663
合计（预期到期日）	830,794	23,305,899	21,938,328	18,629,091	62,136,022	54,322,294	29,585,139	210,747,565

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	-	949,040	5,198,129	462,201	3,633,925	-	-	10,243,295
拆入资金	-	-	443,364	238,065	888,074	-	-	1,569,504
卖出回购金融资产款	-	-	7,987,448	-	-	-	-	7,987,448
吸收存款	-	52,374,765	3,796,321	9,426,655	28,894,088	21,218,653	915	115,711,396
应付债券	-	-	1,550,000	14,690,000	23,661,200	644,800	3,768,300	44,314,300
合计（合同到期日）	-	53,323,804	18,975,264	24,816,921	57,077,287	21,863,453	3,769,215	179,825,944
流动性敞口	830,794	-30,017,906	2,963,064	-6,187,830	5,058,735	32,458,842	25,815,923	30,921,621

### （三）利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行的利率风险描述，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。截至 2018 年 6 月 30 日，本行利率风险情况如下：

单位：千元

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	19,289,698	-	-	-	-	-	617,752	19,907,450
存放同业款项	2,848,449	2,860,000	4,303,820	1,300,000	-	-	-	11,312,269
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	145,565	2,796,466	1,400,000	2,920,000	-	-	-	7,262,032
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	-	-	-	-	-	-	967,958
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,630,932	-	-	-	-	-	-	10,630,932
应收利息	1,804	-	-	-	-	-	1,371,292	1,373,096
应收股利	-	-	-	-	-	-	1,456	1,456
发放贷款和垫款	2,524,732	5,943,089	7,833,023	33,941,157	20,116,170	6,192,501	-	76,550,673
可供出售金融资产	1,810,439	2,454,018	3,416,900	2,072,197	5,748,839	4,253,662	-	19,756,056
持有至到期投资	4,838,960	1,243,211	1,526,090	8,206,318	7,788,868	1,327,737	-	24,931,183
应收款项	1,287,435	-	802,700	4,544,998	6,195,545	375,251	-	13,205,928

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
类投资								
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	696,725	696,725
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,573,489	1,573,489
无形资产	-	-	-	-	-	-	117,849	117,849
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	953,772	953,772
其他资产	-	-	-	-	-	-	238,121	238,121
资产合计	44,345,972	15,296,784	19,282,533	52,984,670	39,849,421	12,149,152	5,570,457	189,478,989
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	6,114,040	450,000	2,025,090	1,425,480	-	-	-	10,014,610
拆入资金	439,700	235,265	730,000	120,000	-	-	-	1,524,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,978,903	-	-	-	-	-	-	7,978,903
吸收存款	56,159,478	9,384,723	8,941,522	19,535,329	19,705,816	781	-	113,727,648
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	125,438	125,438
应交税费	-	-	-	-	-	-	265,695	265,695
应付利息	-	-	-	-	-	-	1,847,906	1,847,906
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	1,549,041	14,559,373	13,918,611	8,948,250	-	3,193,455	-	42,168,729
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	2,037	2,037
其他负债	-	-	-	-	-	-	1,291,329	1,291,329
负债合计	72,241,161	24,629,361	25,815,222	30,029,058	19,705,816	3,194,236	3,532,404	179,147,258

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
利率敏感度缺口总计	-27,895,189	-9,332,577	-6,532,689	22,955,612	20,143,605	8,954,916	2,038,053	10,331,731

#### (四) 汇率风险

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

截至2018年6月30日，本行资产和负债币种分析汇总如下：

单位：千元

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	19,885,198	21,707	95	202	249	19,907,450
存放同业款项	10,928,543	369,933	8,776	4,888	129	11,312,269
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	7,090,000	172,032	-	-	-	7,262,032
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	-	-	-	-	967,958
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,630,932	-	-	-	-	10,630,932
应收利息	1,371,453	1,634	-	8	-	1,373,096
应收股利	1,456	-	-	-	-	1,456
发放贷款和垫款	76,273,806	275,160	-	1,706	-	76,550,673
可供出售金融资产	19,756,056	-	-	-	-	19,756,056
持有至到期投资	24,931,183	-	-	-	-	24,931,183
应收款项类投资	13,205,928	-	-	-	-	13,205,928
长期股权投资	696,725	-	-	-	-	696,725
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,573,489	-	-	-	-	1,573,489
无形资产	117,849	-	-	-	-	117,849
递延所得税资产	953,772	-	-	-	-	953,772
其他资产	238,121	-	-	-	-	238,121



项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产合计	188,622,471	840,465	8,871	6,804	378	189,478,989
负债项目：	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	200,000	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	10,005,327	477	8,806	-	-	10,014,610
拆入资金	1,300,000	224,964	-	-	-	1,524,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,978,903	-	-	-	-	7,978,903
吸收存款	113,162,933	560,013	85	4,431	186	113,727,648
应付职工薪酬	125,438	-	-	-	-	125,438
应交税费	265,695	-	-	-	-	265,695
应付利息	1,847,260	645	0	0	0	1,847,906
应付股利	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	42,168,729	-	-	-	-	42,168,729
递延所得税负债	2,037	-	-	-	-	2,037
其他负债	1,288,578	1,588	-	1,163	-	1,291,329
负债合计	178,344,899	787,687	8,892	5,594	186	179,147,258
资产负债净头寸	10,277,572	52,778	-21	1,210	192	10,331,731

## （五）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1、本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

#### ①理财产品

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结

构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 87.27 亿元、87.39 亿元、人民币 75.01 亿元、人民币 33.02 亿元。2017 年、2016 年、2015 年，本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入分别为人民币 632.49 万元、6,248.11 万元、3,694.51 万元、人民币 2,605.12 万元。

本行所发行的理财产品主要投资于：高信用等级的债券、货币市场金融工具等高流动性资产及本行认可的各类资管计划、非标资产等，其中债券资产包括但不限于国债、央行票据、金融债，以及企业债、中期票据、短期融资券等企业债券；货币市场工具包括但不限于质押式回购、同业存款、同业拆借等；部分投资于银行存款及现金等。收益来源主要持有企业债、中期票据、短期融资券等债券的利息收入和到期收益，质押式回购的收益，持有的资管计划的收益。扣除理财发行成本及其他管理费用即为净收益来源。

本行理财产品的潜在风险主要有：（1）投资于企业债、中期票据、短期融资券等债券对应的信用风险，发生到期无法兑付的风险，发债主体的经营不当风险；（2）投资于质押式回购的流动性风险，以及系统性风险；（3）投资于本行认可的各类资管计划、非标资产的信用风险、市场风险、经营风险以及其他操作风险等；（4）发行理财产品存在的合规风险等。

本行自开办理财业务以来，对理财产品投向进行严格控制，投资资产的风险较低，资产整体质量较好，不存在资产减值情况。

本行发起设立的非保本理财产品，合同由《理财产品说明书》、《客户风险承受能力评估表》、《理财计划风险揭示书》、《客户权益须知》等共同组成。本行在合同收益及收益分配方式外，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成紫金农商银行对本理财产品的任何收益承诺。

本行根据银监会颁布的《商业银行销售管理办法要求》，在合同中特别提示，“本理财产品计划属于非保本浮动收益型理财产品，在不利情况下，客户的

本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，客户应充分认识投资风险，谨慎投资。”并指明，在最不利的情形下，本金将全部损失。

本行将非保本理财业务归入表外管理，不对客户做任何收益承诺，将自营资产管理与代客资产管理在人员、制度、系统上严格分离，不存在事实上的刚性兑付情形。

### ②资产证券化设立的特定目的信托

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本行购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本行作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本行亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本行对于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第109号）和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于紫鑫2016年第一期信贷资产证券化项目备案通知书》的规定，本行作为发起机构发起紫鑫2016年第一期信贷资产支持证券。发行规模为：全部资产支持证券的发行总量（总面值）为人民币10.297亿元。“优先档资产支持证券”人民币8.00亿元（其中：优先A档资产支持证券为人民币6.60亿，优先B档资产支持证券为人民币1.40亿）；“次级档资产支持证券”为人民币2.297亿。本行持有的各级次资产支持证券金额为5,170万元，占本期产品发行总规模的5.02%，持有期限将不低于次级档资产支持证券的存续期限。

本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持。

### ③联合投资计划

本行与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立资金联合投资项目。本行通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本行作为联合投资计划管理行收取管理费。本行仅为联合投资计划代理人，并不具备实质性权力。

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日，由本行发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模分别为人民币 54.67 亿元、66.77 亿元、104.68 亿元。本行未向其提供财务支持。

## 2、本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。报告期内，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元

类别	可供出售金融资产	应收款项类投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	6,448,000	-	-	6,448,000	6,448,000
联合投资计划	-	3,561,738	-	3,561,738	3,561,738
投资基金	-	-	967,958	967,958	967,958
信托计划	-	7,745,271	-	7,745,271	7,745,271
资产管理计划及其他	-	1,898,920	-	1,898,920	1,898,920
合计	6,448,000	13,205,928	967,958	20,621,886	20,621,886

## 3、本行结构化主体不纳入合并报表的具体原则

本行根据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》的相关规定分析判断结构化主体是否纳入合并财务报表范围。

①本行管理或投资多个理财产品、资产管理计划、信托计划、投资基金和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体，本行主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及该类结构化主体的决策权范围。本行在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时，根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制且本行未对该类结构化主体的其

他方提供本金和收益的承诺。因此，本行认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

②本行发起设立资产证券化工具，该类资产证券化工具根据发起时既定合约的约定运作。本行通过持有部分证券化工具发行的债券及依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理获得可变回报。通常在资产违约时才需其他方参与作出决策。因此，本行通过考虑是否有能力运用对这些资产证券化工具的权力影响本行的可变回报金额，来判断是否控制这些资产证券化工具。

上述结构化主体中，不存在可变回报占比超过 30% 的情形，本行在上述结构化主体中的整体经济利益占比不重大。本行根据上述原则分析判断，对于本行发起的结构化主体和本行直接投资的第三方发起的结构化主体，本行均不存在控制，因此未将其纳入合并财务报表范围。相关会计处理符合《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》的规定。

## （六）纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。报告期内，纳入合并范围内的结构化主体主要是本行发行并管理的保本理财产品。

## （七）营改增对发行人利润和持续盈利能力的影响

### 1、贷款业务

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），本行自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税，税率由原来营业税的 5% 提高到增值税的 6%，税率有所提高，但计税方式也从营业收入全额征税变为增值税差额征税。

客户贷款利息收入是本行最主要收入和利润来源，受税率上调影响，本行

营改增后贷款业务税负将有所上升。

## 2、投资业务

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件1所附《销售服务、无形资产、不动产注释》规定，金融商品持有期间（含到期）利息（保本收益、报酬、资金占用费、补偿金等）收入属于“金融服务”中的“贷款服务”，按照6%的税率计缴增值税。但根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3所附《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》、《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）的规定，持有国债、地方政府债券、金融债券期间的利息收入免征增值税。

本行投资业务应纳税收入受税率增加影响，税负将有所上升。

根据《财政部、国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知》（财税〔2003〕16号）规定“金融企业买卖商品（包括股票、债券、外汇及其他金融商品），可在同一会计年度末，将不同纳税期出现的正差和负差按同一会计年度汇总的方式计算并缴纳营业税，如果汇总计算应缴的营业税税额小于本年已缴纳的营业税税额，可以向税务机关申请办理退税，但不得将一个会计年度内汇总后仍为负差的部分结转下一会计年度。”

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）规定，金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额。转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。

营改增后，取消可办理申请退税的相关条款。

## 3、逾期利息收入

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》规定：

“四、金融企业发放贷款后，自结息日起 90 天内发生的应收未收利息按现行规定缴纳增值税，自结息日起 90 天后发生的应收未收利息暂不缴纳增值税，待实际收到利息时按规定缴纳增值税。

#### 4、长期资产

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）规定，新取得的不动产，包括直接购买、接受捐赠、接受投资入股、自建以及抵债等各种形式取得不动产，可予分两年按比例进行抵扣，第一年抵扣比例为 60%，第二年抵扣比例为 40%。营改增后，本行可抵扣的进项税额有所增加，税负降低。

#### 5、成本费用

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）规定，增值税一般纳税人购进服务，取得的增值税专用发票上注明的增值税额为进项税额，准予从销项税中抵扣。本行抵扣的进项税额包括：手续费支出、部分业务及管理费用等。营改增后，本行此项税负有所降低。

## 五、主要财务指标和监管指标分析

### （一）主要财务指标

#### 1、每股收益及净资产收益率

期间	项目	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
2018 年 1-6 月	归属于公司普通股股东的净利润	5.92%	0.18	0.18
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.59%	0.17	0.17
2017 年	归属于公司普通股股东的净利润	11.88%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.07%	0.32	0.32
2016 年	归属于公司普通股股东的净利润	14.22%	0.38	0.38
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.63%	0.37	0.37

期间	项目	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
2015年	归属于公司普通股股东的净利润	14.77%	0.35	0.35
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.13%	0.34	0.34

## 2、本行其他财务指标

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
总资产回报率(%) <sup>①</sup>	0.34	0.75	0.88	0.97
成本收入比(%) <sup>②</sup>	31.45	35.01	31.37	34.10
每股经营现金流量净额(元) <sup>③</sup>	1.03	2.63	-0.25	8.04
每股现金流量净额(元) <sup>④</sup>	0.30	4.47	-0.87	2.39

注：①总资产回报率=净利润÷平均资产，平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2

②成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)÷营业收入

③每股经营现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额÷总股本

④每股现金流量净额=现金流量净额÷总股本

## (二) 本行最近三年一期的主要监管指标

### 1、监管指标

中国银监会《商业银行风险监管核心指标(试行)》于2006年1月1日生效，对《商业银行资产负债比例管理监控、监测指标和考核办法》进行了修改并引入若干新比率。2006年为《商业银行风险监管核心指标(试行)》的试行期，中国银监会在试行期间进一步研究该指标后确定其计算公式和具体口径，并于2007年开始正式施行。

报告期内，本行相关监管指标情况如下：

单位：%

指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
风险水平类							
流动性风险	流动性比例		≥25	63.42	60.44	42.51	39.49
	核心负债依存度		≥60	52.68	59.11	67.34	60.02
	流动性缺口率		≥-10	1.23	-6.72	-7.85	-4.27
信用风险	不良资产率		≤4	0.83	0.78	0.91	1.51
		不良贷款率	≤5	1.74	1.84	1.98	2.29



指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
	单一集团客户授信集中度		≤15	8.80	8.31	4.11	6.92
		单一客户贷款集中度	≤10	5.46	5.62	2.55	4.65
	全部关联度		≤50	7.49	2.22	7.31	10.07
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20	0.05	0.09	0.18	0.42
<b>风险迁徙类</b>							
正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	0.46	0.91	2.44	3.09
		关注类贷款迁徙率	-	16.08	16.71	11.30	36.18
不良贷款	不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	-	44.00	60.62	40.92	12.41
		可疑类贷款迁徙率	-	-	38.29	20.55	14.65
<b>风险抵补类</b>							
盈利能力	成本收入比		≤45	31.45	35.01	31.37	34.10
准备金充足程度	资产损失准备充足率		>100	575.34	534.79	497.61	504.61
		贷款损失准备充足率	>100	556.81	595.64	498.34	555.14
	拨备覆盖率			223.17	245.73	242.25	195.49
资本充足程度	资本充足率		≥10.5	12.56	13.94	14.42	13.15
		一级资本充足率	≥8.5	8.73	9.69	11.45	9.63
		核心一级资本充足率	≥7.5	8.73	9.69	11.45	9.63

注：（1）流动性比例=流动性资产 / 流动性负债×100%。

流动性资产包括：现金、黄金、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其它应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的证券投资、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资和其它一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）。流动性负债包括：活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其它一个月内到期的负债。

（2）流动性缺口率=流动性缺口 / 90 天内到期表内外流动性资产×100%。

流动性缺口为 90 天内到期的表内外流动性资产减去 90 天内到期的表内外流动性负债的差额。

（3）不良资产率=不良信用风险资产 / 信用风险资产×100%。

不良信用风险资产包括不良贷款和其它分类为不良资产类别的资产，贷款以外的信用风险资产的分类标准将由银监会另行制定。

(4) 不良率=不良贷款 / 各项贷款×100%。

根据人民银行和银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

(5) 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额 / 资本净额×100%。

最大一家集团客户授信总额是指报告期末授信总额最高的一家集团客户的授信总额。

(6) 单一客户贷款集中度=最大单一客户贷款总额 / 资本净额×100%。

最大单一客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家客户的各项贷款的总额。

(7) 全部关联度=全部关联方授信总额 / 资本净额×100%。

全部关联方授信总额是指商业银行全部关联方的授信余额，扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

(8) 累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸 / 资本净额×100%。

累计外汇敞口头寸为银行汇率敏感性外汇资产减去汇率敏感性外汇负债的余额。

(9) 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初正常类贷款余额×100%。

(10) 关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初关注类贷款余额×100%。

(11) 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 年初次级类贷款余额×100%。

(12) 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 年初可疑类贷款余额×100%。

(13) 成本收入比率=(业务及管理费+其他业务成本) / 营业收入×100%。

(14) 资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备 / 信用风险资产应提准备×100%。

(15) 贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%。

(16) 拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%；

(17) 资本充足率=资本净额 / 表内外风险加权资产总额。

(18) 资本净额=核心资本+附属资本-扣减项。

(19) 一级资本充足率=一级资本净额 / 风险加权资产总值。

(20) 核心一级资本充足率=核心一级资本净额 / 风险加权资产总值。

## 2、资本充足水平

2012年6月，中国银监会印发《商业银行资本管理办法（试行）》，本行2018年6月末、2017年末、2016年末、2015年末的资本充足率监管指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》进行计算。相关数据如下：

单位：千元

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	10,300,436	9,914,960	9,297,675	6,007,901
一级资本净额	10,300,436	9,914,960	9,297,675	6,007,901
资本净额	14,823,392	14,257,376	11,705,633	8,237,201
信用风险加权资产	107,689,566	93,109,896	73,812,566	56,354,766
表内风险加权资产	105,176,151	91,872,164	72,900,606	55,371,498

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
表外风险加权资产	2,513,416	1,237,732	911,959	983,268
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-	-	-	-
市场风险加权资产	4,246,317	3,088,952	1,987,222	1,398,893
操作风险加权资产	6,093,600	6,093,600	5,398,397	4,631,584
校准前风险加权资产合计	118,029,484	102,292,448	81,198,185	62,385,243
因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）	-	-	-	-
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	118,029,484	102,292,448	81,198,185	62,385,243
核心一级资本充足率	8.73%	9.69%	11.45%	9.63%
一级资本充足率	8.73%	9.69%	11.45%	9.63%
资本充足率	12.56%	13.94%	14.42%	13.15%

注：①核心一级资本充足率=核心一级资本净额÷风险加权资产总值；

②一级资本充足率=一级资本净额÷风险加权资产总值；

③资本充足率=总资本净额÷风险加权资产总值。

### （三）主要监管指标分析

#### 1、资本充足率

银监会 2011 年 4 月 27 日发布《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发[2011]44 号）（以下简称“指导意见”），指导意见对落实新监管标准提出了总体目标和指导原则。2012 年 6 月 7 日，银监会正式发布《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令 2012 年 1 号）（以下简称“管理办法”），管理办法明确了资本充足率等具体监管标准。

本行作为非系统重要性商业银行，根据《管理办法》的规定，目前适用资本充足率达标要求分别为：资本充足率不低于 10.5%，一级资本充足率不低于 8.5%，核心一级资本充足率不低于 7.5%。

2012 年 11 月 30 日，银监会发布《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》（以下简称“过渡期通知”），确定了过渡期资本充足率达标水平等过渡期安排。通知明确“2013 年 1 月 1 日，商业银行应达到最低资本要求；国内系统重要性银行还应满足附加资本要求。过渡期内，逐步引入储备资本要求（2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求”。

过渡期内商业银行资本充足率要求如下：

银行类别	项目	2013 年末	2014 年末	2015 年末	2016 年末	2017 年末	2018 年末
非系统重要性银行	核心一级资本充足率	5.5%	5.9%	6.3%	6.7%	7.1%	7.5%
	一级资本充足率	6.5%	6.9%	7.3%	7.7%	8.1%	8.5%
	资本充足率	8.5%	8.9%	9.3%	9.7%	10.1%	10.5%

截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，一级资本充足率分别为 8.73%、9.69%、11.45%、9.63%，资本充足率分别为 12.56%、13.94%、14.42%、13.15%，均符合监管要求。为支持本行业务的快速发展，本行已通过多种方式补充资本。2015 年和 2017 年，本行发行二级资本债券补充附属资本。2016 年，本行通过私募增资扩股补充核心资本。未来，本行将根据业务发展情况，继续通过多种途径补充资本。

## 2、不良贷款率

近年来，本行不断完善风险管理机制，加强贷款五级分类管理和贷后管理，注重对信用风险行业的分析、监测和审查，对“两高一剩”等高风险行业设置高门槛，限制准入；对集团客户、关联企业重点监控和集团客户授信业务统一规范管理；建立了跨行业的预警通报制度和突发事件的应急机制；在信用审查中强化专业化分工，统一行业项目标准，加强行业动态分析，做到行业内择优择优，积极对新兴产业、环保产业、高端制造产业加大信贷支持力度。以上措施可切实提升本行风险管理水平，在资产规模增长的同时，不良贷款率得到有效控制。

## 3、贷款拨备率、拨备覆盖率达水平

目前，贷款拨备率、拨备覆盖率主要执行 2011 年 7 月银监会发布的《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令 2011 年第 4 号）（以下简称“拨备管理办法”），本行相关指标如下：

项目	拨备管理办法要求	紫金农商银行 2018 年 6 月末
贷款拨备率	≥2.5%	<b>3.89%</b>
拨备覆盖率	≥150%	<b>223.17%</b>

截至 2018 年 6 月末，本行贷款拨备率、拨备覆盖率水平均符合监管要求。

#### 4、最大单一客户贷款和单一最大集团客户授信比例

本行将贷款集中度指标作为资产负债比例管理的重要内容，对客户实行统一的授信管理，加强对贷款集中度指标的日常监控，积极采取措施防范贷款集中度风险。截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行单一客户贷款集中度分别为 5.46%、5.62%、2.55%、4.65%，单一集团客户授信集中度分别为 8.80%、8.31%、4.11%、6.92%，均符合监管要求。

## 六、发行人首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析及相关填补措施

### （一）首次公开发行股票对即期回报的影响

本次公开发行股票募集资金在扣除相关发行费用后，将全部用于补充本行核心一级资本。募集资金到位后，本行资本金实力大幅增强，但鉴于募集资金运用产生效益需要一定时间，预计募集资金到位当年股东回报仍将通过本行现有业务规模产生的利润实现。

本次公开发行前，本行总股本为 3,294,800,000 股，本次发行股份数量不超过 366,088,889 股。发行完成后，本行总股本较上一年度将大幅增加。预计募集资金到位当年，本行每股收益（扣除非经常损益后每股收益、稀释每股收益）受股本摊薄影响，相对上年度每股收益呈下降趋势，从而导致本行即期回报被摊薄。

### （二）董事会选择本次融资的必要性和合理性

#### 1、提升资本充足水平，建立持续有效的资本补充机制

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。通过本次公开发行股票，本行将有效提高资本充足率水平，为更好地满足资本监管要求预留空间，进一步增强风险抵御能力。

本次公开发行股票将有助于促进本行与资本市场的有效对接，建立起持续有效多层次、多渠道的资本补充机制。通过本次公开发行股票，本行将获得发行优先股、可转换债券等融资工具的资质，并可以面向各类投资者募集资金，进一步丰富本行资本补充方式，提升本行融资的便捷程度，从而打破资本瓶颈的约束，促进本行可持续发展。

## **2、壮大资本实力，满足三农及中小企业金融服务需要**

本行成立以来，始终坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，不断加大“三农”及中小企业扶持力度。本行“三农”金融业务较快增长，信贷增速超过全行平均增速。

根据本行“三农”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及金融资源投入，本行需要及时补充资本保持资本充足率持续达标，并在此基础上更好地为辖内“三农”及中小企业提供优质的金融服务。首次公开发行股票是较为有效的外部资本补充方式，可以进一步改善本行资本组成结构，增强资本实力，增加抗风险能力，有利于本行进一步加大对“三农”及中小企业的资金扶持力度，切实提升本行服务“三农”及中小企业的能力和水平。

## **3、支持业务持续快速健康发展，增强风险抵御能力**

近年来，我国经济步入新常态，金融市场化改革进程加快，银行业经营环境正在发生深刻变化。面对复杂严峻的经济金融形势，本行积极抢抓战略机遇、加速转型升级，坚持创新驱动、严守风险底线，实现规模、效益、质量和结构的均衡协调发展。在创新发展和战略转型的关键时期，资本实力对本行发展前景的重要性将日益凸显。首次公开发行股票将进一步提升本行的资本充足率水平，满足各项业务持续稳健发展和资产规模适度扩张的资本需求，对本行提升竞争力水平、提高盈利能力、实现业务发展目标具有重要意义。

## **4、完善公司治理，健全现代金融企业治理机制**

通过本次公开发行股票，本行将按照现代金融企业公司治理的要求，进一步完善本行战略发展要求的公司治理结构，并通过完善全面风险管理体系和内控制度建设，增强自我约束能力。同时，可以进一步增强法律意识和诚信意识，遵循上市公司信息披露的有关规定，提高公司运作的透明度，接受股东、各种投资咨询机构和证券分析师、审计、会计和中介机构、证券交易所各方的监督，树立上市公众公司的良好形象，提高本行商誉，有利于在激烈的市场竞争中增加业务范围，取得更多的市场份额，促进本行健康、稳健、可持续发展。

### **（三）本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系，本行从事募集资金项目在人员、技术、市场等方面的储备情况**

本行首次公开发行股票募集资金在扣除发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本，提高资本充足率水平，满足本行各项业务和资产规模持续稳定发展对资本的需求，增强风险抵御能力。

#### **1、人员方面**

本行将继续加强人力资源管理，强化人才支撑。一是，围绕重点工作定制培训，搭建培训办班体系；二是，建立人才补充机制，加强人才盘点，建立中层后备库与重要岗位储备人才库，加速人才梯队建设工作；三是，规范员工管理，推进“导师制”管理，加强定岗定编工作，优化员工岗位成长通道，夯实人力资源基础。

#### **2、技术方面**

本行现有生产系统 80 多个，包括交易类、内管类、网络安全类、基础设施类、系统运行类五个类别。

未来，本行将着重向大数据分析方向改进，增强营销数据、风险数据、客户需求、行业变化等方面的数据分析能力，精简整合不必要的信息系统，提升本行业务经营能力。

#### **3、市场方面**

本行将在区域、客户及产品服务三方面聚焦。在区域发展上做深南京及江

苏市场，探索农区、城郊、城区三种模式；在客户选择上聚焦中小微（特色行业、商圈和专业市场）和零售（新三农和城市稳定收入家庭），大力发展轻资本业务；在产品服务上重点发展针对目标客户的行业解决方案和综合金融产品，为价值客户提供差异化服务。

#### （四）本行填补即期回报、增强持续回报能力的措施

考虑本行首次公开发行股票对股东即期回报摊薄的潜在影响，为保护本行普通股股东特别是中小股东利益，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、本行现有业务板块运营状况，发展态势

本行主要业务包括公司银行业务、零售银行业务以及金融市场业务。

公司银行业务方面，本行积极推进客户战略、产品战略、数据挖掘战略、股东战略，服务辖区内的重点行业，努力成为中小企业的成长伙伴。明确客户定位，聚焦中小企业；调整、优化现有客户结构，着力提升价值客户规模。推进行业专业化，以大农业、制造业、建筑业及第三产业为目标产业；综合运用信托、资管、租赁等金融媒介，结合现有的保函、保理、信用证等相关业务品种，在合理缓释资本和信贷规模等约束的基础上，为客户提供整体解决方案，打好与投资银行联动的“组合拳”。通过拳头产品、标准化的流程及高效的中后台体制，赢得市场竞争力；紧贴当地市场客户需求，持续营销在宁上市公司、省市国企，实行名单制管理辖内重点项目、重点工程，积极拓展战略新兴产业、文化旅游、医疗等行业，着重深化银企银政合作，积极参与各级财政国库资金现金管理招标，实现部分区政府金融合作突破。

零售银行业务方面，积极推进以客户为中心的客户战略、产品战略、多渠道战略、数据挖掘战略、交叉销售战略，努力打造灵活创新、市民信赖的社区银行。以客户为中心，优化流程、提高服务效率；充分利用包括新兴渠道在内的多种渠道，为客户提供最便捷的服务，进一步拓宽优质个人客户获客渠道。创新、差异化产品和服务，注重产品拉动，通过多样化的负债、资产等产品满足不同客户需求，提高客户对银行黏性，以“金陵惠农贷”为抓手，扎实推进名单



内“家庭农场”等新型农业经营主体的建档与授信；积极开展“鸿运存”系列储蓄营销活动，推出个人大额存单和个人保本理财产品，精准服务高净值客户。打造值得信赖的企业品牌，借助在南京市场的人缘、地缘优势，积极打造服务广大市民零售品牌。紧跟财富管理 4.0 时代步伐，加快私人银行布局，锁定高净值客户，从单一理财产品向一揽子综合服务逐步转型，打通财富端与资产端联系；丰富消费金融内涵，关注产品“覆盖度”及客户“贡献度”，带动个人业务发展；创新政府小微企业扶持基金合作模式。

金融市场业务方面，积极推进客户战略、产品战略、多渠道战略、品牌战略，做强对全行客户的支持服务平台，努力打造全行重要的利润贡献单位。积极拓展以同业客户、中小型企业客户、中高端零售客户为核心的客户群，优化客户结构；通过加快产品研发和创新步伐，丰富金融产品，推进总行与分支机构联动，合力维护核心对公、零售、金融同业的客户群；优化全行的业务结构，提升可持续盈利能力，着力发展以代客财富管理和代客风险管理为主的专业化代客资金业务产品和服务体系；坚持金融创新，积极发展新的投资和交易工具，拓展自营和代客业务运作空间，深挖同业资源，以联合投资计划和同业存单的方式扩大同业投资规模。发挥上海产品研发中心优势，打破资产配置区域限制，推进同业业务向全方位、多维度转型，金融市场向多资质、多渠道转型，理财业务产品向多元化转型；通过把金融市场业务重心向高附加值业务倾斜，有力推动全行的业务转型发展。

## 2、本行现有业务板块面临的主要风险及改进措施

本行所面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险及信息科技风险等。

在信用风险管理方面，一是政策指引,风险管理部制定年度信贷政策指引，信贷管理部执行，合规与审计部门开展评价。二是客户准入，通过评级模块对客户进行分层评级。三是全流程监测，建立风险预警管理系统，结合内、外部数据形成预警信号，对客户全生命周期实施动态管理。

在操作风险管理方面，一是分片督导，对存在问题进行整改与完善。二是推进案防工作，将“六加一”风控模式引入考核，推向纵深。三是关键指标监测，

通过 KRI（如柜面会计业务差错率、账户季度对账回收率、特别严重违规积分人员比率）等进行监测。

在市场风险管理方面，一是制定规则，通过非信贷风控指导意见，对同业客户准入、业务限额进行精细化管理。二是流程梳理，对业务流程进行梳理、优化，做到每个流程环节风控全覆盖。三是大小中台嵌入管理，风险管理部派驻团队到业务部门，进行风险审查和交易要素审核。四是系统开发完善，实现市场风险由人控向人机结合转变。

在流动性风险管理方面，一是做好日常指标监测和头寸管理。二是开展流动性压力测试和应急演练，提高流动性应急处置能力。三是优化系统，准确及时监测和报告流动性风险和利率风险。

在声誉风险管理方面，一是迎前管理，加强与各类媒体的合作，提高正面新闻宣传力度。二是四个提升管理，完善舆情处置预案、拍摄示范视频、定期舆情知识培训和应急演练四个提升管理。

在信息科技风险管理方面，一是加强外包管理，加强外包考核工作和服务管理，定期开展应用系统应急预案评审和演练。二是系统优化，开发完善信息科技风险管理系统。

### **3、提高本行日常运营效率，降低本行运营成本，提升公司业绩的具体措施**

本行将采取有效措施提高募集资金的管理及使用效率，进一步增强业务发展和盈利能力，实施持续、稳定、合理的股东利润分配政策，尽量减少首次公开发行股票对股东回报的影响，充分保护股东特别是中小股东的合法权益。本行拟采取的具体回报填补措施如下：

（1）规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益。商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，充分发挥本次募集资金的使用效益及杠杆作用，实现合理的资本回报水平以及对净资产收益率、每股收益等财务指标的积极影响，有效填补本行首次公开发行股票对普通股股东及其回报摊薄的影响，并支持本行可持续发展。

(2) 积极推进资本管理工作，定期对资本规划进行重检，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应；强化资本约束机制，建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；通过加大业务调整力度，将业务结构向低风险权重业务倾斜，提高资本配置效率，减少资本消耗。

(3) 持续推动业务全面发展，拓展多元化盈利渠道。一是，优化业务结构，夯实发展基础。突出零售业务战略地位，强化小微金融、消费金融、财富管理三大领域，坚持零售业务互联网化方向，打造“商务+金融+社交+生活”的生态圈；加快公司业务发轫转型，坚持公司业务综合化转型方向，实现经营方向多元化，产品服务全面化；放大金融市场业务格局，创新丰富服务功能，促进收益结构优化，提升可持续发展能力。二是，优化区域结构，打造普惠金融。围绕“普惠金融”总思路，厘清农区、郊区、城区“三区”特点，制定“启动探索、复制推广、巩固提升”的“三步走”策略，打造差异化、特色化的“紫金模式”。三是，优化资产负债结构，提升价值创造。逐步优化资产和负债“二端”，围绕增资产效益、增非利息收入、增资产质量，降负债成本、降资本消耗的“三增二降”目标，不断推进由重资产向轻资产银行转型，努力走出一条创新发展、转型发展、低资本消耗、低成本运营的新路子。四是，优化渠道结构，推进网点转型。围绕客户体验最佳的目标要求，线下优布局、线上优功能，建立低成本、多层次、全方位的高效便民服务渠道。

(4) 强化风险管控，提高管理精度。一是，健全全面风险管理体系。确立全面风险管理框架，从风险战略、风险治理架构、管理流程、责任机制、人才队伍、风险文化等方面，推进全面风险管理体系建设。强化前中后台相配合的“三道防线”风险管理体制。二是，提升风险经营管理能力。结合战略重点，研究全行总体风险偏好、专项风险偏好、风险限额、集中度等指标值，跟踪风险管理指标运行情况。加强信用风险管控，加快推进全行集中授信审批管理模式。强力推动不良贷款清降，逐笔落实清降计划并采取措施缓释风险。强化信息科技支撑，提升自主开发能力，严防外包风险、研发风险、运行管理风险、信息安全风险等科技风险。引导全行平衡好业务发展和合规风控的关系，以风控为导

向，源头入手，制度、科技设防，不断强化内部控制建设。

(5) 结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。本行积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的相关要求，在《公司章程（草案）》中进一步明确了利润分配政策尤其是现金分红政策，并制订了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性。

本行制定上述填补回报措施不等于对本行未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，本行不承担赔偿责任。

## **（五）本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行的承诺**

本行的董事、高级管理人员将忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益。根据中国证监会相关规定，为保证本行填补回报措施能够得到切实履行，本行董事、高级管理人员作出包括但不限于以下承诺：

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本行利益；

2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用本行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与提名委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

## **（六）保荐机构核查意见**

保荐机构认为，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将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；发行人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诺，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。

## 七、报告期比较数据变动幅度达 30%以上的报表项目情况

### （一）2017 年与 2016 年比较

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日/2017 年度	2016 年 12 月 31 日/2016 年度	变动幅度	变动分析
资产负债项目				
现金及存放中央银行存款	17,457,378	13,003,625	34.25%	本行存款增加导致存放央行的准备金及超额准备金大幅增加所致
拆出资金	4,269,492	1,001,173	326.45%	本行根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整拆出资金规模所致
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,381,564	-	-	本行为保持适度流动性，把握市场交易机会获得交易收入，进行部分债券型和货币型基金的配置
买入返售金融资产	8,052,381	-	-	本行为了提高投资收益率，于 2017 年对买入反售金融资产进行了配置，2016 年末未对此类资产进行配置，变动比例较大
持有至到期金融资产	18,029,100	10,190,982	76.91%	本行为了提高投资收益率，较多配置了保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品所致
应收款项类投资	12,878,325	7,703,975	67.16%	本行 2017 年加大了联合投资及信托受益计划投资所致
无形资产	119,600	67,856	76.26%	本行增加土地使用权相关支出所致
向中央银行借款	200,000	-	-	本行向央行新增借款 2 亿元所致
卖出回购金融资产款	9,266,571	6,883,000	34.63%	本行通过债券回购方式进行融资，在扩大负债的同时扩大了资产的配置所致
应交税费	153,362	265,519	-42.24%	本行 2017 年末应交所得税有所下降所致
应付债券	37,684,351	20,496,520	83.86%	本行 2017 年度发行同业存单大幅增加所致

项目	2017年12月31日/2017年度	2016年12月31日/2016年度	变动幅度	变动分析
其他负债	968,441	457,199	111.82%	应付资产证券化本息比上年度增加 2 亿；应付工程款增加 1.9 亿，主要是金融城大楼转固暂估款；新增应付代理南方基金-天添宝+申购兑付款项 1 亿
其他综合收益	-163,712	-27,539	494.48%	2017 年市场利率继续上行，导致本行持有的可供出售金融资产估值下滑，减少了可供出售金融资产确认的其他综合收益
一般风险准备	2,169,619	1,351,319	60.56%	主要系 2017 年根据 2016 年股东大会决议计提风险准备金额 3.61 亿；本行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号] 的规定，按照 2017 年利润分配方案预提的 4.55 亿
损益类项目				
利息收入	7,043,224	5,411,383	30.16%	主要是证券投资业务规模的扩张导致的利息收入增加
利息支出	3,704,823	2,311,552	60.27%	主要是发行的债券规模增加导致的利息支出增加
投资收益	17,099	38,390	-55.46%	本行 2017 年处置可供出售金融资产取得的投资收益大幅下降所致
对联营企业和合营企业的投资收益	51,806	37,318	38.82%	本行参股的高淳农商行和溧水农商行业绩大幅增加所致
公允价值变动损益	-21,936	-	-	由于市场利率上行，本行配置的债券型基金在报告期内有一定程度的下跌所致
汇兑损益	-1,807	2,898	-162.35%	2017 年度人民币升值较为明显所致
其他收益	496	-	-	2017 年度的稳岗补贴计入其他收益，系根据 2017 年 5 月财政部《关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知》（财会[2017]15 号），企业对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整，不再对以前年度进行追溯调整。
税金及附加	51,893	104,234	-50.22%	本行受营改增的税收政策影响营业税大幅下降所致
营业外支出	9,595	3,784	153.55%	本行 2017 年公益性捐赠支出大幅增加所致

## (二) 2016 年与 2015 年比较

单位：千元

项目	2016年12月31日/2016年度	2015年12月31日/2015年度	变动幅度	变动分析
资产负债项目				
拆出资金	1,001,173	200,000	400.59%	本行 2016 年人民银行批准拆借额度为 76 亿元，较 2015 年大幅增加，本行根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整拆出资金规模所致
买入返售金融资产	-	170,000	-100.00%	本行根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整投资结构所致
应收利息	908,180	430,462	110.98%	本行生息资产规模、金融资产投资规模大幅增长所致
可供出售金融资产	27,418,697	12,958,949	111.58%	本行可供出售金融资产快速增长，主要系本行为了提高投资收益率，较多配置了保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品所致
应收款项类投资	7,703,975	1,500,000	413.60%	本行适度拓宽资管计划的投资范围，增加了对大型券商的固定收益投资，导致应收款项类投资增长较快
无形资产	67,856	38,793	74.92%	本行增加土地使用权相关支出所致
递延所得税资产	663,220	481,530	37.73%	本行为提升风险抵御能力适当加大了资产减值准备的计提，导致可抵扣暂时性差异增加，对应的递延所得税资产相应大幅增加所致
向中央银行借款	-	500,000	-100.00%	本行中央银行借款到期归还所致
同业及其他金融机构存放款项	6,581,203	2,890,393	127.69%	本行 2016 年根据市场状况适时加大对省内农商行系统的同业存放规模所致
拆入资金	1,760,000	2,797,923	-37.10%	本行根据市场利率水平、资产负债管理的需要适时调整拆入资金规模所致
卖出回购金融资产款	6,883,000	10,083,379	-31.74%	本行提升了用于流动备付的债券资产比例，导致卖出回购金融资产规模下降
应付职工薪酬	173,576	106,499	62.98%	本行将用于投资的应付职工的延期薪酬转回，导致应付职工薪酬增加所致
应交税费	265,519	58,709	352.26%	本行应交企业所得税和应交增值税大幅增加所致
应付债券	20,496,520	2,990,707	585.34%	本行 2016 年同业存单发行量大幅增长所致
递延所得税负债	-	18,122	-100.00%	本行可供出售金融资产累计计入其他综合收益的公允价值变动金额由 0.72 亿元大幅下降至 -0.41 亿元，对应的应纳税暂时性差异变为可抵扣暂时性差异所致
其他负债	457,199	870,961	-47.51%	本行结算暂收款减少所致

项目	2016年12月31日/2016年度	2015年12月31日/2015年度	变动幅度	变动分析
股本	3,294,800	2,376,000	38.67%	本行2016年进行增资扩股以及未分配利润转增股本所致
资本公积	2,220,840	540,840	310.63%	本行2016年进行增资扩股，资本溢价所致
其他综合收益	-27,539	57,169	-148.17%	2016年末市场利率较大幅上行，导致本行持有的可供出售金融资产估值下滑，减少了可供出售金融资产确认的其他综合收益
未分配利润	1,600,042	1,217,003	31.47%	本行经营状况良好，净利润快速增长所致
损益类项目				
手续费及佣金净收入	242,502	117,129	107.04%	本行积极顺应银行业发展趋势，努力提升中间业务服务能力，代理业务收入增长较快所致
手续费及佣金收入	264,857	131,366	101.62%	本行积极顺应银行业发展趋势，努力提升中间业务服务能力，代理业务收入增长较快所致
手续费及佣金支出	22,355	14,238	57.01%	根据物价规定对贷款质押物的评估登记费用由客户支付改为由本行支付，导致费用增加所致
其他业务收入	4,664	1,914	143.68%	本行为提升资产经营效率，将暂时闲置营业用房出租导致收入增加所致
税金及附加	104,234	165,027	-36.84%	本行受营改增的税收政策影响，导致营业税大幅下降
资产减值损失	1,011,588	737,737	37.12%	根据监管要求，为抵御经营风险，本行加大了对风险资产减值计提，提高风险资产拨备覆盖率所致
营业外收入	7,827	5,812	34.67%	主要由于政府补贴增幅较大所致

## 八、报告期内营业税金及附加和所得税费用与营业收入及利润总额变动差异分析

### （一）税金及附加与营业收入变动分析

报告期内，本行税金及附加与营业收入变动情况如下：

单位：千元、%

项目	2018年1-6月	2017年度	变动比例	2016年度	变动比例	2015年度
税金及附加	25,539	51,893	-50.22	104,234	-36.84	165,027
其中：营业税	-	-	-	62,794	-53.94	136,319
城建税	9,142	18,300	11.74	16,377	71.63	9,542
教育费附加	6,530	13,071	11.74	11,698	71.63	6,816
营业收入	1,963,997	3,622,064	5.24	3,388,285	17.56	2,882,213

注：根据2016年12月财政部发布财会[2016]22号的规定，全面试行营业税改征增值税后，营业税及附加科目名称调整为税金及附加科目。



2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度，本行税金及附加金额分别为0.26亿元、0.52亿元、1.04亿元、1.65亿元。2017年本行无营业税，2016年度税金及附加较2015年度下降36.84%，远低于同期营业收入的变动幅度，主要原因是发行人根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税，增值税不通过税金及附加核算，因此税金及附加较同期出现大幅下降。

## （二）所得税费用与利润总额变动分析

报告期内所得税费用与利润总额变动情况如下：

单位：千元，%

项目	2018年1-6月	2017年度	变动比例	2016年度	变动比例	2015年度
营业收入	1,963,997	3,622,064	5.24	3,441,667	16.96	2,942,587
利润总额	718,182	1,394,554	11.54	1,250,256	20.58	1,036,866
按法定税率计算的所得税费用	179,546	348,639	11.54	312,563	20.58	259,216
调整以前期间所得税的影响	-1,300	12,383	486.86	-3,201	-188.84	3,603
非应税收入的影响	-66,164	-112,822	14.81	-98,269	29.63	-75,809
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,234	8,687	41.34	6,146	-40.13	10,266
所得税费用	114,316	256,886	18.25	217,241	10.12	197,277

报告期内，本行利润总额的变动趋势与营业收入变动趋势保持一致，所得税费用与利润总额变动趋势存在差异，主要原因系受非应税收入的影响。

报告期内，本行非应税收入影响的具体内容情况如下：

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
持有国债、政策性金融债券利息收入	240,807	399,482	355,698	250,164
权益法核算的投资收益	23,790	51,806	37,378	52,737
涉农贷款利息收入的10%	-	-	-	335
非应税收入合计	264,597	451,288	393,076	303,236
非应税收入对所得税的影响	-66,149	-112,822	-98,269	-75,809

注：根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条，企业的下列收入为免税收入：①国债利息收入；②符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益。

根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2014〕102号），自2014年1月1日至2016年6月30日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征营业税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

非应税收入是指本行根据企业所得税相关法律法规，享受所得税税收优惠，在计算企业所得税应纳税所得额时予以扣除。报告期内本行非应税收入主要包括：持有国债、政策性金融债券利息收入、权益法核算的投资收益以及涉农贷款利息收入的10%部分。

2018年1-6月、2017年度、2016年度、2015年度本行所得税非应税收入金额分别为2.65亿元、4.51亿元、3.93亿元、3.03亿元，对所得税费用的影响金额分别为-0.66亿元、-1.13亿元、-0.98亿元、-0.76亿元，报告期内非应税收入对所得税的影响呈逐年上升趋势，从而导致所得税和营业收入及利润总额变动存在一定差异。

综上所述，本行营业税金及附加和所得税费用与营业收入及利润总额变动存在差异系由于营改增、所得税非应税收入等因素造成的，上述差异原因合理，符合本行实际情况。

## 九、财务报告审计截止日后主要经营情况

本行财务报告审计截止日为2018年6月30日，审计截止日后，本行总体经营情况良好，经营模式未发生重大变化；本行业务结构稳定，存贷款规模、证券投资规模均稳步增长，不存在出现重大不利变化的情形；本行享受的税收优惠和财政补贴政策稳定，未出现重大不利变化；本行所处行业及市场处于正常的发展状态，未出现重大不利变化。

本行2018年1-9月相关财务信息已经江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)审阅（苏亚阅[2018]11号），主要财务数据简要情况如下：

### 1、资产负债表主要数据

单位：千元，%

项目	2018-09-30	2017-12-31	变动
资产总计	190,377,131	170,949,277	11.36%
发放贷款和垫款	80,278,205	69,449,323	15.59%
负债合计	179,633,278	160,994,446	11.58%

项目	2018-09-30	2017-12-31	变动
吸收存款	115,225,057	101,833,510	13.15%
股东权益合计	10,743,853	9,954,831	7.93%

## 2、利润表主要数据

单位：千元

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	同比变动	2018年7-9月	2017年7-9月	同比变动
营业收入	2,931,761	2,601,483	12.70%	967,764	833,660	16.09%
营业利润	1,178,394	1,140,040	3.36%	460,325	431,552	6.67%
利润总额	1,179,781	1,139,253	3.56%	461,599	433,397	6.51%
净利润	987,470	938,325	5.24%	383,603	369,922	3.70%
归属于母公司所有者的净利润	987,470	938,325	5.24%	383,603	369,922	3.70%
归属于母公司所有者扣除非经常性损益后的净利润	950,860	938,502	1.32%	381,175	368,000	3.58%

## 3、现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	同比变动	2018年7-9月	2017年7-9月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	6,258,786	4,437,035	41.06%	2,873,399	3,977,155	-27.75%
投资活动产生的现金流量净额	-7,897,435	-12,984,131	-39.18%	-2,212,558	-6,759,058	-67.27%
筹资活动产生的现金流量净额	857,395	19,210,504	-95.54%	-2,410,830	3,221,650	-174.83%
现金及现金等价物净增加额	-759,154	10,676,319	-107.11%	-1,733,098	454,754	-481.11%

2018年1-9月与上年同期相比，本行营业收入、营业利润、利润总额、净利润等均有一定幅度的增长。报告期内，本行稳健经营，但报告各期现金流量净额波动较大，主要系本行在经营过程中根据当时的市场状况和业务发展的需要，选择了不同的资金运用和筹措方式。商业银行各类经营活动均体现为资金流，与普通企业的业务有较大差异，具体业务过程中，资金来源、投向、期限等变化都有可能引起资金流归类的变化，并最终体现为各类现金流的波动。

本行预计2018年全年营业收入在40.64亿元至41.11亿元之间，同比变动幅度为12.20%至13.50%，归属于母公司股东的净利润在12.15亿元至12.35亿元之间，同比变动幅度为6.77%至8.52%，扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润在11.80亿元至11.96亿元之间，同比变动幅度为11.32%至12.83%。

2018 年全年财务数据为本行初步测算结果，未经审计机构审计，预计数不代表本行最终可实现收入和净利润，亦不构成本行盈利预测。

财务报告审计截止日后，本行的主营业务和经营模式未发生重大不利变化，本行的持续盈利能力未发生重大不利变化。本行在税收政策等其他可能影响投资者判断的重大事项方面未发生重大变化。

## 第十三节 业务发展目标

### 一、本行的发展计划

#### （一）战略目标

本行深入贯彻党的十九大会议精神，落实全国第五次金融工作会议要求，以现代商业银行为方向，夯实管理基础、深化创新转型、提升品牌形象，持续丰富“强管理、控风险，谋转型、促发展，抓服务、树形象”工作主线内涵，比学赶超补短板、凝心聚力创特色、培育发展核动力，全力以赴稳增长、调结构、降成本、保民生，打造最理解客户、体验最佳、最值得信赖的高效便民银行。本行将准确定位目标客户，全方位了解客户的产品和服务需求，为中小微企业及市民提供超出预期的高质量服务，努力实现客户满意度的持续提升，赢得客户信任。

本行亦将进一步完善公司治理，规范业务运作，打造竞争优势，提升品牌形象，创造经营环境，拓展经营空间，实现高质量长远发展。

#### （二）发展计划

本行结合本地区状况和自身经营特点，秉承发展基业，坚持立足“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场定位，全面提升综合竞争实力，重点支持特色农业、品牌农业、生态农业、创汇农业以及中小企业的发展，积极发挥农村金融服务主力军作用。同时，本行在战略转型上将始终坚持支农支小定位，在普惠金融工作中践行社会责任，在支持地方过程中提升服务水平，在创新发展中提升品牌价值，保持快速、高效、稳健的发展。

##### 1、持续发展零售业务

###### （1）提高产品创新能力，保证财富管理市场占有率

随着个人客户对财富管理的需求更加复杂化、中长期理财规划意识增强，财富管理对于本行的战略转型具有越来越重要的意义。为更好地做好客户服务，本行将以“获客、丰富产品线、提升中间业务收入”为财富管理发展目标，充分利用风险收益特征不同的投资产品，通过科学和专业化的资产配置和投资管理，满足

客户不同时期的理财目标，实现为客户财富保值、增值的目的。通过打造专业化的财富管理队伍，完善升级 CRM 系统，开展专营化经营，设立区域财富管理中心，在合适阶段推出具有本行特色的私人银行服务，着力打造“紫微星”系列财富产品，成为农商行体系财富管理业务的先行者。

## （2）积极发展中间业务，提高利润增长能力

本行将积极发展中间业务，使中间业务成为本行的重要收入来源，逐步提高中间业务收入在总收入中的占比。本行在不断巩固委托贷款、保函、银团贷款等传统中间业务的基础上，进一步扩大业务范围，开展高收益理财产品、特色卡业务，推广代收代付业务，增加代销业务多样性等。本行将改变传统的理财产品模式，逐步向综合理财、个人资产管理、个人财务顾问方向发展，加快高附加值的中间业务产品开发，满足不同客户群体的多样化服务需求。

## 2、重点推进公司业务

### （1）推广综合服务模式，实现跨越式发展

本行公司业务将深度推广公司业务信贷综合服务模式，依照客户价值制定分层营销服务方案，明确目标客户，目标行业，提高全行对公业务综合服务能力，实现对公综合化营销。同时，本行未来将积极围绕江苏省、南京市政府构建的“一新区、三新城、三枢纽、五片区”建设，拓展新的市场、调整客户结构、加速转型发展。围绕江北新区城市，公共设施，民生工程等基础设施建设，服务辖区各级政府，推进城镇化进程。有效借助大数据、云计算的技术优势，持续创新银行产品、服务，提高综合服务能力，实现本行公司业务跨越式发展。

### （2）完善现有产品体系，创立特色品牌

本行公司业务目前涵盖存款、理财、融资、代理四大类产品及服务内容，基本覆盖公司类业务各个方面。本行将着手于整合优化现有产品库，紧跟市场前沿，进一步发挥本行的优势资源，加大品牌建设，以特色品牌为抓手，体现本行以客户为中心的发展理念。本行现已推出“绿化贷”绿色行业解决方案、“工程融资通”建工行业解决方案等，其中“绿化贷”产品获得“南京市首届金融创新奖”。未来，本行还将不断完善现有产品体系，走进园区、厂区、社区，紧贴市场，针对群体

的共性及个性设计各行业专属融资解决方案及特色产品。

### 3、努力开拓网络金融业务

本行将大力开拓网络金融业务，实现由传统线网点服务到虚拟网络服务的转型，自主研发拓展手机银行、微信银行服务，加快上线直销银行，以实现“跑马圈地”的获客需求。本行将网络金融业务作为未来增户扩面、提质增效的有力抓手，通过“线上拓展、线下补充”的有机结合，大力构造互联网金融服务，通过市场调研、自主研发、合作运营等多种方式，开发线上个人消费金融贷款、完善产品架构；建设呼叫中心，随时随地为客户推介优质贴心的金融服务；深耕南京市场，铺设完善线下金融服务点，抓牢阵地，提高客户转化率，提升客户粘度，形成以“直销银行、手机银行、微信银行”为主打的优势互补线上服务平台，“离行自助服务区、紫金快付通商户、农村金融服务站”为一体的南京本地服务网，不断满足客户日益多元化的移动金融需求。

### 4、不断深化同业业务

#### （1）依托市场定位，打造金融生态环境

本行同业业务的总体规划是依托正确的市场定位，利用优越的区位优势，进行合理的资源配置，开拓多元化的投资渠道，丰富和完善业务产品，进行独立的“事业部制”经营，以“高层次、宽范围、新领域”为发展方向，以“中小金融同业机构合作商”为定位，打造完整的金融生态系统，为本行建立交易型银行奠定基础。

#### （2）转变发展思路，实现创新驱动

本行将继续建立战略同盟，深耕细作挖掘同业合作业务，推动差异化合作模式，提高本行同业业务整体的经营效率；发挥省内农商行平台合作优势，加强资源信息共享，降低经营成本，不断扩展国有银行、股份制银行、城市商业银行以及证券、信托、保险、基金、期货以及各类金融登记和交易平台等同业机构，深化合作深度和广度；转变经营思路，探索轻资本、集约化模式，有序推进委外投资、资产证券化、上市公司定增业务、存单质押业务等同业创新业务。同时，本行还将充分利用自身优势，将银行、非银机构、产品三个生态主体，通过信息流、

资金流进行连接，构成一个完整的金融流通过程，打造以同业客户为中心的同业金融生态系统；优化资产配置，大力开展理财、同业存放、同业借款、信托计划、ABS、基金类产品等业务，来满足客户存贷款等银行基础业务以外的金融需求。

## 5、探索开展金融市场业务

### (1) 明确发展战略，实现业务转型

本行将以投资银行业务为核心，以资产管理和债券投资业务为抓手，力争将金融市场业务打造成本行新的利润增长点，成为带动传统业务发展的推进器。在借鉴国内先进商业银行的金融市场业务发展经验，综合考虑国家的相关政策、金融市场趋势以及当前业务发展的约束条件等，灵活运用债券市场、货币市场、贵金属市场以及相关金融衍生品市场等工具，积极稳妥地开展人民币以及债券交易业务。利用跨市场的资源与手段强化与传统业务的整合和联动，积极抢挖优质客户群、增加市场份额、优化收入结构，形成依托传统业务促进金融市场业务发展，通过金融市场业务发展带动传统业务发展的良性循环。

### (2) 丰富产品体系，探索发展机遇

金融市场业务作为本行的新兴业务板块，其可运作的业务品种在不断丰富。本行建立了以非标资产投资、标准化资产投资、担保承诺回购类打包投资、权益类投资、并购投资、代理销售及托管业务、资产证券化、理财产品、债券投资等为基础的产品体系，在控制好节奏的前提下，循序渐进的开展业务。本行将以“资产端”为中心，充分挖掘产品服务功能，提升综合收益，快速捕捉市场机会。同时形成金融市场业务重点营销目标策略，实现金融市场业务服务高价值客户、带动传统业务的发展的作用。

## 6、充分挖掘贸易金融业务

本行将利用已有的本币营销网络，在全行范围内充分挖掘外汇业务信息，实现全行范围内贸易金融业务服务网络全覆盖，贸易金融业务开展由点及面，逐步扩大贸易金融业务基础客户群。

本行将会加强与其他银行合作，开展内保外贷业务；通过其他银行代理，开展合作远期结售汇业务等，通过同业合作，规避农商行开展贸易金融业务的先天



不足，完善外汇业务产品线。同时，本行还会加强人民币贸易融资产品开发及推广，以经济资本核算为引导，加大低资本占用产品推广，开展国内信用证业务，引导客户用国内信用证代替银行承兑汇票等，减少资本消耗。

## 二、实现上述计划所依据的假设条件及采用的方式、方法或途径

### （一）拟定上述计划所依据的假设条件

①国家宏观经济、政治、法律和社会环境处于正常发展的状态，且没有对本行发展产生重大不利影响的不可抗力发生；

②国家金融体制平稳运行，货币政策、财政政策保持相对稳定和连续；

③国家对商业银行政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变；

④本行所处行业的市场正常发展，不会出现重大市场变化；

⑤本行所处的南京市经济正常发展，不会出现重大变化。

### （二）实现上述计划拟采用的方法、措施

#### 1、完善公司治理结构

本行将按照国际化、现代化商业银行的要求，进一步完善法人治理结构，规范股东大会、董事会、监事会、高级管理层的职权范围，以各司其职、相互制衡、有机协调的机制保障决策机制健全，决策流程清晰，决策执行到位。以股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”治理结构，完善公司议事规则和决策程序，充分发挥董事会战略决策、监事会监督保证、管理层高效执行的功能。加强董、监事会及高管层之间的沟通协调，充分发挥其下设各专门委员会职能，增强经营决策与管理的民主化、透明度，按照《公司法》和证监会的有关规定进行信息公开披露。

#### 2、完善风险管理机制

本行将建立全面的风险管理机制，包括信用风险、操作风险、市场风险、流

动性风险、科技风险、声誉风险等各个方面，将风险管理涵盖各个分支机构、部门岗位和业务品种，渗透到业务过程和各操作环节。加快健全风险管理体系，强化内审监督，提高内审工作独立性、权威性、有效性，加强对内控业务流程特别是创新业务的审计。提高风险管控能力，以流程式风险管理全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、运营风险、产品风险和政策风险，实现风险管理模块与业务管理模块的有机镶嵌，建立完善考核问责机制，确保内控制度覆盖本行产品业务，将风险控制贯穿于业务、营销、审查、审批等全过程。

### **3、完善科技投入机制**

根据现代化银行的信息软硬件要求，加快信息化基础建设的投入，尽快完成新一代核心系统的建设，拉近与股份制商业银行在信息化水平方面的差距。完成风险监测系统建设，提高信息资源的利用率，利用现代风险计量技术，提高风险控管能力，推进信息化技术标准体系建设，规范信息安全检查、评估，提升信息化管理水平，从组织、权限、目标、措施和程序上加强管理，保证信息系统安全稳定运行。

### **4、构建集中化运营管理体系**

本行将不断夯实风控基础，保障运营安全。牢筑“营业网点—集中授权—事后监督”三道防线，持续巩固员工风险防范意识，切实提高操作风险防控能力，稳步提升系统风险防控水平。同时，优化作业流程，进行集中运营管理。结合网点分类管理实际，重点聚焦主要流程环节及关键风险点，梳理优化流程制度；并且完善管理流程，强力推动运营精细化管理实施方案落地，逐步推行垂直化管理模式，提升集中化运营管理水平。

### **5、加强员工培训和人才储备**

本行将采取各种措施加大员工的教育培训力度，建立科学化制度化的教育培训体系，优化队伍结构，增强本行的竞争优势。通过有计划、有步骤的推进本行员工的培训工程，提高员工的工作水平、创新能力以及解决复杂问题的能力，储备一批适应未来发展需要的战略人才，以此来缓解人才短缺的矛盾。同时，本行将树立战略眼光，推行有市场竞争力的岗位薪资体系，通过多种渠道引进在行业

内外具有丰富经验的高级管理人才和专业人才，以人才的专业化和国际化促进全行管理素质的提升。健全员工管理及激励机制，考核与激励并举，晋升与轮岗并重，畅通晋升通道。

## **6、建立和完善战略管理体系**

面对日益复杂的金融环境以及日趋激烈的市场竞争，为提升本行的核心竞争能力，促进本行战略转型发展，本行与专业公司合作，共同制定了《紫金农商银行 2014-2018 五年发展战略规划》，明确了本行的市场定位、战略愿景、发展目标、整体战略等。同时针对本行的具体情况，从业务发展战略、支行区域发展模式、支撑体系战略、战略实施推进纲要等方面，全面、清晰地勾画了本行的未来发展方向。为加强战略实施过程管理，本行于 2014 年印发《2014-2018 五年发展战略规划实施管理暂行办法》，对战略实施过程中的组织架构和职责分工、考核体系、季度报告、日常管理 etc 机制进行明确，建立起战略实施的管理推进机制。本行将持续完善战略实施管理与推进、战略任务分解与考核、督办机制，确保五年战略规划稳步实施。逐步构建多元化金融平台，发展金融租赁等业务。

## **7、大力推动网络金融业务发展**

本行将优先发展网上渠道，创新发展网上业务，探索发展网上营销。围绕金融服务，以客户为中心，结合本行实际情况，继续推进网络金融业务发展，将金融服务与客户生活场景相结合，围绕衣食住行乐等多方面增强客户粘度，进而加大营销力度，扩大客户规模；更加细化营销举措，坚持引进来与走出去战略，推行名单制管理和个性化服务，跟踪营销，实现增户扩面；重点强化线上功能，融入互联网+战略思路，拓宽直销银行、手机银行等各类线上渠道，开发线上贷款等高热度产品，融入“生人社会”的营销场景。

## **8、优化网点结构，增设异地分支机构**

本行将根据南京市的城市建设和发展情况，在考虑方便城郊居民的基础上，合理布局营业网点，并对现有网点结构进行科学优化；通过短期内提供价格有市场竞争力的产品以及用市场化薪酬吸引高产能客户经理来做大城区市场规模；同时有效运用政府资源和人脉资源拓展市场、开发新客户资源；通过客制化产品研

发和创新抓住由城镇化推动的金融需求。本行还将坚持跨区域发展，以稳妥“走出去”战略，采用参股、控股、并购等方式设立异地分支机构，并且积极筹划寻找跨省合适地区设立异地分支机构。

### 三、上述业务发展规划与现有业务的关系

本行的业务发展规划是在分析现有业务，结合本地区、本行业发展趋势和本行发展情况，围绕本行的市场定位和发展目标而制定。这一计划的核心是发挥本行现有的机制优势和专业化经营优势，进一步完善本行专注于本地金融业务的发展模式，发挥本行的竞争优势，大力推动业务创新和产品整合，以公开上市为契机，全面提高本行经营管理水平、盈利能力和综合竞争力。

本次公开发行上市有利于本行深入完善自身改革，规范经营，进一步强化外部约束机制，树立公众银行形象；有利于本行建立合理和长期的资本金补充机制，提高资本充足率和风险承受能力，保证本行的可持续发展；在资产规模和业务规模进一步扩张的基础上实现利润增长，并为本行业务发展模式和盈利模式的转变提供了更广阔的空间。

## 第十四节 募集资金运用

### 一、预计募集资金总量及其依据

本行申请首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市方案已经本行2016年5月17日召开的2015年度股东大会审议通过。2016年5月17日，本行召开2015年度股东大会，审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市的议案》。

2017年3月28日，本行召开的2016年年度股东大会，审议通过《关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市及授权方案有效期的议案》，延长期限为十二个月。

2018年3月20日，本行召开的2017年年度股东大会，审议通过《关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市及授权方案有效期的议案》，延长期限为十二个月。

根据发行方案，本行本次拟发行股票数量为不超过366,088,889股。

### 二、本次募集资金的用途

本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。本行拟使用本次公开发行募集资金用于补充本行资本金的金额为1,122,315,473.29元。

### 三、募集资金的合规性

#### （一）本次募集资金符合国家产业政策

本次公开发行募集资金用于补充资本金，有利于公司继续保持稳定、健康的发展，符合国家对银行业的产业政策。

#### （二）本次募集资金符合有关环境保护的规定

本行所处银行业不属于高能耗、高污染行业，经营过程中不涉及工业废水、

工业废气及工业废渣，不存在违反国家环境保护相关法规的情形。

### （三）本次募集资金符合有关土地管理的规定

本次公开发行募集资金用于补充资本金，募集资金运用不涉及新增用地或房产购置，且本行在日常经营中，遵守国家关于土地管理方面的有关法律和行政法规规定，未存在违反土地管理相关规定的情形。

## 四、募集资金专项存储制度

本行已建立《江苏紫金农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）》，对募集资金专户存储和募集资金使用进行了明确规定，主要内容如下：

“第九条 为保证募集资金的安全使用和有效监管，本行实行募集资金的专户存储制度。

本行应开立专项账户（以下简称“募集资金专户”），用于募集资金的存放和收付。募集资金专户的设立、变更或撤销由本行董事会批准，并在本行公开发行证券或者非公开发行证券时，应将募集资金专户的设立情况及材料报相关证券监管部门备案。

募集资金专户不得存放非募集资金或用作其它用途。如募集资金用于具体投资项目（以下简称“募投项目”），则同一投资项目所需资金应当在同一专户存储，募集资金专户数量不得超过募集资金投资项目的个数。存在两次以上融资的，应独立设置募集资金专户。实际募集资金净额超过计划募集资金金额也应存放于募集资金专户管理。”

“第十条 本行应当在募集资金到账后两周内与保荐机构签订募集资金专户存储监管协议。该协议至少应当包括以下内容：

- （一）本行应当将募集资金集中存放于募集资金专户；
- （二）募集资金专户账号、该专户涉及的募集资金项目、存放金额和期限；
- （三）本行应当每月向保荐机构提供募集资金专户银行对账单；
- （四）本行 1 次或 12 个月以内累计从募集资金专户支取的金额超过 5,000

万元且达到发行募集资金总额扣除发行费用后的净额（以下简称“募集资金净额”）的 20%的，本行应当及时通知保荐机构；

（五）保荐机构可以随时到本行查询募集资金专户资料；

（六）保荐机构的督导职责、保荐机构对本行募集资金使用的监管方式；

（七）本行及保荐机构的权利和义务；

（八）本行及保荐机构的违约责任。

本行应当在上述协议签订后 2 个交易日内报告证券交易所备案并公告。”

本行首次公开发行股票募集资金到位之后，将严格按照相关法律、法规、规范性文件以及该制度的规定，对募集资金的使用进行监督和管理，确保募集资金按计划使用。

## 五、本次募集资金的可行性分析

本次公开发行募集资金用于补充资本金，符合相关法律、法规的规定，符合国家行业监管政策和本行战略发展方向。

随着资产和业务规模的扩大，公司风险资产规模保持快速增长，截至 2018 年 6 月 30 日，公司风险加权资产规模为 11,802,948.38 万元，较 2017 年末增长 15.38%，核心一级资本充足率为 8.73%，资本充足率为 12.56%，本行上述指标虽均符合监管要求，但结合当前混业经营和利率市场化等金融业发展趋势，如果没有持续有效的资本补充机制，本行未来资本充足率将无法达到战略发展的需要。此外，当前国际、国内宏观经济形势较为复杂，全球经济增长持续放缓以及中国经济结构转型对中国传统银行业产生了较大的经营压力。根据巴塞尔协议III精神，中国银监会起草并印发了《商业银行资本管理办法（试行）》，要求商业银行必须提高资本充足比率，加强抵御金融风险的能力。

因此，本行在利润积累的同时，有必要采取措施做好资本补充工作，维持较高的资本充足水平。通过与资本市场的有效衔接，建立起持续有效多层次、多渠道的资本补充机制，从而打破资本瓶颈的约束，促进本行可持续发展。

经董事会分析，本次公开发行补充核心资本有利于本行不断推动业务创新和

战略转型，实现持续、稳定、健康的发展，符合本行整体发展战略和全体股东的利益，本行募集资金数额与其经营规模、财务状况、技术水平和管理能力相适应。

## 六、募集资金投入使用后对发行人同业竞争和独立性的影响

本次募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行资本金。本次募集资金的实施不会产生同业竞争，且不会对本行独立性产生不利影响。

## 七、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次募股资金的运用将对本行的财务状况及经营成果产生以下的直接影响：

### （一）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

通过本次 A 股发行，本行净资产将增加。由于本次 A 股发行价格不会低于 2018 年 6 月末的本行每股净资产，因此本次发行募股资金到位后，本行的每股净资产较大概率将增加，继而净资产收益率也将相应产生变化。

### （二）对监管指标的影响

本次募集资金到位后，本行的资本充足率及核心资本充足率将得以提高。

### （三）对盈利能力的影响

由于从本次发行完成到业务规模的相应扩大还需要一个过程，因此直接产生的效益可能无法在短期内明显体现。本次募集资金将全部用于充实资本金，有利于增强本行资本实力以及推动本行各项业务的快速发展，从而提高本行的盈利能力。



## 第十五节 股利分配政策

### 一、本行报告期内的股利分配政策

本行依据《公司法》及有关规定制定以下股利分配政策：

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的，可以不再提取。本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照上述规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。本行从税后利润中提取法定公积金后，按照有关法律法规规定提取一般准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。本行弥补亏损、提取公积金、提取一般准备金后所余税后利润，可根据股东大会批准的利润分配方案按照股东持有的股份比例分配，但公司章程规定不按持股比例分配的除外。股东大会违反公司章程规定，在本行弥补亏损、提取法定公积金、提取一般准备金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。本行持有的本行股份不参与分配利润。

本行的法定盈余公积金累计达到注册资本的50%时，可不再提取。本行的公积金用于弥补本行的亏损、扩大本行经营或者转为增加本行资本。但是，资本公积金将不用于弥补本行的亏损。法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前本行注册资本的25%。

本行股东大会对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

本行利润分配方式为：本行可以采用现金或股份方式分配红利。

### 二、本行近三年股利分配情况

#### （一）2015 年度利润分配

2016年5月17日，本行2015年度股东大会审议通过本行2015年度利润分配方案，以本行2015年末总股本为基数，按每股5%比例送股，按每股6%比例现金分

红。

## （二）2016 年度利润分配

2017年3月28日，本行2016年度股东大会审议通过本行2016年度利润分配方案，以本行2016年末总股本为基数，按每股11%比例现金分红。

## （三）2017 年度利润分配

2018年3月20日，本行2017年度股东大会审议通过本行2017年度利润分配方案，以本行2017年末总股本为基数，按每股10%比例现金分红。

截至招股说明书签署日，发行人2015年、2016年、2017年利润分配事项均已实施完毕。

## 三、本次发行完成前滚存利润的分配安排和已履行的决策程序

根据2016年5月17日召开的2015年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市的议案》、2017年3月28日召开的2016年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于调整申请首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市方案的议案》和2018年3月20日召开的2017年年度股东大会审议通过的本行《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于调整紫金农商银行申请首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市方案的议案》，“本行本次公开发行人民币普通股如最终获得中国证券监督管理委员会的核准后，本行首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市前滚存未分配利润由本次发行上市完成后的新老股东按发行后的持股比例共享。”

## 四、本次发行完成后本行的股利分配政策

### （一）股东分红回报规划制定考虑因素

本行着眼于长远和可持续发展，在综合分析企业发展战略、社会资金成本、

外部融资环境等因素的基础上，充分考虑本行目前及未来盈利规模、现金流量状况、发展所处阶段、项目投资资金需求、银行信贷等情况，平衡股东的短期利益和长期利益，对利润分配作出制度性安排，从而建立对投资者持续、稳定、科学的分红回报机制，以保证本行利润分配政策的连续性和稳定性。

## （二）股东分红回报规划制定原则

本行实行持续、稳定的利润分配政策，重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展，结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。本行制定利润分配规划应依据有效的本行章程。本行董事会、监事会和股东大会在对利润分配政策的决策和论证过程中，应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的意见。

董事会在综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可提出差异化的现金分红政策，具体原则如下：

1、本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

重大资金支出是指：本行未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过本行最近一期经审计总资产的 30%。

## （三）本行上市后未来三年股东分红回报规划

本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。

在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，原则上每年度进行一次现金分红，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。

本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的10%。本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策。

#### （四）股东分红回报规划的决策机制

1、本行至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

根据有关法律法规以及本行经营状况、股东（特别是中小投资者）、独立董事的意见，必要时对本行实施中的利润分配政策作出相应的修改，并调整制定新的股东分红回报规划。股东分红回报规划调整后，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过。

2、本行董事会应根据经营发展需要，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案，经本行股东大会表决通过后实施。具体如下：

（1）本行董事会应根据生产经营状况，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、未来业务发展规划和资金使用需求、以前年度亏损弥补情况等因素，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事会的意见，制定年度或中期分红预案，并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划；

（2）本行董事会通过利润分配预案，需经全体董事过半数表决通过并经1/2以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；本行监事会应当对本行利润分配预案进行审议，并经半数以上监事表决通过；

（3）本行利润分配方案需提交本行股东大会审议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过；

(4) 本行股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利（或股份）的派发事项。

## 第十六节 其他重要事项

### 一、信息披露与投资者关系

为切实保护广大股东的利益，根据相关法律法规的要求，遵照信息披露及时性、准确性、真实性和完整性的原则，本行制订了严格的信息披露制度和投资者服务计划，主要内容如下：

#### （一）责任机构

负责信息披露和投资者关系的部门：董事会办公室

联系人：吴飞

电话：025-88866792

传真：025-88866660

电子邮箱：boardoffice@zjrcbank.com

地址：南京市建邺区江东中路381号

邮编：210019

#### （二）信息披露制度

本行按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行信息披露办法》及其他适用法律、法规、规范性文件以及公司章程的有关规定，结合本行实际情况，制定了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司信息披露暂行办法》。

本行上市后将严格按照证监会等有关证券监管机构的相关法律法规要求披露信息，确保披露信息真实、准确、完整、及时，无虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

#### （三）投资者服务计划

1、本行将设立投资者咨询电话、传真、电子邮箱，负责解答投资者、证券

分析师提出的关于本行经营状况、业务发展等方面的相关问题；

2、本行将利用公司网站及时和定期披露经营状况、重大经营决策等信息，收集投资者和资本市场对本行的评价。对投资者关注的问题及时上报董事会，为本行提供决策依据；

3、本行将与证券分析师保持经常联系，定期与投资者沟通，及时向本行管理层反馈投资者的疑问与建议，提高投资者对本行的满意度。

## 二、重大商务合同

本行的重大合同是指本行正在执行的金额较大，或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

### （一）信贷合同

截至 2018 年 6 月 30 日，本行单笔余额最大的前十笔贷款余额合计 35.66 亿元。

序号	借款人名称	余额（万元）	开始时间	结束时间	担保类型
1	南京创耀建设发展有限公司	81,000.00	2017.2.10	2027.2.9	保证
2	南京常发江北投资有限公司	41,740.49	2017.1.20	2020.1.19	保证、抵押
3	南京新城科技园建设发展有限责任公司	33,500.00	2017.3.10	2022.2.25	保证
4	南京迈燕建设发展有限公司	29,600.00	2016.5.18	2020.5.8	保证
5	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	29,000.00	2017.3.21	2022.3.16	保证
6	南京江宁新济建设实业发展有限公司	29,000.00	2016.12.22	2021.12.20	保证
7	南京扬子科创科技发展有限公司	28,565.00	2016.12.28	2021.11.30	保证
8	南京滨江投资发展有限公司	28,500.00	2016.12.22	2024.12.21	保证
9	南京常发江北投资有限公司	27,950.69	2018.01.17	2020.01.19	保证、抵押
10	南京钟山创意产业发展有限公司	27,750.00	2016.01.25	2021.01.15	保证

### （二）购房合同

截至 2018 年 6 月 30 日，本行正在履行的尚未交付的单笔余额超过 1,000 万元的购房合同如下：

序号	房产卖方	金额 (万元)	房产地址
1	南京金融城建设发展服务有限公司	87,078.24	建邺区河西 45 号地块金融城 6 号楼 101 (含一至四十五层, 屋面层 1, 屋面层 2) 室
2	南京金融城建设发展服务有限公司	2,960.37	建邺区河西 45 号地块金融城 6 号楼 102 (含一层、二层)(金融营业厅) 室
3	南京金融城建设发展服务有限公司	1,328.93	“南京金融城”6 号楼地下金库

### (三) 出口商票融资合同

截至 2018 年 6 月 30 日, 本行正在履行的重大的出口商票融资合同如下:

序号	融资方名称	金额(万元)	合同期限	担保类型
1	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	-	2017.12.16-2019.12.15	保证
2	江苏海企国际股份有限公司	-	2017.07.20-2018.11.14	信用
3	南京金岛中欧服饰有限公司	-	2018.04.25-2019.04.24	保证、抵押
4	南京海聆梦家居有限公司	-	2017.11.30-2018.11.29	保证

### (四) 押汇合同

截至 2018 年 6 月 30 日, 本行正在履行的重大押汇合同如下:

序号	融资方名称	合同期限/签约日期	担保类型
1	镇江中林林业有限公司	2017.07.25-2018.07.24	保证
2	江苏省对外经贸股份有限公司	2017.09.11-2018.09.10	信用
3	南京钢铁集团国际经济贸易有限公司	2017.11.02-2018.11.01	保证
4	中建材通用机械有限公司	2017.12.12-2018.04.12	信用
5	南京德沛进出口贸易有限公司	2018.05.28-2019.05.27	保证

### (五) 信用证合同

截至 2018 年 6 月 30 日, 本行正在履行的金额在 1,000 万以上的信用证合同如下:

序号	申请人名称	额度 (万元)	合同期限/签约日期	担保类型
1	镇江中林林业有限公司	35,000.00	2017.07.25-2018.07.24	保证
2	江苏悦达南方控股有限公司	20,000.00	2018.03.27	保证
3	南京东华能源燃气有限公司	20,000.00	2018.06.25	保证
4	江苏悦达南方控股有限公司	12,700.00	2018.06.06	保证
5	江苏舜天国际集团进出口有限公司	11,048.20	2018.06.06	信用
6	镇江天勤国际贸易有限公司	9,000.00	2017.12.13-2018.12.12	保证



序号	申请人名称	额度 (万元)	合同期限/签约日期	担保类型
7	江苏省对外经贸股份有限公司	8,000.00	2017.09.11-2018.09.10	信用
8	江苏悦达南方控股有限公司	5,600.00	2018.04.25	保证
9	江苏紫圣贸易有限公司	5,339.49	2018.04.27	保证
10	南京金龙客车制造有限公司	5,000.00	2018.02.24	质押、保证
11	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	4,113.59	2018.05.16	保证
12	南京中电熊猫贸易发展有限公司	3,870.00	2017.08.08	信用
13	南京中电熊猫贸易发展有限公司	3,570.00	2018.06.26	保证
14	江苏紫圣贸易有限公司	3,417.27	2018.06.21	保证
15	南京中电熊猫贸易发展有限公司	3,330.00	2017.08.09	信用
16	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	3,086.53	2018.01.06	保证
17	南京中电熊猫贸易发展有限公司	1,550.00	2017.09.02	信用
18	江苏裕元实业有限公司	1,250.00	2017.12.18	保证
19	江苏裕元实业有限公司	1,250.00	2018.01.10	保证
20	江苏裕元实业有限公司	1,250.00	2018.05.30	保证
21	江苏金岛国际贸易有限公司	1,000.00	2017.08.16	保证

## (六) 押运合同

截至 2018 年 6 月 30 日，本行正在履行的金额在 1,000 万以上的押运合同如下：

序号	押运方名称	金额（万元）	合同期限
1	南京市金盾押运护卫中心	1,218.00	2018.1.1-2018.12.31

## (七) 机房建设合同

截至 2018 年 6 月 30 日，本行正在履行的金额在 1,000 万以上的机房建设合同如下：

序号	建设方名称	金额（万元）
1	浩德科技股份有限公司	2,245.36

## (八) 合作协议

截至 2018 年 6 月 30 日，本行正在履行的金额在 1,000 万以上的合作协议如下：

序号	合作方名称	合作内容	金额（万元）	协议期限
----	-------	------	--------	------

序号	合作方名称	合作内容	金额（万元）	协议期限
1	南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	股权质押融资业务	-	2017.3.23-2020.3.22

### （九）捐赠协议

截至 2018 年 6 月 30 日，本行正在履行的金额在 1,000 万以上的捐赠协议如下：

序号	协议对方	金额（万元）	协议期限
1	南京市扶贫基金会、南京市扶贫工作领导小组办公室	2,000	2016.7.13-2021.7.12

## 三、对外担保情况

截至本招股说明书签署日，本行除正常的银行业务外不存在对外担保情况。

## 四、重大诉讼与仲裁

### 1、尚未审理终结的诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日，本行尚未终结且争议标的金额在 1,000 万元以上的重大诉讼、仲裁案件共计 2 笔，该类案件基本情况、进展、执行情况及贷款五级分类和损失准备计提情况如下：

单位：万元

序号	原告	被告	案由	本金金额	诉讼阶段	执行情况	五级分类情况	贷款损失计提金额
1	本行城中支行	南京澳丰新型建材实业有限公司、南京中鑫富工贸实业有限公司、连云港银泰置业发展有限公司、江苏正泰房地产开发有限公司、南京恒存永赢汽车服务有限公司、连云港润雪汽车销售服务有限公司、南京铭盛机电设备股份有限公司、江苏百合建筑装饰工程有限公司、南京全力汽车贸易有限公司、孙红山、包逸莹、刘一鸣、单妙香、李卫东、李志如、李志意	贷款合同纠纷	1,000.00	已审理未判决	未执行	可疑	800.00

序号	原告	被告	案由	本金金额	诉讼阶段	执行情况	五级分类情况	贷款损失计提金额
2	本行城中支行	南京澳丰新型建材实业有限公司、江苏全程汽车销售有限公司、南京中鑫富工贸实业有限公司、连云港银泰置业发展有限公司、江苏正泰房地产开发有限公司、南京恒存永赢汽车服务有限公司、连云港润雪汽车销售服务有限公司、南京铭盛机电设备股份有限公司、南京聚诚汽车销售服务有限责任公司、南京聚金汽车销售有限公司、南京全力汽车贸易有限公司、江苏车天车地投资管理有限公司、孙红山、包逸莹、刘一鸣、单妙香、李翠萍	贷款合同纠纷	1,000.00	已审理未判决	未执行	可疑	800.00

截至 2018 年 6 月 30 日，本行作为原告的争议标的金额在 1,000 万元以上的重大未决法律诉讼案件共计 2 笔，涉及本金金额共计 0.20 亿元，占本行截至 2018 年 6 月 30 日总资产的 0.01%。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行不存在作为被告的争议标的金额在 1,000 万元以上的重大未决法律诉讼案件。

本行作为原告的诉讼，其相应贷款已计提减值。

综上所述，本行争议标的金额在 1,000 万元以上的尚未终结的重大诉讼、仲裁案件对本行资产质量和经营成果影响轻微，不会对本次发行并上市构成重大影响。

2、发行人及其分支机构报告期内，没有其它尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁和行政处罚案件。

3、截至 2018 年 6 月 30 日，持有发行人股份 5% 及 5% 以上的主要股东没有尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁和行政处罚案件。

4、截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员不存在作为

一方当事人的尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚事项。

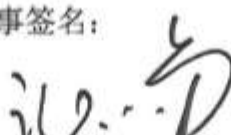
5、截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员不存在刑事诉讼。

# 第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明


## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

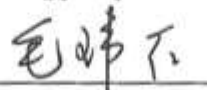
董事签名：



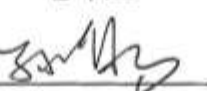
张小军



汤宇



毛玮红



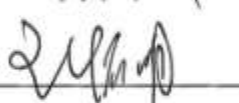
孙 健



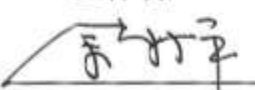
侯 军



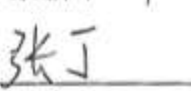
黄维平



王怀明



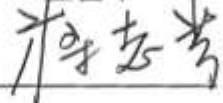
余新平



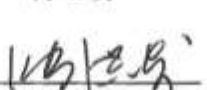
张 丁




王留平



蒋志芬



张洪发



李金亮

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

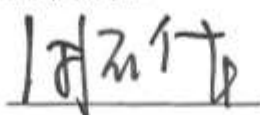


## 第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明

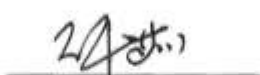
### 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

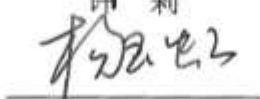
监事签名：



周石华



许莉



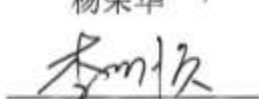
杨玉虹



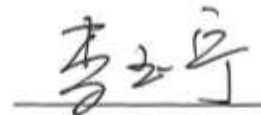
武自强



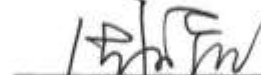
杨荣华



李明员



李玉宁



周昕明



刘瑾

江苏紫金农村商业银行股份有限公司



## 第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明

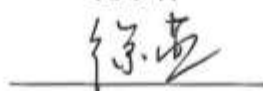
### 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

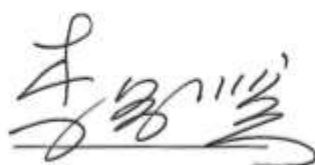
非董事高级管理人员签名：



孔小祥



徐燕



李昌盛



王清国



陈亚



吴飞

江苏紫金农村商业银行股份有限公司



### 保荐机构（主承销商）声明

本公司已对招股说明书及其摘要进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目协办人签名： 李林峰  
李林峰

保荐代表人签名： 常亮  
常亮

周子昊  
周子昊

保荐机构（主承销商）法定代表人签名： 王常青  
王常青

  
中信建投证券股份有限公司  
2018年00月26日



## 声明

本人已认真阅读江苏紫金农村商业银行股份有限公司招股说明书的全部内容，确认招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总裁：   
李格平

保荐机构董事长：   
王常青

保荐机构：中信建投证券股份有限公司



2018年11月26日

## 发行人律师声明

本所及经办律师已阅读招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人（签名）：



王 凡

经办律师（签名）：



徐 蓓 蓓



蔡 含 含

江苏世纪同仁律师事务所

2018年 11月 26日

### 承担审计业务的会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读江苏紫金农村商业银行股份有限公司(以下简称“发行人”)招股说明书及其摘要,确认发行人招股说明书及其摘要与本所出具的江苏紫金农村商业银行股份有限公司审计报告、内部控制鉴证报告及经本所核验的江苏紫金农村商业银行股份有限公司非经常性损益明细表无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的审计报告、内部控制鉴证报告及经本所核验的非经常性损益明细表的内容无异议,确认发行人招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人签字: \_\_\_\_\_



詹从才

签字注册会计师签字: \_\_\_\_\_



周琼



陈东阳

江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)



2018年11月26日

### 承担验资业务的机构声明

本机构及签字注册会计师已阅读江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）招股说明书及其摘要，确认发行人招股说明书及其摘要与本机构出具的验资报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的验资报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

验资机构负责人签字：\_\_\_\_\_



签字注册会计师签字：\_\_\_\_\_



江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）



### 验资复核机构声明

本验资复核机构及签字注册会计师已阅读江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本验资复核机构出具的验资复核报告无矛盾之处。本验资复核机构及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的验资复核报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

验资复核机构负责人：

  
詹从才

签字注册会计师：

  
周琼

  
陈东阳

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

2018年11月26日






### 承担评估业务的资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的资产评估报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

资产评估机构负责人签字：  
胡 兵

签字注册资产评估师签字：  
张 挺

  
胡泽荣

江苏华信资产评估有限公司  
2018年 11 月 26 日



### 评估复核机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本机构出具的评估复核报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的评估复核报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

评估复核机构负责人：

胡兵

签字注册资产评估师：

张挺

  
胡泽荣

江苏华信资产评估有限公司  
2018年11月26日



## 第十八节 备查文件

本招股说明书的备查文件包括以下文件，该等文件是本招股说明书不可分割的组成部分：

- （一）发行保荐书；
- （二）发行保荐工作报告
- （三）财务报表及审计报告；
- （四）内部控制审核报告；
- （五）经注册会计师核验的非经常性损益明细表；
- （六）法律意见书及律师工作报告；
- （七）公司章程（草案）；
- （八）发行前公司股东名册；
- （九）中国证监会核准本次发行的文件；
- （十）其他与本次发行有关的重要文件。

备查文件查阅地点：

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

住所：南京市建邺区江东中路381号

法定代表人：张小军

联系人：吴飞

电话：025-88866792

传真：025-88866660



中信建投证券股份有限公司

地址：上海市浦东南路528号证券大厦北塔2206室

法定代表人：王常青

保荐代表人：常亮、周子昊

项目协办人：李林峰

电话：021-68801586

传真：021-68801551

项目经办人：王呈宇、许天宇、郭皓、杨成、汪旭

## 附件一：

## 截至 2018 年 6 月 30 日，本行自然人股东名册如下：

单位：股、%

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1	梦*	320106*****1237	16,451,618	0.499	否
2	朱定*	320102*****0411	2,828,916	0.086	否
3	林*	320123*****0015	2,644,280	0.080	否
4	王学*	320123*****5022	2,644,280	0.080	否
5	阚道*	320123*****0219	2,496,148	0.076	否
6	张志*	110105*****7738	2,261,399	0.069	否
7	吴明*	320123*****2019	2,241,154	0.068	否
8	林笃*	320123*****5070	2,172,795	0.066	否
9	徐*	320106*****0011	2,124,797	0.064	否
10	刘*	320322*****0067	2,089,533	0.063	否
11	王建*	320112*****1700	1,891,224	0.057	否
12	黄春*	320112*****1238	1,885,944	0.057	否
13	沈克*	320123*****0236	1,819,935	0.055	否
14	王仙*	332601*****3134	1,816,214	0.055	否
15	王兴*	320106*****2083	1,704,846	0.052	否
16	沈晓*	320123*****0037	1,697,349	0.052	否
17	李*	320104*****1622	1,615,121	0.049	否
18	周瑞*	320123*****0219	1,587,806	0.048	否
19	蒋岩*	321002*****336X	1,516,240	0.046	否
20	俞素*	320123*****1424	1,508,756	0.046	否
21	傅长*	320114*****2728	1,456,782	0.044	否
22	方秀*	320114*****0027	1,455,966	0.044	否
23	徐明*	320112*****1244	1,329,351	0.040	否
24	孙梦*	321081*****0926	1,321,481	0.040	否
25	季昌*	320114*****273X	1,238,952	0.038	否
26	高云*	320112*****1227	1,225,863	0.037	否
27	孙*	360102*****1610	1,222,938	0.037	否
28	尤*	320112*****1672	1,171,646	0.036	否
29	葛飞*	110108*****2250	1,149,107	0.035	否
30	刘德*	320112*****1619	1,131,566	0.034	否
31	余*	320112*****1621	1,131,566	0.034	否
32	尤*	320113*****2024	1,124,731	0.034	否
33	陆*	320112*****0021	1,124,725	0.034	否
34	黄*	320113*****4842	1,117,670	0.034	否
35	焦建*	320111*****3220	1,069,126	0.032	否
36	陶*	413026*****5780	1,041,228	0.032	否
37	王洪*	320112*****1641	1,037,270	0.031	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
38	张念*	320106*****085X	1,026,847	0.031	否
39	吴小*	330106*****4079	1,024,022	0.031	否
40	何*	320102*****3811	1,020,608	0.031	否
41	戚玉*	320123*****3247	1,020,060	0.031	否
42	周*	320106*****1627	1,009,870	0.031	否
43	马浦*	320111*****0448	1,005,903	0.031	否
44	周肖*	320103*****2041	999,903	0.030	否
45	曹孟*	320303*****2027	980,456	0.030	否
46	董玉*	320103*****1086	979,209	0.030	否
47	朱秀*	321102*****1024	951,018	0.029	否
48	韩兆*	320831*****3827	945,000	0.029	否
49	季*	320123*****0233	942,972	0.029	否
50	金*	320123*****1832	942,972	0.029	否
51	李乐*	320123*****241X	942,972	0.029	否
52	潘永*	320112*****0839	942,972	0.029	否
53	王*	320112*****1626	942,972	0.029	否
54	许爱*	320112*****0827	942,972	0.029	否
55	袁振*	320122*****2836	942,972	0.029	否
56	郑国*	320112*****0819	942,972	0.029	否
57	朱明*	321026*****006X	942,972	0.029	否
58	奚*	320102*****081X	942,972	0.029	否
59	马彩*	320111*****4029	886,393	0.027	否
60	黄映*	320581*****0218	882,411	0.027	否
61	庄月*	320102*****9506	872,182	0.026	否
62	沙素*	320107*****0821	867,692	0.026	否
63	孔*	320113*****2412	854,716	0.026	否
64	王成*	320123*****2217	852,634	0.026	否
65	朱家*	320123*****0019	849,994	0.026	否
66	郑善*	320103*****1028	840,000	0.025	否
67	刘*	320831*****0034	838,253	0.025	否
68	卞明*	320123*****0020	833,775	0.025	否
69	胡*	320106*****1227	823,583	0.025	否
70	李家*	320104*****0416	823,583	0.025	否
71	时仁*	320123*****0923	823,583	0.025	否
72	王建*	320106*****0419	823,583	0.025	否
73	边莉*	320113*****3227	819,158	0.025	否
74	杨晓*	320104*****1223	811,309	0.025	否
75	张*	320102*****0026	811,309	0.025	否
76	徐长*	320112*****0815	808,300	0.025	否
77	石寅*	320104*****1258	803,974	0.024	否
78	陈*	320114*****2729	803,973	0.024	否
79	汪筱*	320104*****1240	802,013	0.024	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
80	张翠*	320113*****2827	789,267	0.024	否
81	秦*	320105*****0421	784,365	0.024	否
82	孙桂*	320107*****3429	784,365	0.024	否
83	吴敏*	320124*****3239	784,365	0.024	否
84	马*	320103*****0021	766,540	0.023	否
85	舒安*	320112*****1611	761,875	0.023	否
86	仇晓*	320123*****0066	758,336	0.023	否
87	仇晓*	320123*****0034	758,336	0.023	否
88	方美*	320112*****122X	757,975	0.023	否
89	葛梅*	320123*****0102	757,017	0.023	否
90	高*	320105*****0224	754,927	0.023	否
91	许学*	320830*****0040	754,927	0.023	否
92	陈建*	320112*****1229	754,378	0.023	否
93	池至*	320111*****4811	754,378	0.023	否
94	杜茂*	320112*****121X	754,378	0.023	否
95	黄国*	320111*****3241	754,378	0.023	否
96	李福*	320112*****124X	754,378	0.023	否
97	林凯*	320621*****0739	754,378	0.023	否
98	刘贵*	320112*****1210	754,378	0.023	否
99	刘*	320122*****164X	754,378	0.023	否
100	张贵*	320123*****0218	738,946	0.022	否
101	张定*	320121*****2993	735,671	0.022	否
102	陆云*	320112*****1618	705,492	0.021	否
103	陆云*	320112*****1237	705,492	0.021	否
104	卞*	320122*****003X	698,544	0.021	否
105	秦秀*	320103*****1762	686,320	0.021	否
106	曹菊*	321088*****5254	685,990	0.021	否
107	周乃*	320111*****0430	684,770	0.021	否
108	汪夕*	320112*****1233	672,819	0.020	否
109	华丽*	320103*****0261	671,600	0.020	否
110	王惠*	320107*****2642	667,461	0.020	否
111	董宣*	320123*****0290	664,038	0.020	否
112	江*	320123*****0027	660,079	0.020	否
113	李白*	320112*****0819	660,079	0.020	否
114	倪维*	320123*****2011	660,079	0.020	否
115	段九*	320112*****0824	652,041	0.020	否
116	吴爱*	320107*****2623	652,041	0.020	否
117	邢*	320105*****102X	652,041	0.020	否
118	朱全*	320481*****3619	635,788	0.019	否
119	刘*	320106*****0429	626,187	0.019	否
120	杨苏*	320123*****0223	623,152	0.019	否
121	李文*	320114*****2719	617,688	0.019	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
122	赵小*	320114*****2415	617,688	0.019	否
123	朱竹*	320121*****2748	617,688	0.019	否
124	杨*	320113*****2412	607,883	0.018	否
125	刘莲*	320114*****0028	607,721	0.018	否
126	汤业*	320112*****0811	604,293	0.018	否
127	王玉*	320112*****165X	604,293	0.018	否
128	朱*	320121*****0068	601,746	0.018	否
129	陈*	320123*****1024	599,488	0.018	否
130	洪英*	350583*****4939	598,078	0.018	否
131	张玉*	320106*****1220	598,078	0.018	否
132	徐淑*	320106*****1629	588,274	0.018	否
133	周海*	320113*****4846	588,274	0.018	否
134	汪春*	320107*****3423	584,795	0.018	否
135	陈必*	320112*****0815	584,643	0.018	否
136	程红*	320102*****0440	584,526	0.018	否
137	王顺*	320105*****1616	584,524	0.018	否
138	冯劲*	320922*****9022	580,777	0.018	否
139	李益*	320106*****1228	580,777	0.018	否
140	卢翠*	320111*****3621	580,777	0.018	否
141	吴会*	342921*****3227	580,777	0.018	否
142	于丽*	320113*****4426	580,777	0.018	否
143	袁如*	320624*****0021	580,777	0.018	否
144	周*	320105*****1225	580,777	0.018	否
145	金在*	320123*****1813	571,064	0.017	否
146	史*	320112*****0821	571,064	0.017	否
147	屠秀*	320111*****0443	571,063	0.017	否
148	许爱*	320112*****0844	568,423	0.017	否
149	刘*	320123*****5014	567,103	0.017	否
150	段桂*	320112*****002X	565,783	0.017	否
151	高雪*	320112*****082X	565,783	0.017	否
152	刘*	320112*****1619	565,783	0.017	否
153	刘*	320112*****0024	565,783	0.017	否
154	刘*	320106*****0439	565,783	0.017	否
155	是俊*	320104*****0012	565,783	0.017	否
156	王金*	320123*****0218	565,783	0.017	否
157	王*	320311*****4916	565,783	0.017	否
158	徐素*	320112*****0448	565,783	0.017	否
159	杨芝*	320112*****1234	565,783	0.017	否
160	武玉*	320919*****1966	562,309	0.017	否
161	曾俊*	460103*****1810	551,850	0.017	否
162	徐*	320122*****3229	551,809	0.017	否
163	王浩*	320112*****1612	550,527	0.017	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
164	王越*	320623*****002X	545,737	0.017	否
165	吴敏*	320124*****3227	543,977	0.017	否
166	强*	320123*****0010	542,774	0.016	否
167	解天*	320102*****0011	542,619	0.016	否
168	沈欣*	320681*****5228	531,891	0.016	否
169	丛霭*	320106*****1220	531,227	0.016	否
170	李清*	320123*****0011	528,064	0.016	否
171	张加*	320122*****1247	527,537	0.016	否
172	陈*	350203*****4079	525,427	0.016	否
173	陈久*	320113*****4813	517,185	0.016	否
174	孙远*	320123*****3434	516,331	0.016	否
175	潘有*	320114*****3026	513,842	0.016	否
176	陈*	320105*****1420	510,424	0.015	否
177	夏云*	320121*****2715	504,202	0.015	否
178	马*	320106*****2426	502,041	0.015	否
179	赵雨*	320103*****0014	500,033	0.015	否
180	韩子*	320106*****0810	500,000	0.015	是
181	包卫*	320113*****1619	500,000	0.015	是
182	胡*	320112*****1235	500,000	0.015	是
183	黄维*	320113*****4891	500,000	0.015	是
184	纪如*	320113*****3623	500,000	0.015	是
185	蒋*	320113*****5216	500,000	0.015	否
186	孔小*	320125*****3314	500,000	0.015	是
187	林正*	320112*****1235	500,000	0.015	是
188	林毓*	320122*****0016	500,000	0.015	否
189	刘广*	320122*****0036	500,000	0.015	否
190	钱忠*	320112*****0814	500,000	0.015	是
191	秦礼*	320122*****2817	500,000	0.015	是
192	汤业*	320112*****0810	500,000	0.015	是
193	王*	231022*****2723	500,000	0.015	否
194	王清*	320111*****3216	500,000	0.015	是
195	王晓*	320123*****1212	500,000	0.015	是
196	王*	320112*****0818	500,000	0.015	是
197	吴亚*	320902*****0029	500,000	0.015	否
198	谢克*	320114*****2737	500,000	0.015	是
199	邢小*	320223*****0036	500,000	0.015	否
200	徐丹*	320102*****2446	500,000	0.015	否
201	徐*	320114*****2713	500,000	0.015	是
202	许传*	320111*****0013	500,000	0.015	否
203	余志*	320112*****0813	500,000	0.015	是
204	喻先*	320112*****1214	500,000	0.015	是
205	张民*	320123*****0236	500,000	0.015	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
206	张*	320123*****0210	500,000	0.015	否
207	周慧*	320113*****5227	500,000	0.015	是
208	卓在*	320112*****1218	500,000	0.015	否
209	闫承*	320124*****0845	500,000	0.015	是
210	竺*	320112*****0818	500,000	0.015	是
211	马永*	320105*****1412	495,954	0.015	否
212	陈*	321182*****1762	494,220	0.015	否
213	徐东*	320922*****1741	493,945	0.015	是
214	王*	320112*****0414	490,986	0.015	是
215	陈慧*	320106*****0425	490,750	0.015	否
216	丁*	320114*****0031	490,228	0.015	否
217	吕*	320125*****0054	486,481	0.015	否
218	陈思*	460100*****0025	481,995	0.015	否
219	蒋秀*	320106*****0441	475,509	0.014	否
220	徐进*	320123*****5015	475,445	0.014	否
221	夏惠*	320113*****1249	474,540	0.014	否
222	张成*	320123*****0034	474,125	0.014	否
223	毛新*	320112*****001X	472,128	0.014	是
224	卜旭*	320421*****5214	471,487	0.014	否
225	金定*	320123*****0214	471,487	0.014	否
226	颜*	320102*****2410	468,012	0.014	否
227	左*	620202*****0439	467,762	0.014	否
228	杨*	320104*****2821	466,757	0.014	是
229	王*	320123*****0032	458,962	0.014	否
230	徐广*	320123*****3433	458,961	0.014	否
231	黄蕴*	320111*****1227	453,600	0.014	否
232	沈爱*	320123*****1823	453,600	0.014	否
233	曲*	320112*****0441	453,120	0.014	是
234	赵*	320123*****2436	452,627	0.014	否
235	梁顺*	340521*****2321	452,228	0.014	否
236	吴*	320113*****2429	450,112	0.014	否
237	徐*	320123*****321X	449,190	0.014	否
238	曹怡*	320121*****0025	447,906	0.014	否
239	周*	320122*****0029	446,796	0.014	否
240	周*	320125*****0044	441,957	0.013	是
241	张伯*	320113*****2440	438,748	0.013	否
242	陈*	320105*****0212	436,291	0.013	否
243	张*	320103*****0776	436,291	0.013	否
244	程*	320123*****0214	435,202	0.013	是
245	石玉*	320123*****4429	434,558	0.013	否
246	于*	320102*****2816	434,496	0.013	否
247	魏*	320112*****1228	434,064	0.013	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
248	曹红*	320113*****5628	433,361	0.013	否
249	唐俊*	320107*****5080	433,361	0.013	否
250	王永*	320113*****4830	433,361	0.013	否
251	徐林*	320102*****0012	433,361	0.013	否
252	陆*	320113*****482X	423,367	0.013	否
253	罗*	320106*****0027	421,769	0.013	否
254	徐红*	320123*****1448	420,093	0.013	否
255	马*	320106*****0838	419,625	0.013	否
256	包*	320106*****2032	419,126	0.013	否
257	卞*	320121*****0021	419,126	0.013	否
258	陈爱*	320125*****0024	419,126	0.013	否
259	范晓*	320122*****0047	419,126	0.013	否
260	方后*	320121*****0062	419,126	0.013	否
261	龚俊*	320121*****0075	419,126	0.013	否
262	胡红*	320104*****2035	419,126	0.013	否
263	黄粲*	320104*****0420	419,126	0.013	否
264	蒋*	320223*****0021	419,126	0.013	否
265	解*	320106*****0879	419,126	0.013	否
266	孔爱*	320125*****3323	419,126	0.013	否
267	孔有*	320125*****3332	419,126	0.013	否
268	李*	320802*****3029	419,126	0.013	否
269	李*	320121*****0080	419,126	0.013	否
270	马庆*	320105*****0228	419,126	0.013	否
271	马文*	320104*****1229	419,126	0.013	否
272	苏冬*	320111*****3225	419,126	0.013	否
273	孙*	320104*****122X	419,126	0.013	否
274	汤*	320123*****0225	419,126	0.013	否
275	王*	320111*****4418	419,126	0.013	否
276	王嘉*	320102*****2840	419,126	0.013	否
277	魏立*	320112*****1222	419,126	0.013	否
278	吴*	320121*****0019	419,126	0.013	否
279	夏*	320121*****0021	419,126	0.013	否
280	邢源*	320282*****0362	419,126	0.013	否
281	徐*	320113*****2412	419,126	0.013	否
282	徐瑞*	320106*****0822	419,126	0.013	否
283	杨*	320104*****0011	419,126	0.013	否
284	杨*	320106*****0825	419,126	0.013	否
285	尹梦*	320106*****0820	419,126	0.013	否
286	朱*	320106*****1266	419,126	0.013	否
287	朱自*	320121*****0033	419,126	0.013	否
288	徐立*	320123*****1043	418,075	0.013	否
289	达国*	320123*****0038	416,343	0.013	是



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
290	程*	320112*****0022	414,908	0.013	否
291	周*	321119*****042X	414,611	0.013	否
292	张绍*	320104*****2817	412,854	0.013	是
293	曹爱*	320113*****2823	411,792	0.012	否
294	巢*	320106*****3243	411,792	0.012	否
295	陈金*	320113*****1611	411,792	0.012	否
296	邓秀*	320114*****182X	411,792	0.012	否
297	姜舜*	320105*****1416	411,792	0.012	否
298	李林*	320705*****0033	411,792	0.012	否
299	李晓*	320106*****2038	411,792	0.012	否
300	李正*	320123*****0822	411,792	0.012	否
301	苏丽*	320114*****3045	411,792	0.012	否
302	孙冬*	320114*****1848	411,792	0.012	否
303	田玉*	320113*****162X	411,792	0.012	否
304	王宝*	320113*****2420	411,792	0.012	否
305	王家*	320113*****323X	411,792	0.012	否
306	王娜*	320102*****1628	411,792	0.012	否
307	王学*	320103*****2510	411,792	0.012	否
308	吴*	320104*****082X	411,792	0.012	否
309	谢自*	320114*****3025	411,792	0.012	否
310	徐业*	320902*****0036	411,792	0.012	否
311	薛盛*	320114*****1839	411,792	0.012	否
312	杨*	320114*****3023	411,792	0.012	否
313	张会*	320114*****3012	411,792	0.012	否
314	周喜*	320113*****4024	411,792	0.012	否
315	周小*	320113*****4010	411,792	0.012	否
316	曹双*	320102*****1247	411,791	0.012	否
317	陈荣*	320113*****4018	411,791	0.012	否
318	陈修*	320114*****2131	411,791	0.012	否
319	陈玉*	320103*****0047	411,791	0.012	否
320	崔世*	320103*****002X	411,791	0.012	否
321	丁美*	320114*****182X	411,791	0.012	否
322	丁少*	320114*****3030	411,791	0.012	否
323	段志*	320106*****0016	411,791	0.012	否
324	范*	320102*****1661	411,791	0.012	否
325	范有*	320114*****302X	411,791	0.012	否
326	甘翠*	320113*****2425	411,791	0.012	否
327	甘叶*	320114*****3012	411,791	0.012	否
328	葛文*	320113*****1617	411,791	0.012	否
329	顾*	450305*****101X	411,791	0.012	否
330	孔香*	320125*****2848	411,791	0.012	否
331	林诗*	320114*****3033	411,791	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
332	林云*	320114*****3017	411,791	0.012	否
333	刘俊*	320113*****1226	411,791	0.012	否
334	刘淑*	320104*****0020	411,791	0.012	否
335	刘*	320107*****3429	411,791	0.012	否
336	卢志*	320107*****1321	411,791	0.012	否
337	潘永*	320114*****2747	411,791	0.012	否
338	彭永*	320113*****6036	411,791	0.012	否
339	阮真*	320112*****1612	411,791	0.012	否
340	王天*	320105*****1836	411,791	0.012	否
341	王*	320106*****0422	411,791	0.012	否
342	宣桂*	320113*****4042	411,791	0.012	否
343	薛利*	320113*****4042	411,791	0.012	否
344	薛宗*	320114*****1817	411,791	0.012	否
345	杨发*	320113*****4017	411,791	0.012	否
346	杨世*	320113*****0462	411,791	0.012	否
347	俞*	320105*****0229	411,791	0.012	否
348	俞*	320121*****1719	411,791	0.012	否
349	张美*	320113*****1222	411,791	0.012	否
350	周桂*	320114*****302X	411,791	0.012	否
351	周美*	320114*****1826	411,791	0.012	否
352	朱广*	320114*****2425	411,791	0.012	否
353	朱汉*	320624*****6710	411,791	0.012	否
354	徐松*	320124*****3257	410,893	0.012	否
355	曹*	320114*****1826	410,893	0.012	是
356	陈德*	320113*****5210	410,893	0.012	是
357	陈晓*	320113*****6048	410,893	0.012	是
358	陈永*	320114*****2710	410,893	0.012	是
359	段家*	320114*****2714	410,893	0.012	否
360	房传*	320114*****1854	410,893	0.012	是
361	郭嘉*	320113*****5215	410,893	0.012	是
362	侯静*	320106*****3248	410,893	0.012	是
363	胡*	320113*****4835	410,893	0.012	是
364	黄*	362201*****1220	410,893	0.012	是
365	黄*	320113*****4842	410,893	0.012	是
366	黄玉*	320114*****1885	410,893	0.012	是
367	季*	320112*****0457	410,893	0.012	是
368	姜*	320102*****0012	410,893	0.012	是
369	蒋成*	320114*****1517	410,893	0.012	是
370	金*	320123*****0235	410,893	0.012	是
371	金玉*	320113*****2076	410,893	0.012	是
372	李义*	320113*****4023	410,893	0.012	是
373	刘德*	320114*****1817	410,893	0.012	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
374	罗*	320107*****4231	410,893	0.012	是
375	施玉*	341121*****6235	410,893	0.012	否
376	史*	320102*****1220	410,893	0.012	是
377	孙*	320114*****2425	410,893	0.012	是
378	宛建*	320113*****5214	410,893	0.012	是
379	王开*	320113*****3636	410,893	0.012	是
380	王兆*	320114*****0929	410,893	0.012	否
381	韦元*	320113*****2433	410,893	0.012	否
382	吴*	320112*****0425	410,893	0.012	是
383	吴有*	320113*****2039	410,893	0.012	是
384	武自*	320114*****0315	410,893	0.012	是
385	谢*	320112*****1643	410,893	0.012	是
386	薛*	320124*****3221	410,893	0.012	是
387	严*	320107*****341X	410,893	0.012	是
388	杨玉*	320113*****0026	410,893	0.012	否
389	易志*	320106*****2429	410,893	0.012	是
390	余顺*	320102*****0810	410,893	0.012	否
391	张*	320104*****161X	410,893	0.012	是
392	张加*	320113*****3616	410,893	0.012	是
393	张仁*	320113*****3616	410,893	0.012	是
394	赵*	320113*****081X	410,893	0.012	是
395	周爱*	320122*****002X	410,893	0.012	是
396	周宝*	320113*****4033	410,893	0.012	是
397	周*	320113*****5219	410,893	0.012	是
398	周志*	320114*****2111	410,893	0.012	是
399	丁中*	320107*****5016	404,656	0.012	是
400	李*	320114*****3028	401,987	0.012	否
401	王宏*	320114*****061X	401,987	0.012	否
402	王*	320113*****0020	401,987	0.012	否
403	周玉*	320123*****2825	401,987	0.012	否
404	李恒*	320322*****2814	400,000	0.012	否
405	卞朋*	320112*****081X	397,483	0.012	是
406	厉宝*	320112*****1216	397,483	0.012	是
407	田在*	320123*****4470	397,483	0.012	是
408	王松*	320112*****1232	396,927	0.012	是
409	王学*	320123*****1424	396,690	0.012	是
410	黄*	320107*****342X	396,104	0.012	否
411	王志*	320104*****1225	392,602	0.012	是
412	汪*	320105*****0213	392,191	0.012	否
413	方玉*	320114*****182X	392,183	0.012	否
414	凌束*	321111*****6121	392,183	0.012	否
415	龙文*	320211*****3842	392,183	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
416	蔡金*	320625*****0022	392,182	0.012	否
417	曹航*	320107*****2613	392,182	0.012	否
418	曹雯*	320106*****2428	392,182	0.012	否
419	陈华*	320114*****2719	392,182	0.012	否
420	陈*	320625*****0262	392,182	0.012	否
421	陈跃*	320114*****2416	392,182	0.012	否
422	陈*	320107*****1822	392,182	0.012	否
423	陈*	320106*****3215	392,182	0.012	否
424	程明*	340121*****3711	392,182	0.012	否
425	戴*	320102*****0822	392,182	0.012	否
426	戴仲*	320105*****0438	392,182	0.012	否
427	单*	320104*****0834	392,182	0.012	否
428	邓宁*	320114*****2716	392,182	0.012	否
429	董英*	320102*****0021	392,182	0.012	否
430	樊德*	320123*****4226	392,182	0.012	否
431	方*	320104*****1622	392,182	0.012	否
432	房*	320103*****0578	392,182	0.012	否
433	冯旻*	320106*****1651	392,182	0.012	否
434	冯*	320102*****1226	392,182	0.012	否
435	付新*	320106*****0841	392,182	0.012	否
436	高*	320102*****2818	392,182	0.012	否
437	顾*	320107*****1868	392,182	0.012	否
438	顾文*	320103*****2028	392,182	0.012	否
439	和*	320113*****3230	392,182	0.012	否
440	侯*	320114*****3018	392,182	0.012	否
441	黄*	320106*****0015	392,182	0.012	否
442	姜*	320104*****2421	392,182	0.012	否
443	鞠*	320106*****081X	392,182	0.012	否
444	孔进*	320107*****0358	392,182	0.012	否
445	李爱*	320621*****1246	392,182	0.012	否
446	李*	320106*****0040	392,182	0.012	否
447	李*	320113*****6058	392,182	0.012	否
448	李海*	320104*****0431	392,182	0.012	否
449	李*	320113*****6012	392,182	0.012	否
450	李纹*	320106*****0027	392,182	0.012	否
451	李遐*	320113*****6019	392,182	0.012	否
452	刘爱*	320802*****2029	392,182	0.012	否
453	刘秉*	321321*****003X	392,182	0.012	否
454	刘海*	320705*****3551	392,182	0.012	否
455	刘化*	320113*****0818	392,182	0.012	否
456	刘*	320112*****1621	392,182	0.012	否
457	刘*	320923*****0029	392,182	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
458	刘小*	320705*****1022	392,182	0.012	是
459	刘新*	320106*****3267	392,182	0.012	否
460	刘新*	320113*****2019	392,182	0.012	否
461	罗美*	320107*****3445	392,182	0.012	否
462	马*	320102*****2445	392,182	0.012	否
463	马学*	320103*****0019	392,182	0.012	否
464	马玉*	320104*****1230	392,182	0.012	否
465	马正*	320121*****0011	392,182	0.012	否
466	马媛*	320114*****0624	392,182	0.012	否
467	梅丽*	320102*****0428	392,182	0.012	否
468	彭晓*	320102*****2429	392,182	0.012	否
469	钱*	310105*****004X	392,182	0.012	否
470	邱立*	320103*****1020	392,182	0.012	否
471	戎真*	320114*****2124	392,182	0.012	否
472	邵八*	320121*****0327	392,182	0.012	否
473	沈逢*	440402*****9032	392,182	0.012	否
474	沈宏*	320102*****3238	392,182	0.012	否
475	沈*	320107*****2629	392,182	0.012	否
476	沈时*	320114*****3012	392,182	0.012	否
477	沈时*	320114*****301X	392,182	0.012	否
478	沈*	320583*****2922	392,182	0.012	否
479	石*	320102*****2432	392,182	0.012	否
480	石*	320102*****4610	392,182	0.012	否
481	史桂*	320705*****3523	392,182	0.012	否
482	宋屹*	320114*****0021	392,182	0.012	否
483	苏继*	320104*****242X	392,182	0.012	否
484	孙宝*	320107*****3450	392,182	0.012	否
485	孙晓*	320104*****241X	392,182	0.012	否
486	孙有*	320113*****2421	392,182	0.012	否
487	唐爱*	320113*****5220	392,182	0.012	否
488	唐维*	320106*****0023	392,182	0.012	否
489	陶纪*	320103*****9513	392,182	0.012	否
490	陶新*	320125*****002X	392,182	0.012	否
491	童孝*	320114*****3029	392,182	0.012	否
492	汪俊*	320114*****3028	392,182	0.012	否
493	王*	230602*****6220	392,182	0.012	是
494	王兰*	320103*****1528	392,182	0.012	否
495	王丽*	320113*****1623	392,182	0.012	否
496	王*	622629*****0036	392,182	0.012	否
497	王宇*	320802*****1535	392,182	0.012	否
498	王玉*	320114*****0325	392,182	0.012	否
499	王志*	320103*****2012	392,182	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
500	王*	340881*****0240	392,182	0.012	否
501	王*	320106*****2047	392,182	0.012	否
502	魏宝*	320102*****2427	392,182	0.012	否
503	吴俐*	320104*****0420	392,182	0.012	否
504	吴*	320114*****1521	392,182	0.012	否
505	吴敏*	320124*****3227	392,182	0.012	否
506	吴新*	320705*****1066	392,182	0.012	否
507	吴*	320102*****0440	392,182	0.012	否
508	吴玉*	320105*****0028	392,182	0.012	否
509	肖世*	320114*****2415	392,182	0.012	否
510	邢桂*	320105*****1026	392,182	0.012	否
511	徐春*	320114*****1823	392,182	0.012	否
512	徐*	320102*****4657	392,182	0.012	否
513	徐*	320113*****4811	392,182	0.012	否
514	徐*	320106*****0415	392,182	0.012	否
515	徐林*	320113*****4813	392,182	0.012	否
516	徐林*	610104*****0010	392,182	0.012	否
517	徐*	320106*****2832	392,182	0.012	否
518	徐荣*	320102*****241X	392,182	0.012	否
519	徐*	321020*****0651	392,182	0.012	否
520	徐祥*	320106*****1613	392,182	0.012	否
521	徐学*	320112*****0814	392,182	0.012	否
522	许发*	321123*****121X	392,182	0.012	否
523	许丽*	320106*****0423	392,182	0.012	否
524	薛菊*	320114*****1842	392,182	0.012	否
525	严美*	320113*****4825	392,182	0.012	否
526	颜*	320102*****3249	392,182	0.012	否
527	杨坚*	320105*****0210	392,182	0.012	否
528	杨立*	320106*****2499	392,182	0.012	否
529	杨*	320106*****0815	392,182	0.012	否
530	杨晓*	321102*****1023	392,182	0.012	否
531	姚本*	320104*****2013	392,182	0.012	否
532	叶月*	321025*****5621	392,182	0.012	否
533	袁宽*	320113*****5228	392,182	0.012	否
534	袁云*	320113*****3225	392,182	0.012	否
535	岳光*	320113*****1618	392,182	0.012	否
536	詹其*	342327*****0035	392,182	0.012	否
537	张*	320121*****0315	392,182	0.012	否
538	张郭*	411282*****0329	392,182	0.012	否
539	张国*	320125*****5214	392,182	0.012	否
540	张宏*	320113*****602X	392,182	0.012	否
541	张健*	630103*****0026	392,182	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
542	张菊*	320103*****1041	392,182	0.012	否
543	张如*	320113*****602X	392,182	0.012	否
544	张*	320103*****154X	392,182	0.012	否
545	张*	110108*****2215	392,182	0.012	否
546	张新*	320103*****1831	392,182	0.012	否
547	赵芳*	320124*****3026	392,182	0.012	否
548	赵海*	320113*****6487	392,182	0.012	否
549	赵正*	320500*****9813	392,182	0.012	否
550	周*	320105*****1227	392,182	0.012	否
551	周鲁*	320114*****0931	392,182	0.012	否
552	周石*	320113*****4895	392,182	0.012	是
553	周燕*	630102*****1220	392,182	0.012	否
554	周*	320113*****1221	392,182	0.012	否
555	周*	320111*****1218	392,182	0.012	否
556	周*	320105*****1218	392,182	0.012	否
557	朱国*	320925*****6121	392,182	0.012	否
558	朱菊*	320114*****096X	392,182	0.012	否
559	朱新*	320121*****1150	392,182	0.012	否
560	朱学*	320113*****1645	392,182	0.012	否
561	朱学*	320103*****2071	392,182	0.012	否
562	郦建*	320106*****2028	392,182	0.012	否
563	晏家*	320102*****2413	392,182	0.012	否
564	高金*	320103*****2026	392,182	0.012	否
565	贾德*	320113*****1216	392,182	0.012	是
566	侯家*	320114*****3011	389,323	0.012	是
567	银德*	320123*****0094	387,892	0.012	否
568	孙亚*	320113*****3226	387,667	0.012	否
569	业志*	320121*****3118	386,694	0.012	是
570	赵翠*	320113*****3648	384,686	0.012	否
571	丁*	320111*****4413	384,685	0.012	否
572	吉同*	320105*****1425	384,685	0.012	否
573	汪*	320105*****1218	384,685	0.012	否
574	魏秀*	320111*****3225	382,618	0.012	是
575	范民*	412827*****2096	382,469	0.012	否
576	马*	320123*****0033	382,469	0.012	否
577	陶小*	320123*****0233	382,469	0.012	否
578	薛*	440902*****0425	382,469	0.012	否
579	杨才*	320112*****1659	382,469	0.012	否
580	张红*	320123*****3426	382,469	0.012	否
581	林红*	320104*****1622	380,357	0.012	否
582	陈永*	320112*****1236	380,000	0.012	否
583	邵学*	120104*****6398	379,829	0.012	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
584	孙玉*	320123*****1624	379,829	0.012	否
585	万广*	320123*****403X	379,829	0.012	否
586	汤*	320211*****3412	379,829	0.012	是
587	张玉*	320123*****0225	379,267	0.012	否
588	宋加*	320112*****1230	378,772	0.011	是
589	李正*	320123*****0819	378,509	0.011	否
590	陆小*	320112*****1229	378,360	0.011	是
591	钱会*	320112*****1231	378,360	0.011	是
592	戴*	320123*****1239	377,715	0.011	否
593	洪燕*	320626*****0041	377,189	0.011	否
594	曹科*	320981*****0980	377,188	0.011	否
595	陈后*	320123*****1624	377,188	0.011	否
596	陈学*	320112*****082X	377,188	0.011	否
597	程佩*	320102*****0429	377,188	0.011	否
598	顾*	321102*****1916	377,188	0.011	否
599	顾明*	320106*****281X	377,188	0.011	否
600	韩*	320113*****2456	377,188	0.011	否
601	胡国*	320112*****0029	377,188	0.011	否
602	华森*	320106*****2851	377,188	0.011	否
603	经晓*	320123*****4033	377,188	0.011	否
604	匡宇*	320114*****2414	377,188	0.011	否
605	李国*	320112*****0812	377,188	0.011	否
606	李*	320902*****0029	377,188	0.011	否
607	刘百*	320107*****3410	377,188	0.011	否
608	刘习*	320106*****2852	377,188	0.011	否
609	刘晓*	320112*****0411	377,188	0.011	否
610	鲁锦*	320922*****0822	377,188	0.011	否
611	陆*	320112*****1638	377,188	0.011	否
612	陆晓*	320112*****1256	377,188	0.011	否
613	罗彩*	320113*****5265	377,188	0.011	否
614	马*	320102*****1610	377,188	0.011	否
615	毛美*	320219*****7027	377,188	0.011	否
616	倪同*	320502*****1535	377,188	0.011	否
617	彭*	320107*****0810	377,188	0.011	否
618	秦晓*	320103*****0013	377,188	0.011	否
619	曲*	320102*****4618	377,188	0.011	否
620	阮祥*	320123*****3027	377,188	0.011	否
621	沈玉*	320105*****0025	377,188	0.011	否
622	施友*	320106*****0021	377,188	0.011	否
623	石红*	320106*****1289	377,188	0.011	否
624	石*	320111*****3237	377,188	0.011	否
625	汤先*	320112*****1214	377,188	0.011	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
626	汤业*	320112*****0812	377,188	0.011	否
627	万慧*	320114*****0914	377,188	0.011	否
628	王慧*	320112*****1621	377,188	0.011	否
629	王*	320122*****002X	377,188	0.011	否
630	王金*	320123*****1413	377,188	0.011	否
631	王*	320123*****0216	377,188	0.011	否
632	王雅*	320802*****2020	377,188	0.011	否
633	谢咏*	320106*****2027	377,188	0.011	否
634	徐桂*	320123*****0621	377,188	0.011	否
635	杨克*	320113*****4864	377,188	0.011	否
636	杨*	320123*****0013	377,188	0.011	否
637	章耀*	362531*****1218	377,188	0.011	否
638	章耀*	362531*****1210	377,188	0.011	否
639	张彩*	320324*****5945	377,188	0.011	否
640	张传*	320113*****2050	377,188	0.011	否
641	张明*	110106*****3360	377,188	0.011	否
642	赵薪*	142401*****2711	377,188	0.011	否
643	赵振*	320123*****0036	377,188	0.011	否
644	周荣*	320802*****2011	377,188	0.011	否
645	周志*	320102*****3214	377,188	0.011	否
646	朱彩*	320123*****5020	377,188	0.011	否
647	朱美*	320123*****5045	377,188	0.011	否
648	朱永*	320106*****1636	377,188	0.011	否
649	濮兴*	320111*****1214	377,188	0.011	否
650	卞传*	320112*****082X	377,188	0.011	否
651	胡吉*	320113*****3611	374,617	0.011	是
652	许发*	320113*****5610	373,471	0.011	是
653	艾*	320113*****6447	370,612	0.011	否
654	陈华*	320114*****2136	370,612	0.011	否
655	王薛*	320113*****2024	370,612	0.011	否
656	袁康*	320113*****2423	370,612	0.011	否
657	孙万*	320102*****3836	370,611	0.011	否
658	李*	320121*****0062	368,661	0.011	是
659	钟*	410303*****0514	367,500	0.011	否
660	吴慧*	320114*****2414	366,486	0.011	否
661	朱*	320105*****1428	365,533	0.011	是
662	王国*	320102*****082X	364,076	0.011	是
663	殷政*	320112*****041X	361,464	0.011	否
664	唐永*	320123*****3438	360,703	0.011	否
665	赵小*	320123*****0616	360,291	0.011	是
666	刘昌*	320123*****1432	359,764	0.011	是
667	林读*	320112*****0810	359,501	0.011	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
668	张建*	320123*****3419	359,466	0.011	是
669	董业*	320123*****0814	357,017	0.011	否
670	许*	320113*****5637	355,906	0.011	否
671	曹冬*	320114*****3022	355,662	0.011	否
672	贾德*	320113*****2819	350,023	0.011	否
673	李江*	320113*****6436	350,023	0.011	否
674	王*	320104*****2429	350,023	0.011	否
675	陈*	320103*****1812	350,021	0.011	否
676	魏则*	320121*****0023	349,272	0.011	否
677	夏*	320121*****0025	349,272	0.011	否
678	郑*	320105*****1219	349,272	0.011	否
679	严耀*	320107*****2617	349,005	0.011	否
680	陈文*	320114*****302X	348,635	0.011	是
681	王*	320113*****4824	347,564	0.011	是
682	张*	320121*****032X	347,395	0.011	是
683	戴*	320523*****0012	344,222	0.010	否
684	金家*	320123*****2019	344,222	0.010	否
685	张世*	320123*****342X	344,222	0.010	否
686	孙*	320103*****1521	343,846	0.010	否
687	林彩*	320123*****5028	342,110	0.010	否
688	王*	320113*****2427	340,218	0.010	否
689	陈涵*	320102*****1236	340,200	0.010	否
690	张潇*	320104*****0420	340,200	0.010	否
691	王建*	321028*****002X	339,469	0.010	否
692	顾云*	320111*****3227	335,801	0.010	否
693	刘*	320102*****1247	335,800	0.010	否
694	娄龙*	320113*****4010	329,433	0.010	否
695	彭*	320113*****1616	329,433	0.010	否
696	王春*	320113*****5220	329,433	0.010	否
697	吴俊*	320113*****2445	329,433	0.010	否
698	李昌*	320113*****3219	328,416	0.010	是
699	马春*	320112*****0815	328,416	0.010	是
700	陶正*	320112*****0816	328,416	0.010	是
701	荆丹*	320112*****1655	328,303	0.010	否
702	李*	320111*****3622	326,070	0.010	是
703	郭雪*	320123*****1444	322,044	0.010	是
704	刘光*	320112*****0811	321,253	0.010	是
705	檀德*	320122*****2856	321,031	0.010	否
706	何俊*	320113*****6417	320,832	0.010	否
707	朱金*	320113*****5669	320,692	0.010	是
708	刘*	320303*****2819	320,610	0.010	否
709	孙正*	320106*****203X	320,610	0.010	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
710	张美*	320113*****1249	316,050	0.010	否
711	吴*	320102*****0022	315,790	0.010	是
712	程立*	342626*****5572	315,742	0.010	否
713	陈秀*	320114*****2728	315,000	0.010	否
714	徐元*	321088*****3411	315,000	0.010	否
715	周小*	320106*****1293	315,000	0.010	否
716	杭浩*	320103*****1272	312,848	0.009	是
717	武芬*	320114*****0325	312,757	0.009	是
718	吴志*	320114*****1818	310,893	0.009	是
719	边福*	320113*****3210	310,132	0.009	否
720	刘*	320924*****3458	309,492	0.009	否
721	秦正*	320113*****0446	308,844	0.009	否
722	童伯*	320113*****3213	308,844	0.009	否
723	王志*	320104*****1248	308,844	0.009	否
724	张军*	320102*****3839	308,844	0.009	否
725	张美*	320104*****1626	308,844	0.009	否
726	杜华*	320103*****0760	307,366	0.009	否
727	严翠*	320114*****2129	306,791	0.009	否
728	赵云*	320111*****4034	305,783	0.009	否
729	曹*	320123*****3218	303,978	0.009	否
730	徐张*	320103*****1813	303,941	0.009	否
731	黄*	320811*****1067	303,239	0.009	是
732	黄有*	320112*****1213	302,922	0.009	是
733	刘贵*	320112*****1236	302,922	0.009	是
734	石志*	320112*****1231	302,922	0.009	是
735	王苏*	320111*****4062	302,922	0.009	是
736	宋于*	320123*****3019	302,398	0.009	是
737	成丽*	320112*****0426	302,394	0.009	是
738	刘晓*	320123*****0222	302,394	0.009	是
739	刘*	320123*****0232	302,394	0.009	是
740	马晓*	320123*****0221	302,394	0.009	是
741	王苏*	320111*****4014	302,394	0.009	是
742	周*	320121*****3742	302,394	0.009	是
743	叶玉*	320112*****1229	302,278	0.009	否
744	李恩*	320112*****0824	301,750	0.009	否
745	王晓*	320112*****1236	301,750	0.009	否
746	金*	320113*****4845	301,000	0.009	否
747	贾翠*	150202*****1880	300,000	0.009	否
748	陈涤*	320106*****082X	299,039	0.009	否
749	孙*	320103*****1015	299,039	0.009	否
750	徐有*	320114*****0929	299,039	0.009	否
751	薛*	320423*****2040	299,039	0.009	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
752	杨世*	320114*****3026	299,039	0.009	否
753	于先*	320102*****0410	299,039	0.009	否
754	吴成*	320924*****533X	298,129	0.009	否
755	高书*	370633*****5615	298,129	0.009	是
756	汤*	320121*****0036	298,129	0.009	否
757	王晓*	320121*****0040	298,129	0.009	是
758	王晓*	320122*****1226	298,129	0.009	是
759	张相*	320107*****3457	298,058	0.009	否
760	龙文*	320113*****1625	297,493	0.009	是
761	管海*	320106*****2081	297,161	0.009	是
762	马祥*	320113*****2038	294,138	0.009	否
763	倪平*	320113*****1632	294,138	0.009	否
764	高*	320114*****0317	294,137	0.009	否
765	何*	320102*****2454	294,137	0.009	否
766	侯露*	320102*****0045	294,137	0.009	否
767	孔*	320125*****3336	294,137	0.009	否
768	李*	650106*****004X	294,137	0.009	否
769	林*	330323*****0069	294,137	0.009	否
770	刘凤*	320111*****1224	294,137	0.009	否
771	秦锦*	320114*****1819	294,137	0.009	否
772	王孝*	320111*****1220	294,137	0.009	否
773	严*	320104*****0024	294,137	0.009	否
774	余庆*	320122*****0026	294,137	0.009	否
775	张玉*	320123*****2827	294,137	0.009	否
776	张玉*	320114*****0020	294,137	0.009	否
777	张宗*	320113*****6037	294,137	0.009	否
778	赵会*	320114*****2717	294,137	0.009	否
779	张小*	320423*****2219	294,137	0.009	是
780	曹振*	320106*****1212	294,136	0.009	否
781	陈*	320106*****3227	294,136	0.009	否
782	程中*	320103*****0275	294,136	0.009	否
783	李筱*	360102*****3843	294,136	0.009	否
784	刘*	320106*****0415	294,136	0.009	否
785	骆*	320421*****0823	294,136	0.009	否
786	沈*	320103*****0772	294,136	0.009	否
787	张*	320106*****0848	294,136	0.009	否
788	周志*	320122*****4451	294,136	0.009	否
789	陈惠*	320123*****0045	293,616	0.009	否
790	董光*	320114*****2714	293,595	0.009	否
791	徐兆*	320114*****2450	291,522	0.009	是
792	汤宝*	320113*****0832	290,389	0.009	否
793	魏君*	320113*****2418	290,388	0.009	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
794	张正*	320114*****1518	289,807	0.009	是
795	胡*	320102*****3822	289,058	0.009	否
796	刘*	320114*****1815	288,253	0.009	否
797	魏宝*	320112*****1625	288,253	0.009	否
798	郭*	320105*****0826	287,800	0.009	否
799	徐庆*	320107*****2641	287,182	0.009	否
800	卞金*	320123*****3412	286,851	0.009	否
801	陈加*	320123*****4819	286,851	0.009	否
802	储惠*	320123*****0289	286,851	0.009	否
803	戴茂*	320123*****5023	286,851	0.009	否
804	邱成*	320123*****501X	286,851	0.009	否
805	宋秀*	320123*****5044	286,851	0.009	否
806	王长*	320123*****3271	286,851	0.009	否
807	王思*	320123*****4415	286,851	0.009	否
808	王文*	320112*****0419	286,851	0.009	否
809	吴开*	320123*****3241	286,851	0.009	否
810	许*	320123*****0029	286,851	0.009	否
811	王晓*	320103*****0059	286,640	0.009	否
812	杨*	320113*****4037	286,640	0.009	否
813	何翠*	320123*****342X	285,531	0.009	否
814	郭德*	320123*****1447	283,500	0.009	否
815	陈*	320111*****0867	283,386	0.009	是
816	达小*	320123*****0237	282,892	0.009	否
817	侯运*	320122*****0011	282,892	0.009	否
818	孟瀚*	320123*****0036	282,892	0.009	否
819	张小*	320123*****4826	282,892	0.009	否
820	陈新*	320123*****0014	282,891	0.009	否
821	李郭*	320112*****1640	282,891	0.009	否
822	骆小*	320123*****5242	282,891	0.009	否
823	孙学*	320112*****001X	282,891	0.009	否
824	汤承*	320112*****0818	282,891	0.009	否
825	王玉*	320105*****1442	282,891	0.009	否
826	徐正*	320112*****0819	282,891	0.009	否
827	张宏*	320121*****4515	282,891	0.009	否
828	刘广*	320122*****2015	280,815	0.009	否
829	徐*	320121*****0920	279,951	0.008	否
830	鲍时*	320121*****2548	279,418	0.008	否
831	陈*	321124*****0018	279,418	0.008	否
832	陈府*	320125*****0017	279,418	0.008	否
833	陈*	320121*****0029	279,418	0.008	否
834	陈明*	320122*****0033	279,418	0.008	否
835	程*	310228*****541X	279,418	0.008	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
836	戴康*	320123*****021X	279,418	0.008	否
837	丁正*	320121*****3925	279,418	0.008	否
838	葛*	320104*****0419	279,418	0.008	否
839	郝*	320104*****0821	279,418	0.008	否
840	季祝*	320802*****1524	279,418	0.008	否
841	金丽*	320122*****0046	279,418	0.008	否
842	鞠志*	320103*****1784	279,418	0.008	否
843	孔素*	320125*****3328	279,418	0.008	否
844	孔云*	320125*****3326	279,418	0.008	否
845	李*	320926*****0927	279,418	0.008	否
846	李*	320107*****2627	279,418	0.008	否
847	李晓*	320831*****0029	279,418	0.008	否
848	李宗*	320106*****0838	279,418	0.008	否
849	李*	320121*****0042	279,418	0.008	否
850	刘学*	320105*****0243	279,418	0.008	否
851	刘*	320105*****1429	279,418	0.008	否
852	刘玉*	320106*****0827	279,418	0.008	否
853	马*	320106*****0013	279,418	0.008	否
854	马*	320121*****0345	279,418	0.008	否
855	钱*	320121*****0019	279,418	0.008	否
856	阮秀*	320122*****0425	279,418	0.008	否
857	沈曙*	320112*****1664	279,418	0.008	否
858	陶鹏*	320121*****0046	279,418	0.008	否
859	王火*	350524*****0018	279,418	0.008	否
860	王*	320113*****4820	279,418	0.008	否
861	王美*	320112*****1223	279,418	0.008	否
862	王艺*	320104*****2040	279,418	0.008	否
863	王志*	320121*****003X	279,418	0.008	否
864	吴*	610103*****0428	279,418	0.008	否
865	夏晓*	320121*****0010	279,418	0.008	否
866	谢连*	320106*****0017	279,418	0.008	否
867	徐克*	320114*****2717	279,418	0.008	否
868	徐*	320111*****0841	279,418	0.008	否
869	薛修*	320121*****3925	279,418	0.008	否
870	颜泽*	320121*****0066	279,418	0.008	否
871	杨崇*	320113*****1616	279,418	0.008	否
872	杨*	320125*****0039	279,418	0.008	否
873	易明*	320121*****0123	279,418	0.008	否
874	于*	320122*****0020	279,418	0.008	否
875	张春*	320121*****2522	279,418	0.008	否
876	张飞*	321102*****3817	279,418	0.008	否
877	张仕*	320106*****0518	279,418	0.008	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
878	赵*	320830*****6421	279,418	0.008	否
879	赵静*	320122*****0061	279,418	0.008	否
880	赵*	410108*****2520	279,418	0.008	否
881	赵于*	342626*****641X	279,418	0.008	否
882	朱美*	320106*****1226	279,418	0.008	否
883	朱雪*	320111*****0440	279,418	0.008	否
884	邬建*	320106*****0086	279,418	0.008	否
885	笪善*	320121*****2136	279,418	0.008	否
886	王*	320113*****2412	278,450	0.008	否
887	余雨*	320113*****042X	278,450	0.008	否
888	项栋*	320113*****2816	277,150	0.008	否
889	金*	320113*****0811	276,571	0.008	是
890	胡美*	320113*****2427	274,528	0.008	否
891	傅嘉*	320602*****0035	273,274	0.008	否
892	陈桂*	320111*****3626	272,432	0.008	否
893	陈秀*	320122*****1229	272,432	0.008	否
894	金广*	320122*****1236	272,432	0.008	否
895	金*	320111*****6016	272,432	0.008	否
896	刘巧*	320102*****2020	272,432	0.008	否
897	卢博*	321183*****0010	272,432	0.008	否
898	田有*	320122*****122X	272,432	0.008	否
899	杨煌*	350583*****0116	272,432	0.008	否
900	杨玉*	350583*****0026	272,432	0.008	否
901	雍定*	320122*****2834	272,432	0.008	否
902	朱光*	320102*****2019	272,432	0.008	否
903	朱*	320102*****2010	272,432	0.008	否
904	胡*	320102*****0823	272,189	0.008	否
905	徐克*	320112*****0052	269,410	0.008	否
906	王运*	320121*****031X	268,715	0.008	否
907	贾*	320123*****186X	267,922	0.008	否
908	艾根*	320113*****6414	267,665	0.008	否
909	蒋秀*	320113*****2028	267,665	0.008	否
910	王*	320105*****0428	267,665	0.008	否
911	吴双*	320114*****0915	267,665	0.008	否
912	张石*	320113*****4022	267,665	0.008	否
913	曹翠*	320114*****3027	266,700	0.008	否
914	高红*	320121*****0923	265,696	0.008	是
915	喻富*	320123*****0037	265,467	0.008	是
916	陈丁*	330625*****4242	265,446	0.008	否
917	袁新*	320113*****0011	265,193	0.008	是
918	杜茂*	320112*****1229	264,972	0.008	是
919	玄新*	320112*****0024	264,939	0.008	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
920	曹海*	320123*****022X	264,675	0.008	是
921	陈*	320112*****1621	264,675	0.008	是
922	陈翼*	320112*****163X	264,675	0.008	否
923	陈正*	320112*****0816	264,675	0.008	否
924	戴素*	320123*****4042	264,675	0.008	是
925	葛采*	320123*****1418	264,675	0.008	是
926	黄永*	320112*****0856	264,675	0.008	是
927	金*	320123*****3211	264,675	0.008	否
928	金*	320112*****0812	264,675	0.008	是
929	李广*	320112*****081X	264,675	0.008	是
930	厉迎*	320123*****3224	264,675	0.008	是
931	沈继*	320112*****0816	264,675	0.008	是
932	孙*	320123*****2414	264,675	0.008	是
933	王美*	320123*****0228	264,675	0.008	是
934	王跃*	320112*****0810	264,675	0.008	是
935	王月*	320112*****1218	264,675	0.008	是
936	严海*	320112*****0817	264,675	0.008	是
937	易剑*	320111*****121X	264,675	0.008	是
938	吁先*	320112*****1213	264,675	0.008	是
939	张家*	320111*****4415	264,675	0.008	是
940	刘金*	320114*****2730	262,500	0.008	否
941	赵*	320106*****3257	262,500	0.008	否
942	单明*	320104*****0427	261,447	0.008	否
943	范景*	320105*****1229	261,446	0.008	否
944	张文*	320102*****2427	260,820	0.008	否
945	吴军*	320114*****1514	257,860	0.008	否
946	周传*	320113*****162X	257,860	0.008	否
947	汪俐*	320121*****3928	257,054	0.008	是
948	殷成*	320113*****6010	257,054	0.008	是
949	颜*	320122*****3227	256,216	0.008	否
950	周*	320123*****4434	254,181	0.008	是
951	张德*	320121*****2712	254,175	0.008	是
952	金*	320102*****2026	254,020	0.008	是
953	何积*	320121*****3118	252,737	0.008	是
954	姚科*	320121*****4119	252,737	0.008	是
955	吴*	340826*****0010	251,476	0.008	否
956	杨桂*	320123*****082X	251,098	0.008	否
957	许小*	320114*****1828	250,343	0.008	否
958	曹海*	320123*****0212	249,557	0.008	是
959	胡居*	320112*****1644	248,756	0.008	否
960	花晓*	320121*****0363	248,153	0.008	否
961	朱雪*	320102*****0047	247,896	0.008	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
962	包卫*	320113*****1695	247,077	0.007	否
963	王*	320113*****5229	247,075	0.007	否
964	贾秀*	320829*****2016	247,074	0.007	否
965	刘万*	320113*****6018	247,074	0.007	否
966	钱来*	320113*****0869	247,074	0.007	否
967	阮福*	320114*****2712	247,074	0.007	否
968	孙善*	320113*****2429	247,074	0.007	否
969	陶*	320113*****2457	247,074	0.007	否
970	王*	320103*****0533	247,074	0.007	否
971	王志*	320104*****1211	247,074	0.007	否
972	杨*	320107*****5038	247,074	0.007	否
973	赵*	320106*****122X	247,074	0.007	否
974	赵*	320114*****2781	247,074	0.007	否
975	邹云*	320123*****1245	247,074	0.007	否
976	江小*	320113*****1646	247,073	0.007	否
977	邓惠*	320123*****0220	246,345	0.007	否
978	殷其*	320112*****1217	245,964	0.007	是
979	达庆*	320123*****0269	245,814	0.007	否
980	葛九*	320112*****1276	245,814	0.007	是
981	景小*	320123*****0026	245,814	0.007	是
982	吴玉*	320123*****0227	245,814	0.007	是
983	熊*	320123*****0274	245,814	0.007	是
984	徐德*	320123*****3417	245,814	0.007	是
985	徐见*	320123*****4843	245,814	0.007	否
986	汤宁*	320113*****2415	245,699	0.007	否
987	刘庆*	320114*****1520	245,441	0.007	是
988	陈兴*	320114*****1818	245,197	0.007	是
989	万明*	320123*****4436	245,173	0.007	否
990	徐*	320112*****0438	245,173	0.007	否
991	俞立*	320111*****3611	243,247	0.007	是
992	周万*	320121*****2517	242,664	0.007	是
993	尚*	320382*****6249	242,182	0.007	否
994	陈*	320113*****642X	240,793	0.007	是
995	余家*	320123*****2019	239,429	0.007	是
996	孙海*	320122*****0028	238,054	0.007	是
997	胡彦*	110102*****3333	238,003	0.007	否
998	王玉*	320123*****1021	237,986	0.007	否
999	曹邦*	320122*****161X	237,505	0.007	否
1000	边莉*	320113*****3224	237,271	0.007	否
1001	蔡歧*	320113*****2034	237,271	0.007	否
1002	陈永*	320113*****1222	237,271	0.007	否
1003	何万*	321023*****2626	237,271	0.007	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1004	胡国*	320113*****1610	237,271	0.007	否
1005	李九*	320104*****0011	237,271	0.007	否
1006	任新*	320113*****6413	237,271	0.007	否
1007	史忠*	320102*****3237	237,271	0.007	否
1008	王*	320113*****6022	237,271	0.007	否
1009	张*	320103*****1014	237,271	0.007	否
1010	周武*	320113*****403X	237,271	0.007	否
1011	范修*	320114*****2119	236,780	0.007	否
1012	耿传*	320114*****2711	234,901	0.007	是
1013	冒海*	320622*****0028	233,990	0.007	否
1014	万有*	320113*****6411	233,959	0.007	否
1015	谢志*	320102*****3228	233,253	0.007	否
1016	郭德*	320113*****4810	233,048	0.007	是
1017	王双*	320105*****0624	231,137	0.007	否
1018	江传*	320114*****3012	229,754	0.007	是
1019	刘妙*	320114*****1513	229,754	0.007	是
1020	陈金*	320123*****0241	229,066	0.007	否
1021	陶*	320121*****3129	228,274	0.007	否
1022	王海*	321283*****9071	228,274	0.007	否
1023	戴永*	320121*****0055	228,274	0.007	是
1024	段向*	320121*****003X	228,274	0.007	否
1025	盛业*	320122*****1619	228,274	0.007	是
1026	魏*	320121*****0312	228,274	0.007	是
1027	夏福*	320121*****3761	228,274	0.007	否
1028	夏兴*	320121*****4539	228,274	0.007	是
1029	谢*	320122*****0017	228,274	0.007	是
1030	殷*	320121*****4146	228,274	0.007	是
1031	尹明*	320121*****3773	228,274	0.007	是
1032	周*	320121*****0026	228,274	0.007	是
1033	曹*	320123*****3239	227,748	0.007	否
1034	查学*	320112*****1218	227,748	0.007	是
1035	宋时*	320123*****4038	227,748	0.007	是
1036	郭瑞*	320123*****0035	226,955	0.007	否
1037	李玉*	320111*****3618	226,955	0.007	是
1038	许*	320123*****0626	226,955	0.007	是
1039	刘兆*	342301*****0211	226,800	0.007	否
1040	钱*	320830*****0103	226,800	0.007	否
1041	叶强*	320113*****6417	226,800	0.007	否
1042	殷*	320924*****0275	226,800	0.007	否
1043	尤鑫*	320112*****1224	226,800	0.007	否
1044	陈永*	320113*****4016	226,486	0.007	否
1045	钱承*	320121*****3319	226,486	0.007	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1046	方正*	320114*****2410	226,486	0.007	否
1047	韦信*	320113*****0831	226,486	0.007	否
1048	夏兴*	320114*****2714	226,486	0.007	否
1049	陈永*	320123*****3215	226,314	0.007	否
1050	施晓*	320112*****1219	226,278	0.007	否
1051	程秀*	320114*****1847	225,832	0.007	是
1052	衡志*	320105*****162X	225,832	0.007	是
1053	周长*	320113*****5212	224,607	0.007	是
1054	徐德*	320123*****3422	224,171	0.007	否
1055	刘*	320881*****0032	224,033	0.007	否
1056	齐*	320121*****0039	223,953	0.007	是
1057	余*	320111*****4818	223,534	0.007	否
1058	章*	320112*****0822	222,892	0.007	是
1059	丁家*	320123*****4814	222,366	0.007	否
1060	陈兆*	320102*****1219	221,666	0.007	是
1061	唐春*	320114*****004X	221,517	0.007	是
1062	王*	320114*****2715	221,517	0.007	是
1063	袁文*	320114*****0627	221,517	0.007	是
1064	顾凤*	320114*****1524	221,338	0.007	否
1065	张治*	320112*****1627	219,718	0.007	否
1066	陈*	320102*****0814	219,622	0.007	否
1067	顾少*	320525*****0046	218,642	0.007	否
1068	张家*	320113*****6410	218,113	0.007	是
1069	刘春*	320123*****0226	217,526	0.007	否
1070	王家*	320111*****4815	216,536	0.007	否
1071	陈晓*	320104*****0420	216,190	0.007	否
1072	蒋万*	320105*****121X	216,190	0.007	否
1073	辛中*	320106*****2819	215,700	0.007	否
1074	郁秀*	320123*****062X	215,700	0.007	否
1075	陶*	320102*****2446	215,451	0.007	否
1076	倪飞*	320112*****1641	214,904	0.007	否
1077	武芬*	320114*****0323	214,893	0.007	是
1078	姚晓*	320121*****3323	214,803	0.007	是
1079	苏凌*	320121*****0042	213,209	0.006	否
1080	朱建*	320123*****3418	212,888	0.006	否
1081	陈*	320121*****0026	211,840	0.006	是
1082	郭吉*	320123*****003X	210,357	0.006	否
1083	吕爱*	320112*****1220	210,000	0.006	否
1084	宋孟*	320112*****1224	210,000	0.006	否
1085	祝*	320114*****0026	210,000	0.006	否
1086	左*	320104*****2013	210,000	0.006	否
1087	王留*	320102*****1617	210,000	0.006	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1088	张金*	320123*****003X	209,945	0.006	否
1089	陈*	320121*****0042	209,563	0.006	否
1090	陈*	320103*****102X	209,563	0.006	否
1091	李*	320121*****006X	209,563	0.006	否
1092	李*	320121*****3123	209,563	0.006	否
1093	李素*	320111*****0449	209,563	0.006	否
1094	刘锦*	320121*****2076	209,563	0.006	否
1095	刘志*	320122*****0011	209,563	0.006	否
1096	陆云*	320121*****0025	209,563	0.006	否
1097	马良*	320121*****0321	209,563	0.006	否
1098	潘少*	320106*****2071	209,563	0.006	否
1099	潘文*	320111*****322X	209,563	0.006	否
1100	田发*	320121*****2523	209,563	0.006	否
1101	谢书*	320121*****0930	209,563	0.006	否
1102	尹*	320121*****3711	209,563	0.006	否
1103	俞*	320103*****0770	209,563	0.006	否
1104	曾庆*	410103*****2424	209,563	0.006	否
1105	张润*	320102*****2821	209,563	0.006	否
1106	张小*	320121*****1323	209,563	0.006	否
1107	赵晓*	420111*****5611	209,563	0.006	否
1108	赵*	320502*****1586	209,563	0.006	否
1109	周君*	320121*****2944	209,563	0.006	否
1110	周治*	320121*****3725	209,563	0.006	否
1111	朱*	320121*****2325	209,563	0.006	否
1112	左明*	320121*****3511	209,563	0.006	否
1113	臧*	320404*****061X	209,563	0.006	否
1114	臧*	320302*****2829	209,184	0.006	否
1115	顾长*	320122*****1623	208,901	0.006	否
1116	陶春*	320123*****4825	208,888	0.006	是
1117	王晓*	320123*****121X	208,888	0.006	是
1118	俞*	320123*****1016	208,888	0.006	是
1119	冯建*	320123*****262X	208,095	0.006	是
1120	盛爱*	320123*****1048	208,095	0.006	是
1121	孙守*	320123*****3219	208,095	0.006	是
1122	陶九*	320123*****3655	208,095	0.006	是
1123	徐德*	320112*****1217	208,095	0.006	是
1124	汪春*	320123*****3612	207,975	0.006	是
1125	徐*	320122*****3214	207,975	0.006	是
1126	汤*	320123*****0028	207,938	0.006	否
1127	夏金*	320123*****0232	207,716	0.006	否
1128	毕红*	320112*****0423	207,454	0.006	否
1129	许金*	320325*****5928	207,449	0.006	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1130	陈书*	320111*****4012	207,318	0.006	是
1131	陈厚*	320123*****161X	207,306	0.006	否
1132	王*	320112*****1651	207,306	0.006	否
1133	成*	320123*****1613	207,306	0.006	是
1134	赵*	410225*****0062	207,306	0.006	是
1135	孙学*	320123*****0230	207,199	0.006	是
1136	王艾*	342521*****0543	206,222	0.006	是
1137	吕德*	342422*****7272	206,064	0.006	否
1138	包卫*	320113*****1666	205,896	0.006	否
1139	毕*	320113*****2042	205,896	0.006	否
1140	常自*	320114*****0939	205,896	0.006	否
1141	陈白*	320124*****1822	205,896	0.006	否
1142	陈传*	320105*****1022	205,896	0.006	否
1143	陈根*	320113*****5622	205,896	0.006	否
1144	陈巧*	320114*****2125	205,896	0.006	否
1145	单荣*	321011*****0614	205,896	0.006	否
1146	邓志*	320114*****2710	205,896	0.006	否
1147	丁家*	320113*****0449	205,896	0.006	否
1148	方耀*	320105*****0422	205,896	0.006	否
1149	冯*	999999*****9999	205,896	0.006	否
1150	冯绮*	320113*****1227	205,896	0.006	否
1151	付厚*	320114*****1810	205,896	0.006	否
1152	高振*	320802*****2016	205,896	0.006	否
1153	郭长*	320113*****5213	205,896	0.006	否
1154	胡赵*	320114*****2715	205,896	0.006	否
1155	胡赵*	320114*****273X	205,896	0.006	否
1156	黄银*	320113*****4030	205,896	0.006	否
1157	姜*	320113*****6027	205,896	0.006	否
1158	乐恩*	320114*****2418	205,896	0.006	否
1159	李乐*	320123*****2417	205,896	0.006	否
1160	李仪*	320113*****1214	205,896	0.006	否
1161	林大*	320106*****1237	205,896	0.006	否
1162	刘爱*	320114*****184X	205,896	0.006	否
1163	刘金*	320114*****2431	205,896	0.006	否
1164	刘美*	320105*****0840	205,896	0.006	否
1165	刘*	320922*****1473	205,896	0.006	否
1166	刘双*	320114*****0054	205,896	0.006	否
1167	刘*	320106*****0832	205,896	0.006	否
1168	柳保*	320114*****1	205,896	0.006	否
1169	倪*	320102*****2026	205,896	0.006	否
1170	潘*	320114*****2727	205,896	0.006	否
1171	钱凯*	320113*****0812	205,896	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1172	钱玉*	320103*****1776	205,896	0.006	否
1173	乔宏*	320114*****2719	205,896	0.006	否
1174	任俊*	320113*****6426	205,896	0.006	否
1175	阮富*	320114*****2753	205,896	0.006	否
1176	沈*	320121*****4144	205,896	0.006	否
1177	盛建*	320114*****1855	205,896	0.006	否
1178	施*	320113*****6424	205,896	0.006	否
1179	舒*	320113*****2086	205,896	0.006	否
1180	陶海*	320106*****1621	205,896	0.006	否
1181	万有*	320113*****6425	205,896	0.006	否
1182	王从*	320113*****6434	205,896	0.006	否
1183	王根*	320123*****145X	205,896	0.006	否
1184	王兰*	320621*****004X	205,896	0.006	否
1185	王孝*	320114*****2418	205,896	0.006	否
1186	吴长*	320124*****321X	205,896	0.006	否
1187	吴明*	321123*****4135	205,896	0.006	否
1188	吴小*	321123*****4129	205,896	0.006	否
1189	夏俊*	320113*****4410	205,896	0.006	否
1190	夏维*	320123*****1247	205,896	0.006	否
1191	谢宝*	320113*****1239	205,896	0.006	否
1192	谢*	320113*****1212	205,896	0.006	否
1193	谢丽*	320113*****1248	205,896	0.006	否
1194	谢谋*	320113*****5612	205,896	0.006	否
1195	谢玉*	320113*****1629	205,896	0.006	否
1196	熊仁*	320114*****2731	205,896	0.006	否
1197	熊兴*	320104*****0811	205,896	0.006	否
1198	许而*	340802*****0028	205,896	0.006	否
1199	许桂*	320114*****0019	205,896	0.006	否
1200	许金*	320113*****2010	205,896	0.006	否
1201	严*	320113*****2835	205,896	0.006	否
1202	杨良*	320113*****601X	205,896	0.006	否
1203	杨永*	320114*****2150	205,896	0.006	否
1204	姚*	320106*****2056	205,896	0.006	否
1205	殷春*	320114*****3049	205,896	0.006	否
1206	尹寿*	320114*****1527	205,896	0.006	否
1207	俞存*	320106*****2851	205,896	0.006	否
1208	俞志*	320114*****0019	205,896	0.006	否
1209	袁*	320107*****3431	205,896	0.006	否
1210	袁树*	320830*****4643	205,896	0.006	否
1211	张高*	320121*****0014	205,896	0.006	否
1212	张庆*	320105*****061X	205,896	0.006	否
1213	张苏*	320114*****3043	205,896	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1214	张天*	652901*****0014	205,896	0.006	否
1215	张*	320113*****1249	205,896	0.006	否
1216	赵晨*	320113*****4019	205,896	0.006	否
1217	赵春*	320113*****4011	205,896	0.006	否
1218	赵洪*	320114*****181X	205,896	0.006	否
1219	赵*	320104*****082X	205,896	0.006	否
1220	郑芝*	320114*****2422	205,896	0.006	否
1221	周根*	320113*****4039	205,896	0.006	否
1222	周玉*	320113*****4028	205,896	0.006	否
1223	朱丽*	320103*****0520	205,896	0.006	否
1224	朱丽*	320103*****0563	205,896	0.006	否
1225	朱小*	320113*****6425	205,896	0.006	否
1226	朱业*	320113*****6426	205,896	0.006	否
1227	缪*	320102*****0422	205,896	0.006	否
1228	於德*	320113*****0815	205,896	0.006	否
1229	笪信*	320114*****0014	205,896	0.006	否
1230	笪永*	320114*****1828	205,896	0.006	否
1231	裘蕙*	332625*****0327	205,896	0.006	否
1232	崔世*	320106*****0447	205,896	0.006	否
1233	许加*	320112*****0817	205,398	0.006	是
1234	张建*	320121*****0015	204,469	0.006	否
1235	王永*	320113*****5244	204,017	0.006	是
1236	周丽*	320113*****2069	204,017	0.006	是
1237	龚云*	320106*****3275	202,992	0.006	否
1238	王文*	320103*****2050	202,955	0.006	否
1239	胡中*	320113*****5620	202,954	0.006	否
1240	李*	320113*****3221	201,975	0.006	否
1241	杭明*	321181*****0422	201,478	0.006	否
1242	李春*	320114*****2714	201,478	0.006	否
1243	任广*	320114*****1855	200,993	0.006	否
1244	武*	320107*****4287	200,993	0.006	否
1245	余琳*	320103*****2021	200,993	0.006	否
1246	罗正*	320111*****3616	200,556	0.006	是
1247	李友*	320122*****1613	200,333	0.006	是
1248	谢文*	320121*****0936	200,000	0.006	是
1249	周晓*	320112*****0448	199,214	0.006	是
1250	刘荫*	320112*****1216	198,154	0.006	否
1251	金龙*	320113*****4817	198,135	0.006	是
1252	王*	320102*****0829	198,135	0.006	否
1253	马立*	320123*****2611	198,024	0.006	否
1254	周仕*	320122*****1613	196,989	0.006	否
1255	胡碧*	341122*****0425	196,095	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1256	白仲*	610403*****0036	196,092	0.006	否
1257	贝振*	320106*****123X	196,092	0.006	否
1258	蔡继*	320828*****0020	196,092	0.006	否
1259	蔡忠*	320114*****1810	196,092	0.006	否
1260	曹(日韦)*	320106*****2472	196,092	0.006	否
1261	曹家*	321119*****3511	196,092	0.006	否
1262	曹丽*	320107*****342X	196,092	0.006	否
1263	曹玉*	320114*****1514	196,092	0.006	否
1264	曹薇*	320124*****3220	196,092	0.006	否
1265	查*	320103*****0286	196,092	0.006	否
1266	常建*	320106*****9514	196,092	0.006	否
1267	车玉*	320113*****043X	196,092	0.006	否
1268	陈*	320105*****1610	196,092	0.006	否
1269	陈长*	320114*****2731	196,092	0.006	否
1270	陈大*	320124*****0621	196,092	0.006	否
1271	陈德*	320114*****2110	196,092	0.006	否
1272	陈海*	320113*****1210	196,092	0.006	否
1273	陈*	320107*****0314	196,092	0.006	否
1274	陈*	321021*****0668	196,092	0.006	否
1275	陈俊*	320102*****2422	196,092	0.006	否
1276	陈*	320125*****0041	196,092	0.006	否
1277	陈良*	320106*****3214	196,092	0.006	否
1278	陈明*	320114*****0614	196,092	0.006	否
1279	陈彭*	320114*****3016	196,092	0.006	否
1280	陈庆*	420100*****1728	196,092	0.006	否
1281	陈秀*	320113*****3645	196,092	0.006	否
1282	陈亚*	610121*****6961	196,092	0.006	否
1283	陈*	420923*****4422	196,092	0.006	否
1284	陈永*	320102*****2451	196,092	0.006	否
1285	陈兆*	320102*****2014	196,092	0.006	否
1286	成玉*	320103*****1827	196,092	0.006	否
1287	程*	320103*****1269	196,092	0.006	否
1288	崔少*	320113*****3648	196,092	0.006	否
1289	戴冲*	320106*****3231	196,092	0.006	否
1290	戴建*	610103*****2858	196,092	0.006	否
1291	戴锦*	320102*****5021	196,092	0.006	否
1292	戴九*	320113*****2108	196,092	0.006	否
1293	戴喜*	320114*****2110	196,092	0.006	否
1294	戴兴*	320113*****0811	196,092	0.006	否
1295	刁志*	320602*****0096	196,092	0.006	否
1296	董*	320103*****1764	196,092	0.006	否
1297	杜文*	320102*****0411	196,092	0.006	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1298	范家*	320105*****1217	196,092	0.006	否
1299	方秋*	320102*****1627	196,092	0.006	否
1300	费元*	320104*****2021	196,092	0.006	否
1301	冯建*	320102*****0412	196,092	0.006	否
1302	盖文*	320103*****2024	196,092	0.006	否
1303	高庆*	320113*****5212	196,092	0.006	否
1304	高*	320103*****1518	196,092	0.006	否
1305	高玉*	320123*****102X	196,092	0.006	否
1306	顾*	320125*****0032	196,092	0.006	否
1307	顾*	320113*****2026	196,092	0.006	否
1308	管彬*	320107*****341X	196,092	0.006	否
1309	郭*	320830*****3411	196,092	0.006	否
1310	郭益*	320102*****1615	196,092	0.006	否
1311	郭正*	320114*****2713	196,092	0.006	否
1312	韩思*	320102*****3216	196,092	0.006	否
1313	何海*	320502*****1536	196,092	0.006	否
1314	何俊*	320113*****6463	196,092	0.006	否
1315	何立*	320107*****0379	196,092	0.006	否
1316	何伟*	320114*****2428	196,092	0.006	否
1317	何钰*	320106*****1220	196,092	0.006	否
1318	胡宝*	320114*****271X	196,092	0.006	否
1319	胡长*	320113*****6016	196,092	0.006	否
1320	胡劲*	340103*****305X	196,092	0.006	否
1321	胡秋*	320106*****0820	196,092	0.006	否
1322	胡晓*	320106*****3088	196,092	0.006	否
1323	胡兴*	320114*****1522	196,092	0.006	否
1324	胡泽*	320106*****3631	196,092	0.006	否
1325	华卫*	320104*****2417	196,092	0.006	否
1326	黄长*	320111*****0453	196,092	0.006	否
1327	黄大*	320106*****2410	196,092	0.006	否
1328	黄咏*	320113*****6025	196,092	0.006	否
1329	黄*	330522*****6925	196,092	0.006	否
1330	吉玉*	320107*****2623	196,092	0.006	否
1331	季爱*	320112*****0028	196,092	0.006	否
1332	季俊*	320106*****0480	196,092	0.006	否
1333	贾*	320103*****2021	196,092	0.006	否
1334	姜冬*	332625*****4120	196,092	0.006	否
1335	蒋成*	321020*****0622	196,092	0.006	否
1336	蒋*	320105*****0039	196,092	0.006	否
1337	蒋辉*	320114*****0327	196,092	0.006	否
1338	蒋青*	320103*****0526	196,092	0.006	否
1339	蒋绍*	320102*****2838	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1340	蒋晓*	320921*****6829	196,092	0.006	否
1341	焦*	320106*****2832	196,092	0.006	否
1342	金海*	320113*****2116	196,092	0.006	否
1343	金玉*	320106*****3266	196,092	0.006	否
1344	靳彩*	320105*****0049	196,092	0.006	否
1345	靳和*	320114*****002X	196,092	0.006	否
1346	井彬*	110101*****5036	196,092	0.006	否
1347	卡爱*	320106*****2907	196,092	0.006	否
1348	康*	320107*****5030	196,092	0.006	否
1349	康长*	320113*****2843	196,092	0.006	否
1350	康梦*	320105*****1811	196,092	0.006	否
1351	孔翠*	320125*****3323	196,092	0.006	否
1352	孔毅*	320113*****2038	196,092	0.006	否
1353	李继*	320922*****0822	196,092	0.006	否
1354	李美*	422128*****0365	196,092	0.006	否
1355	李*	320114*****1541	196,092	0.006	否
1356	李素*	321102*****3848	196,092	0.006	否
1357	李维*	320125*****0010	196,092	0.006	否
1358	李晓*	320113*****4825	196,092	0.006	否
1359	李晓*	320113*****4821	196,092	0.006	否
1360	李小*	320105*****1228	196,092	0.006	否
1361	李学*	320114*****2460	196,092	0.006	否
1362	李*	320102*****2424	196,092	0.006	否
1363	李志*	340302*****1612	196,092	0.006	否
1364	李*	320102*****0811	196,092	0.006	否
1365	李*	320113*****1621	196,092	0.006	否
1366	李*	320113*****2811	196,092	0.006	否
1367	栗玉*	320102*****0422	196,092	0.006	否
1368	林晓*	320925*****0040	196,092	0.006	否
1369	刘根*	320106*****1614	196,092	0.006	否
1370	刘桂*	320113*****4826	196,092	0.006	否
1371	刘丽*	320114*****0048	196,092	0.006	否
1372	刘美*	320106*****2080	196,092	0.006	否
1373	刘小*	320114*****2723	196,092	0.006	否
1374	刘*	320106*****1645	196,092	0.006	否
1375	刘永*	320111*****1214	196,092	0.006	否
1376	刘泽*	320922*****9048	196,092	0.006	否
1377	刘兆*	320106*****2815	196,092	0.006	否
1378	刘智*	320114*****271X	196,092	0.006	否
1379	刘*	320723*****0032	196,092	0.006	否
1380	陆广*	320102*****2035	196,092	0.006	否
1381	陆家*	320111*****1227	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1382	陆明*	320106*****3239	196,092	0.006	否
1383	陆*	320102*****162X	196,092	0.006	否
1384	陆*	320107*****3441	196,092	0.006	否
1385	吕卫*	320113*****5229	196,092	0.006	否
1386	罗敦*	320827*****0016	196,092	0.006	否
1387	马金*	320114*****1813	196,092	0.006	否
1388	马俊*	320104*****0423	196,092	0.006	否
1389	马明*	320121*****3320	196,092	0.006	否
1390	马文*	320104*****2058	196,092	0.006	否
1391	马*	320103*****0271	196,092	0.006	否
1392	倪美*	320113*****4884	196,092	0.006	否
1393	倪以*	320821*****390X	196,092	0.006	否
1394	牛正*	320114*****2727	196,092	0.006	否
1395	裴*	320106*****1233	196,092	0.006	否
1396	钱冬*	320113*****2425	196,092	0.006	否
1397	钱立*	320113*****4816	196,092	0.006	否
1398	乔春*	320705*****0049	196,092	0.006	否
1399	秦梦*	320113*****1643	196,092	0.006	否
1400	阮裕*	320114*****2716	196,092	0.006	否
1401	沈*	320121*****0024	196,092	0.006	否
1402	沈启*	320105*****0617	196,092	0.006	否
1403	沈*	320923*****0022	196,092	0.006	否
1404	沈*	320114*****0021	196,092	0.006	否
1405	沈蓓*	320106*****1223	196,092	0.006	否
1406	盛明*	320122*****0029	196,092	0.006	否
1407	时*	321102*****3842	196,092	0.006	否
1408	舒君*	320111*****1227	196,092	0.006	否
1409	孙丹*	320724*****0023	196,092	0.006	否
1410	孙德*	320113*****3650	196,092	0.006	否
1411	孙德*	320106*****1239	196,092	0.006	否
1412	孙明*	320102*****2064	196,092	0.006	否
1413	孙荣*	320924*****5727	196,092	0.006	否
1414	孙小*	320114*****2121	196,092	0.006	否
1415	索文*	320830*****0024	196,092	0.006	否
1416	谭正*	320114*****2737	196,092	0.006	否
1417	汤惠*	320106*****1628	196,092	0.006	否
1418	唐爱*	320113*****5226	196,092	0.006	否
1419	唐明*	320114*****2728	196,092	0.006	否
1420	唐夕*	320105*****1414	196,092	0.006	否
1421	唐晓*	320106*****2841	196,092	0.006	否
1422	唐义*	320113*****6011	196,092	0.006	否
1423	陶承*	320123*****0011	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1424	陶海*	320114*****2721	196,092	0.006	否
1425	陶坤*	320123*****2831	196,092	0.006	否
1426	陶*	320113*****3629	196,092	0.006	否
1427	陶如*	320106*****282X	196,092	0.006	否
1428	田承*	320106*****3243	196,092	0.006	否
1429	田*	320114*****1526	196,092	0.006	否
1430	涂九*	320113*****3651	196,092	0.006	否
1431	万晨*	320830*****1213	196,092	0.006	否
1432	万正*	320114*****243X	196,092	0.006	否
1433	汪*	320114*****0320	196,092	0.006	否
1434	汪为*	320105*****0077	196,092	0.006	否
1435	王爱*	320105*****1410	196,092	0.006	否
1436	王春*	320114*****1849	196,092	0.006	否
1437	王东*	320114*****0938	196,092	0.006	否
1438	王冬*	320105*****0638	196,092	0.006	否
1439	王富*	320102*****0057	196,092	0.006	否
1440	王惠*	320107*****1828	196,092	0.006	否
1441	王吉*	320114*****183X	196,092	0.006	否
1442	王家*	320114*****2715	196,092	0.006	否
1443	王九*	320113*****1626	196,092	0.006	否
1444	王*	320106*****201X	196,092	0.006	否
1445	王*	320113*****4848	196,092	0.006	否
1446	王媚*	320113*****2423	196,092	0.006	否
1447	王*	320113*****0022	196,092	0.006	否
1448	王*	320114*****0920	196,092	0.006	否
1449	王荣*	320107*****3426	196,092	0.006	否
1450	王如*	320113*****5220	196,092	0.006	否
1451	王*	320113*****4072	196,092	0.006	否
1452	王十*	320113*****1626	196,092	0.006	否
1453	王世*	320105*****1619	196,092	0.006	否
1454	王晓*	320106*****2843	196,092	0.006	否
1455	王孝*	320114*****0938	196,092	0.006	否
1456	王笑*	320421*****2811	196,092	0.006	否
1457	王修*	320121*****3335	196,092	0.006	否
1458	王旭*	320121*****0719	196,092	0.006	否
1459	王一*	320423*****4821	196,092	0.006	否
1460	王*	320106*****0858	196,092	0.006	否
1461	王云*	320113*****2423	196,092	0.006	否
1462	王志*	320113*****5219	196,092	0.006	否
1463	王智*	320113*****5211	196,092	0.006	否
1464	王焯*	320103*****1780	196,092	0.006	否
1465	魏家*	320113*****0810	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1466	吴白*	320102*****1642	196,092	0.006	否
1467	吴春*	320105*****1414	196,092	0.006	否
1468	吴从*	320113*****2040	196,092	0.006	否
1469	吴*	320106*****0872	196,092	0.006	否
1470	吴*	320102*****122X	196,092	0.006	否
1471	吴锦*	320114*****1526	196,092	0.006	否
1472	吴*	320112*****1625	196,092	0.006	否
1473	吴巧*	320106*****2081	196,092	0.006	否
1474	吴有*	320113*****2019	196,092	0.006	否
1475	吴欲*	320102*****501X	196,092	0.006	否
1476	吴援*	320111*****0822	196,092	0.006	否
1477	武高*	320114*****2729	196,092	0.006	否
1478	夏承*	321002*****3316	196,092	0.006	否
1479	夏藕*	320114*****2122	196,092	0.006	否
1480	夏*	320105*****1640	196,092	0.006	否
1481	向*	320114*****2426	196,092	0.006	否
1482	肖从*	320103*****0015	196,092	0.006	否
1483	肖*	320103*****0034	196,092	0.006	否
1484	肖为*	320113*****3221	196,092	0.006	否
1485	谢玉*	320113*****642X	196,092	0.006	否
1486	谢芊*	320103*****1288	196,092	0.006	否
1487	熊复*	320114*****275X	196,092	0.006	否
1488	熊晓*	360103*****2233	196,092	0.006	否
1489	徐其*	320113*****4871	196,092	0.006	否
1490	徐*	320106*****0834	196,092	0.006	否
1491	徐*	320106*****2812	196,092	0.006	否
1492	徐小*	320722*****2032	196,092	0.006	否
1493	徐*	320103*****2025	196,092	0.006	否
1494	徐振*	320123*****0021	196,092	0.006	否
1495	徐志*	320104*****002X	196,092	0.006	否
1496	徐*	320102*****5010	196,092	0.006	否
1497	许安*	320104*****1219	196,092	0.006	否
1498	许*	320106*****0021	196,092	0.006	否
1499	许良*	320113*****0818	196,092	0.006	否
1500	许有*	320113*****6412	196,092	0.006	否
1501	许*	320105*****0039	196,092	0.006	否
1502	薛剑*	320113*****2022	196,092	0.006	否
1503	薛*	320104*****0825	196,092	0.006	否
1504	雅*	320121*****0047	196,092	0.006	否
1505	颜佳*	370881*****0323	196,092	0.006	否
1506	颜珊*	320114*****2722	196,092	0.006	否
1507	杨阿*	320102*****3222	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1508	杨*	320113*****5267	196,092	0.006	否
1509	杨*	433101*****0048	196,092	0.006	否
1510	杨腊*	321123*****1709	196,092	0.006	否
1511	杨*	320114*****1513	196,092	0.006	否
1512	杨丽*	320105*****0229	196,092	0.006	否
1513	杨凌*	320102*****3247	196,092	0.006	否
1514	杨如*	320114*****2734	196,092	0.006	否
1515	杨学*	320113*****4855	196,092	0.006	否
1516	杨有*	320113*****2439	196,092	0.006	否
1517	姚丽*	320113*****2829	196,092	0.006	否
1518	姚*	320106*****1622	196,092	0.006	否
1519	叶*	320105*****1219	196,092	0.006	否
1520	叶书*	320114*****2110	196,092	0.006	否
1521	尹*	320105*****1819	196,092	0.006	否
1522	俞家*	320104*****0433	196,092	0.006	否
1523	郁*	320926*****5785	196,092	0.006	否
1524	袁成*	320123*****1411	196,092	0.006	否
1525	袁立*	320624*****0031	196,092	0.006	否
1526	张*	320113*****4838	196,092	0.006	否
1527	张*	320113*****4836	196,092	0.006	否
1528	张*	320113*****2435	196,092	0.006	否
1529	张红*	320105*****1438	196,092	0.006	否
1530	张*	320103*****1766	196,092	0.006	否
1531	张莉*	320113*****4827	196,092	0.006	否
1532	张茂*	320113*****2048	196,092	0.006	否
1533	张*	342401*****062X	196,092	0.006	否
1534	张宁*	320107*****1815	196,092	0.006	否
1535	张先*	320106*****3211	196,092	0.006	否
1536	张钟*	320122*****0029	196,092	0.006	否
1537	张*	320103*****1788	196,092	0.006	否
1538	赵翠*	320114*****1860	196,092	0.006	否
1539	赵二*	320705*****1011	196,092	0.006	否
1540	赵*	320106*****2826	196,092	0.006	否
1541	赵*	320114*****1813	196,092	0.006	否
1542	赵庆*	320113*****0486	196,092	0.006	否
1543	赵荣*	320123*****0825	196,092	0.006	否
1544	赵伟*	320114*****271X	196,092	0.006	否
1545	周爱*	320113*****6055	196,092	0.006	否
1546	周*	320106*****0822	196,092	0.006	否
1547	周*	320113*****3246	196,092	0.006	否
1548	周*	320113*****1613	196,092	0.006	否
1549	周*	320107*****1311	196,092	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1550	周*	320106*****2085	196,092	0.006	否
1551	朱骏*	320105*****1224	196,092	0.006	否
1552	朱立*	320102*****0811	196,092	0.006	否
1553	朱*	320103*****1769	196,092	0.006	否
1554	朱*	320106*****2024	196,092	0.006	否
1555	朱*	320102*****1681	196,092	0.006	否
1556	朱晓*	320104*****202X	196,092	0.006	否
1557	朱学*	320114*****2116	196,092	0.006	否
1558	朱亦*	320102*****0068	196,092	0.006	否
1559	朱雨*	320105*****1826	196,092	0.006	否
1560	朱玉*	320121*****3319	196,092	0.006	否
1561	朱志*	320111*****1228	196,092	0.006	否
1562	祝晓*	320124*****3229	196,092	0.006	否
1563	庄超*	320106*****281X	196,092	0.006	否
1564	邹信*	320103*****0277	196,092	0.006	否
1565	佟*	320106*****2021	196,092	0.006	否
1566	芮金*	320114*****0058	196,092	0.006	否
1567	奚春*	321083*****1245	196,092	0.006	否
1568	滕衍*	320114*****2438	196,092	0.006	否
1569	滕玉*	320626*****7029	196,092	0.006	否
1570	褚富*	320114*****0937	196,092	0.006	否
1571	胥*	320925*****0011	196,092	0.006	否
1572	胡曦*	320923*****0023	196,092	0.006	是
1573	李志*	320103*****1770	196,091	0.006	否
1574	徐宏*	320105*****1415	196,091	0.006	否
1575	储*	320502*****1750	194,436	0.006	否
1576	石陆*	320103*****1767	193,722	0.006	否
1577	张*	320104*****2431	193,722	0.006	是
1578	陶崇*	320121*****1317	193,129	0.006	是
1579	夏爱*	321002*****7381	192,833	0.006	是
1580	张珈*	320105*****1443	192,780	0.006	否
1581	黄巧*	320121*****0048	191,521	0.006	否
1582	陈德*	330325*****0119	191,234	0.006	否
1583	陈国*	320123*****5016	191,234	0.006	否
1584	陈有*	320123*****3235	191,234	0.006	否
1585	戴晓*	320106*****3244	191,234	0.006	否
1586	丁秀*	320113*****4422	191,234	0.006	否
1587	杜茂*	320112*****1222	191,234	0.006	否
1588	龚云*	320123*****0251	191,234	0.006	否
1589	胡兆*	320123*****1276	191,234	0.006	否
1590	黄宝*	320123*****0235	191,234	0.006	否
1591	黄昌*	320112*****1237	191,234	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1592	金德*	320123*****0219	191,234	0.006	否
1593	李传*	320123*****3814	191,234	0.006	否
1594	李*	150202*****0019	191,234	0.006	否
1595	刘爱*	320123*****1249	191,234	0.006	否
1596	钱文*	320123*****4815	191,234	0.006	否
1597	沈朝*	320112*****1214	191,234	0.006	否
1598	孙九*	320123*****0228	191,234	0.006	否
1599	孙*	321182*****3545	191,234	0.006	否
1600	王桂*	320123*****4028	191,234	0.006	否
1601	王森*	320123*****0017	191,234	0.006	否
1602	王生*	320122*****0010	191,234	0.006	否
1603	王为*	320112*****0448	191,234	0.006	否
1604	王秀*	320122*****0022	191,234	0.006	否
1605	翁贤*	330325*****013X	191,234	0.006	否
1606	伍*	320107*****1815	191,234	0.006	否
1607	徐进*	320123*****5018	191,234	0.006	否
1608	徐晓*	320123*****0247	191,234	0.006	否
1609	徐学*	320112*****0814	191,234	0.006	否
1610	许炳*	330325*****0110	191,234	0.006	否
1611	杨爱*	320123*****5021	191,234	0.006	否
1612	杨大*	320123*****5012	191,234	0.006	否
1613	叶和*	320123*****4814	191,234	0.006	否
1614	张翠*	320123*****1822	191,234	0.006	否
1615	张思*	320123*****4012	191,234	0.006	否
1616	赵久*	320112*****1213	191,234	0.006	否
1617	钟大*	320123*****5219	191,234	0.006	否
1618	周有*	320123*****4016	191,234	0.006	否
1619	朱思*	321183*****0010	191,234	0.006	否
1620	缪庆*	320123*****5010	191,234	0.006	否
1621	蔡和*	320122*****0042	190,553	0.006	否
1622	吴传*	320122*****1239	190,553	0.006	否
1623	董少*	320123*****1626	190,357	0.006	否
1624	黄家*	320123*****2018	190,029	0.006	是
1625	潘有*	320123*****0618	190,029	0.006	是
1626	许久*	320123*****3219	190,029	0.006	是
1627	高菁*	320123*****002X	189,915	0.006	否
1628	刘继*	320123*****0045	189,915	0.006	否
1629	王*	320123*****1410	189,915	0.006	否
1630	严爱*	320123*****1228	189,915	0.006	否
1631	林红*	320123*****0049	189,643	0.006	否
1632	陈广*	320123*****2457	189,384	0.006	否
1633	徐*	320123*****0223	189,384	0.006	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1634	张声*	320106*****1229	189,348	0.006	否
1635	陈晓*	320123*****1425	189,237	0.006	是
1636	戚宝*	320123*****5011	189,237	0.006	是
1637	周忠*	320123*****0827	189,237	0.006	否
1638	成芝*	320112*****0416	189,227	0.006	否
1639	陈奋*	320123*****0219	189,121	0.006	否
1640	李学*	320123*****2622	188,856	0.006	否
1641	卜*	320111*****4813	188,595	0.006	否
1642	卜奇*	320112*****0045	188,595	0.006	否
1643	曹军*	320113*****4852	188,595	0.006	否
1644	曹庆*	320113*****4855	188,595	0.006	否
1645	常秀*	321182*****172X	188,595	0.006	否
1646	陈圣*	320112*****0454	188,595	0.006	否
1647	陈陶*	320123*****0246	188,595	0.006	否
1648	陈秀*	320123*****0240	188,595	0.006	否
1649	成巧*	320122*****0421	188,595	0.006	否
1650	戴晓*	320123*****0032	188,595	0.006	否
1651	翟学*	120104*****6815	188,595	0.006	否
1652	丁慧*	320602*****008X	188,595	0.006	否
1653	董寒*	320102*****1619	188,595	0.006	否
1654	董秀*	320123*****0061	188,595	0.006	否
1655	董业*	320123*****0012	188,595	0.006	否
1656	段跃*	320102*****0049	188,595	0.006	否
1657	方德*	320112*****0032	188,595	0.006	否
1658	方云*	320123*****322X	188,595	0.006	否
1659	费忠*	321083*****0510	188,595	0.006	否
1660	高*	320114*****0102	188,595	0.006	否
1661	高*	320102*****2829	188,595	0.006	否
1662	耿*	320722*****0014	188,595	0.006	否
1663	耿秀*	320103*****0021	188,595	0.006	否
1664	龚*	360103*****2729	188,595	0.006	否
1665	管成*	320123*****3811	188,595	0.006	否
1666	何业*	320112*****0826	188,595	0.006	否
1667	胡光*	320123*****0630	188,595	0.006	否
1668	黄云*	320112*****0470	188,595	0.006	否
1669	蒋志*	320112*****0821	188,595	0.006	否
1670	解玉*	320111*****4822	188,595	0.006	否
1671	金送*	610113*****045X	188,595	0.006	否
1672	康*	320111*****4817	188,595	0.006	否
1673	柯学*	370102*****3710	188,595	0.006	否
1674	李*	320721*****1418	188,595	0.006	否
1675	李*	320705*****2020	188,595	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1676	李*	320112*****082X	188,595	0.006	否
1677	李亚*	320102*****2020	188,595	0.006	否
1678	李*	320106*****2031	188,595	0.006	否
1679	李宗*	320123*****0035	188,595	0.006	否
1680	林正*	320112*****1217	188,595	0.006	否
1681	凌志*	320112*****0434	188,595	0.006	否
1682	刘*	422121*****0438	188,595	0.006	否
1683	刘*	320106*****0437	188,595	0.006	否
1684	刘晓*	320123*****0023	188,595	0.006	否
1685	刘永*	320102*****1657	188,595	0.006	否
1686	卢筱*	320112*****1663	188,595	0.006	否
1687	陆建*	320105*****1623	188,595	0.006	否
1688	陆佩*	320123*****0024	188,595	0.006	否
1689	陆庆*	320123*****3412	188,595	0.006	否
1690	吕传*	320122*****0235	188,595	0.006	否
1691	吕*	320123*****0636	188,595	0.006	否
1692	吕金*	320123*****2013	188,595	0.006	否
1693	罗修*	321081*****0918	188,595	0.006	否
1694	马建*	320123*****0026	188,595	0.006	否
1695	茅*	320106*****1235	188,595	0.006	否
1696	梅秀*	320112*****1226	188,595	0.006	否
1697	倪*	320123*****0022	188,595	0.006	否
1698	潘*	320112*****081X	188,595	0.006	否
1699	潘杏*	320106*****2051	188,595	0.006	否
1700	钱义*	320123*****0256	188,595	0.006	否
1701	任玉*	320123*****0215	188,595	0.006	否
1702	商自*	320102*****0831	188,595	0.006	否
1703	邵存*	320112*****0412	188,595	0.006	否
1704	沈翠*	320112*****0843	188,595	0.006	否
1705	沈发*	320112*****1232	188,595	0.006	否
1706	沈海*	320623*****6639	188,595	0.006	否
1707	沈*	320112*****0423	188,595	0.006	否
1708	时*	320105*****1629	188,595	0.006	否
1709	史克*	320112*****0813	188,595	0.006	否
1710	苏增*	320112*****1656	188,595	0.006	否
1711	孙宝*	320102*****0436	188,595	0.006	否
1712	孙*	320123*****0212	188,595	0.006	否
1713	孙翠*	320123*****1848	188,595	0.006	否
1714	孙*	320123*****0218	188,595	0.006	否
1715	孙卫*	320106*****0828	188,595	0.006	否
1716	孙宇*	320123*****0020	188,595	0.006	否
1717	汤秋*	320123*****3838	188,595	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1718	唐佳*	320123*****0066	188,595	0.006	否
1719	陶鹏*	320106*****1219	188,595	0.006	否
1720	王长*	320112*****0412	188,595	0.006	否
1721	王剑*	320121*****2338	188,595	0.006	否
1722	王*	320105*****042X	188,595	0.006	否
1723	王丽*	320114*****3344	188,595	0.006	否
1724	王*	320107*****3442	188,595	0.006	否
1725	王*	320802*****2037	188,595	0.006	否
1726	王小*	320105*****1426	188,595	0.006	否
1727	王学*	320112*****124X	188,595	0.006	否
1728	王泽*	320113*****3214	188,595	0.006	否
1729	王志*	320112*****167X	188,595	0.006	否
1730	魏庆*	340302*****161X	188,595	0.006	否
1731	吴春*	320123*****2615	188,595	0.006	否
1732	吴国*	320106*****2810	188,595	0.006	否
1733	吴国*	320112*****0427	188,595	0.006	否
1734	吴来*	320112*****0822	188,595	0.006	否
1735	吴修*	211103*****1116	188,595	0.006	否
1736	谢*	320112*****0829	188,595	0.006	否
1737	徐步*	320123*****1823	188,595	0.006	否
1738	徐昌*	320112*****0822	188,595	0.006	否
1739	徐长*	320112*****0816	188,595	0.006	否
1740	徐红*	320112*****084X	188,595	0.006	否
1741	徐克*	320112*****0818	188,595	0.006	否
1742	徐丽*	320111*****1229	188,595	0.006	否
1743	徐四*	320111*****4427	188,595	0.006	否
1744	徐*	320112*****0423	188,595	0.006	否
1745	徐玉*	320112*****0860	188,595	0.006	否
1746	徐振*	320112*****0446	188,595	0.006	否
1747	薛炳*	320106*****3293	188,595	0.006	否
1748	严宝*	320112*****0436	188,595	0.006	否
1749	严*	320112*****1664	188,595	0.006	否
1750	颜*	320123*****0416	188,595	0.006	否
1751	杨炳*	320723*****1697	188,595	0.006	否
1752	杨传*	320113*****3212	188,595	0.006	否
1753	杨东*	320106*****0824	188,595	0.006	否
1754	杨*	320112*****0026	188,595	0.006	否
1755	杨*	320831*****2026	188,595	0.006	否
1756	杨学*	320123*****3442	188,595	0.006	否
1757	姚先*	320112*****0810	188,595	0.006	否
1758	叶传*	320123*****3016	188,595	0.006	否
1759	雍蓓*	320122*****0025	188,595	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1760	俞桂*	320112*****0429	188,595	0.006	否
1761	章硕*	320112*****0011	188,595	0.006	否
1762	张昌*	320113*****2010	188,595	0.006	否
1763	张格*	320105*****0012	188,595	0.006	否
1764	张鸿*	310107*****1295	188,595	0.006	否
1765	张家*	320211*****4134	188,595	0.006	否
1766	张开*	320113*****4858	188,595	0.006	否
1767	张*	320112*****1648	188,595	0.006	否
1768	张*	320123*****3428	188,595	0.006	否
1769	张文*	320103*****0012	188,595	0.006	否
1770	张霞*	320112*****1664	188,595	0.006	否
1771	张*	320123*****002X	188,595	0.006	否
1772	张云*	320122*****0030	188,595	0.006	否
1773	张梓*	320123*****0023	188,595	0.006	否
1774	赵久*	320123*****0232	188,595	0.006	否
1775	赵*	320105*****0022	188,595	0.006	否
1776	赵*	320111*****4821	188,595	0.006	否
1777	郑晓*	330382*****4049	188,595	0.006	否
1778	周必*	320123*****0020	188,595	0.006	否
1779	周*	320113*****4898	188,595	0.006	否
1780	朱永*	320113*****2827	188,595	0.006	否
1781	邹红*	320123*****0269	188,595	0.006	否
1782	邹志*	320106*****2414	188,595	0.006	否
1783	邹怡*	320112*****0026	188,595	0.006	否
1784	阚延*	320123*****0021	188,595	0.006	否
1785	缪金*	320106*****1625	188,595	0.006	否
1786	高*	130923*****7010	188,595	0.006	否
1787	颜*	320102*****1628	188,594	0.006	否
1788	杨国*	320113*****0816	188,446	0.006	否
1789	黄*	320123*****5213	188,446	0.006	否
1790	杨*	320123*****0224	188,446	0.006	否
1791	杨*	320123*****0249	188,446	0.006	否
1792	徐庆*	320112*****1265	188,357	0.006	否
1793	吴明*	320121*****0015	187,199	0.006	否
1794	汪*	320114*****1820	186,754	0.006	否
1795	吕*	320103*****1760	186,613	0.006	是
1796	胡晓*	320825*****0031	185,329	0.006	否
1797	王建*	320114*****0080	185,306	0.006	否
1798	翁芳*	320113*****2065	185,306	0.006	否
1799	杨翠*	320113*****2424	185,306	0.006	否
1800	张*	320106*****0024	185,306	0.006	否
1801	张*	320113*****042X	185,306	0.006	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1802	张玉*	320113*****2426	185,306	0.006	否
1803	耿传*	320114*****2734	183,428	0.006	否
1804	周巧*	320511*****2027	183,096	0.006	否
1805	吴向*	320121*****2934	182,883	0.006	是
1806	张劲*	320121*****0339	182,883	0.006	是
1807	尹万*	320114*****0013	182,643	0.006	否
1808	王*	320106*****2829	182,183	0.006	否
1809	胡家*	320114*****1841	182,182	0.006	否
1810	黄荣*	342822*****006X	182,182	0.006	否
1811	林万*	320113*****601X	180,404	0.005	否
1812	娄龙*	320113*****4028	180,404	0.005	否
1813	王*	320121*****2313	180,005	0.005	是
1814	周卫*	320123*****1852	179,757	0.005	否
1815	贾*	320123*****1814	179,600	0.005	否
1816	张克*	320112*****0034	179,600	0.005	否
1817	马兰*	320104*****1228	179,424	0.005	否
1818	周*	320121*****006X	179,418	0.005	否
1819	管秋*	320111*****3625	178,525	0.005	否
1820	郭*	320105*****1028	178,525	0.005	否
1821	王仁*	320113*****4016	178,525	0.005	是
1822	魏*	320112*****0029	178,525	0.005	是
1823	许素*	320113*****6426	178,525	0.005	是
1824	郑*	320105*****1630	177,131	0.005	否
1825	沈素*	320121*****3162	177,127	0.005	是
1826	郑永*	320121*****2926	177,127	0.005	是
1827	顿从*	320104*****0825	176,482	0.005	否
1828	金*	320113*****2422	176,482	0.005	否
1829	马云*	320121*****2369	176,407	0.005	是
1830	吴家*	320121*****0065	176,407	0.005	是
1831	陈*	320123*****0227	176,036	0.005	否
1832	顾长*	320122*****1629	174,854	0.005	否
1833	王克*	320705*****3516	174,553	0.005	否
1834	强晓*	320123*****021X	173,626	0.005	否
1835	杨*	320121*****2767	173,132	0.005	是
1836	陈*	320121*****2913	172,810	0.005	是
1837	陈*	320121*****0070	172,810	0.005	是
1838	李*	320121*****0920	172,810	0.005	是
1839	潘*	320121*****0937	172,810	0.005	是
1840	孙*	320121*****451X	172,810	0.005	是
1841	王玉*	320121*****2723	172,810	0.005	是
1842	夏珍*	320121*****4522	172,810	0.005	否
1843	周敦*	320121*****3112	172,810	0.005	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1844	周*	320121*****2917	172,810	0.005	是
1845	江*	340203*****0020	172,669	0.005	是
1846	戴大*	320122*****2459	172,391	0.005	是
1847	杜道*	320122*****2415	172,391	0.005	是
1848	范秀*	342623*****032X	172,391	0.005	是
1849	胡歧*	320122*****2818	172,391	0.005	是
1850	林*	320122*****2032	172,391	0.005	是
1851	童子*	320122*****2014	172,391	0.005	是
1852	徐仕*	320122*****323X	172,391	0.005	否
1853	邵冬*	320113*****1641	172,111	0.005	否
1854	孟玉*	320123*****4840	172,110	0.005	否
1855	董金*	320404*****2823	172,087	0.005	是
1856	潘继*	320111*****4429	171,914	0.005	否
1857	戴治*	320123*****403X	171,697	0.005	是
1858	王宏*	320123*****3817	171,169	0.005	是
1859	陈永*	320123*****5019	170,791	0.005	否
1860	夏秀*	320112*****0025	170,553	0.005	是
1861	曹小*	320123*****0046	170,378	0.005	是
1862	陈*	320123*****0222	170,378	0.005	是
1863	陈乐*	320123*****3218	170,378	0.005	是
1864	陈晓*	320123*****1429	170,378	0.005	是
1865	方玉*	320112*****081X	170,378	0.005	是
1866	刘云*	320123*****1022	170,378	0.005	是
1867	马迎*	320123*****0285	170,378	0.005	否
1868	唐传*	320123*****443X	170,378	0.005	是
1869	王传*	320123*****2015	170,378	0.005	是
1870	周玉*	320123*****2482	170,378	0.005	是
1871	叶家*	320123*****1028	170,229	0.005	是
1872	吕传*	320123*****501X	170,100	0.005	否
1873	汪*	320103*****2033	170,100	0.005	否
1874	黄爱*	320111*****3277	170,100	0.005	是
1875	芦莲*	320113*****5225	170,000	0.005	否
1876	张洪*	320101*****0010	170,000	0.005	否
1877	李*	320112*****0886	169,735	0.005	否
1878	周*	320102*****324X	168,230	0.005	是
1879	钱立*	320122*****1249	167,985	0.005	是
1880	赵华*	320114*****1830	167,985	0.005	是
1881	方玲*	320106*****0020	167,900	0.005	否
1882	莫彩*	320621*****7544	167,900	0.005	否
1883	杨*	342723*****0019	167,900	0.005	否
1884	刘福*	320121*****0017	167,650	0.005	否
1885	杨小*	320122*****0069	167,650	0.005	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1886	郝*	220203*****214X	165,615	0.005	是
1887	张明*	320121*****0019	165,615	0.005	是
1888	王燕*	320106*****1221	164,995	0.005	是
1889	毕庆*	320113*****2012	164,717	0.005	否
1890	陈月*	320113*****6023	164,717	0.005	否
1891	陈正*	320113*****3629	164,717	0.005	否
1892	葛素*	320113*****6423	164,717	0.005	否
1893	郝晓*	320106*****1219	164,717	0.005	否
1894	娄*	320113*****4012	164,717	0.005	否
1895	娄龙*	320113*****4014	164,717	0.005	否
1896	孙玉*	320113*****2046	164,717	0.005	否
1897	陶金*	320113*****402X	164,717	0.005	否
1898	王建*	320104*****9513	164,717	0.005	否
1899	王*	320113*****0010	164,717	0.005	否
1900	王*	320113*****4816	164,717	0.005	否
1901	杨世*	320113*****0437	164,717	0.005	否
1902	袁庆*	320107*****3450	164,717	0.005	否
1903	张*	320113*****1223	164,717	0.005	否
1904	张绵*	320111*****1224	164,717	0.005	否
1905	赵翠*	320102*****3220	164,717	0.005	否
1906	赵*	320113*****001X	164,717	0.005	否
1907	郑宝*	320113*****3628	164,717	0.005	否
1908	闫大*	320103*****1774	164,717	0.005	否
1909	蹇兴*	320113*****4813	164,717	0.005	否
1910	朱继*	320105*****141X	164,614	0.005	否
1911	范海*	320703*****0540	162,838	0.005	否
1912	唐仁*	320113*****6025	162,838	0.005	否
1913	李*	320123*****2420	162,162	0.005	否
1914	郑国*	320111*****1243	162,085	0.005	否
1915	王燕*	320113*****2028	161,700	0.005	否
1916	何长*	320113*****5619	161,413	0.005	是
1917	王素*	320123*****2023	160,948	0.005	是
1918	常*	320321*****3013	160,000	0.005	否
1919	王*	320105*****0019	159,648	0.005	否
1920	沈*	320113*****2410	158,916	0.005	是
1921	丁*	320114*****2467	158,730	0.005	否
1922	林*	320122*****0026	158,670	0.005	是
1923	林*	320112*****1228	158,420	0.005	否
1924	刘祖*	320122*****2429	158,420	0.005	否
1925	舒*	320103*****2115	158,420	0.005	否
1926	周*	320121*****001X	158,420	0.005	否
1927	周顺*	320121*****1924	158,420	0.005	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1928	陈义*	320121*****3527	158,420	0.005	是
1929	程启*	320121*****3968	158,420	0.005	是
1930	戴培*	320121*****3527	158,420	0.005	是
1931	丁本*	320122*****083X	158,420	0.005	是
1932	葛俊*	320122*****0825	158,420	0.005	是
1933	李*	320111*****4419	158,420	0.005	是
1934	李宗*	320121*****3510	158,420	0.005	是
1935	刘洪*	320121*****0018	158,420	0.005	是
1936	刘拥*	320121*****0039	158,420	0.005	是
1937	陆万*	320121*****2119	158,420	0.005	是
1938	吕能*	320121*****2932	158,420	0.005	是
1939	马兆*	320121*****453X	158,420	0.005	是
1940	孟*	320121*****4139	158,420	0.005	是
1941	邵*	320121*****0022	158,420	0.005	是
1942	司开*	340223*****3545	158,420	0.005	是
1943	汪良*	320121*****3913	158,420	0.005	是
1944	王昌*	320121*****2804	158,420	0.005	否
1945	王富*	320121*****0714	158,420	0.005	是
1946	韦家*	320111*****4411	158,420	0.005	是
1947	韦金*	320111*****082X	158,420	0.005	否
1948	吴维*	320121*****1122	158,420	0.005	是
1949	夏志*	320121*****2922	158,420	0.005	是
1950	夏歆*	320121*****0081	158,420	0.005	是
1951	许家*	320111*****4435	158,420	0.005	是
1952	许赫*	320121*****4534	158,420	0.005	是
1953	尹光*	320121*****4334	158,420	0.005	否
1954	袁*	320520*****3316	158,420	0.005	是
1955	章熙*	320121*****3956	158,420	0.005	是
1956	张*	320121*****2941	158,420	0.005	是
1957	张*	320121*****4137	158,420	0.005	否
1958	张*	320121*****006X	158,420	0.005	是
1959	朱志*	320121*****2132	158,420	0.005	是
1960	祖玉*	320121*****0031	158,420	0.005	是
1961	王忠*	320121*****1126	158,419	0.005	是
1962	薛小*	320121*****1520	158,291	0.005	否
1963	靳和*	320114*****0021	157,500	0.005	否
1964	潘*	320112*****0829	157,500	0.005	否
1965	易家*	320121*****0015	157,063	0.005	否
1966	黄慕*	320113*****4826	156,873	0.005	否
1967	张*	320103*****2011	156,873	0.005	否
1968	周开*	320107*****1812	156,873	0.005	否
1969	林永*	320111*****4819	156,494	0.005	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
1970	徐圣*	320123*****4227	156,009	0.005	是
1971	李晓*	320121*****0013	154,099	0.005	否
1972	陈红*	320121*****4724	154,099	0.005	是
1973	陈*	320923*****0012	153,680	0.005	否
1974	胡德*	320112*****1269	153,680	0.005	否
1975	秦礼*	320122*****2814	153,680	0.005	否
1976	陈金*	320123*****1429	152,986	0.005	否
1977	李*	320123*****0221	152,986	0.005	否
1978	席*	320123*****3414	152,986	0.005	否
1979	陈惠*	320123*****0020	152,543	0.005	否
1980	陈玉*	320114*****1528	152,543	0.005	否
1981	何春*	320114*****0929	152,543	0.005	否
1982	胡*	320114*****1523	152,543	0.005	是
1983	胡锁*	320114*****1529	152,543	0.005	是
1984	江翠*	320114*****3043	152,543	0.005	是
1985	孔祥*	320121*****152X	152,543	0.005	是
1986	王吉*	320114*****3040	152,543	0.005	是
1987	夏*	320103*****0276	152,543	0.005	是
1988	张晓*	320121*****2321	152,543	0.005	是
1989	郑*	320114*****0935	152,543	0.005	否
1990	周万*	320114*****1816	152,543	0.005	是
1991	朱玉*	320114*****2729	152,543	0.005	是
1992	胡晓*	320123*****0616	152,458	0.005	是
1993	徐红*	320123*****342X	152,161	0.005	否
1994	王荣*	320112*****1217	151,702	0.005	是
1995	徐身*	320123*****146X	151,667	0.005	否
1996	陈明*	320123*****2211	151,518	0.005	是
1997	柳秀*	320123*****1026	151,518	0.005	是
1998	吕文*	320112*****1218	151,518	0.005	是
1999	汤其*	320123*****3022	151,518	0.005	是
2000	戴*	320123*****0023	151,253	0.005	是
2001	朱仁*	320121*****3348	150,975	0.005	是
2002	余*	320122*****0847	150,935	0.005	是
2003	赵莲*	320107*****3446	150,895	0.005	是
2004	黄再*	320123*****0210	150,876	0.005	否
2005	林在*	320112*****1211	150,876	0.005	否
2006	马正*	320123*****0031	150,876	0.005	否
2007	宋加*	320112*****1211	150,876	0.005	否
2008	汪美*	320123*****0021	150,876	0.005	否
2009	王*	320123*****1858	150,876	0.005	否
2010	余传*	320123*****1820	150,876	0.005	否
2011	朱建*	320123*****3415	150,876	0.005	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2012	肖*	320102*****2416	150,302	0.005	否
2013	蒋卓*	320114*****1217	150,000	0.005	否
2014	刘锡*	320114*****2413	149,454	0.005	是
2015	陈*	320622*****6310	149,196	0.005	否
2016	郑懿*	320102*****1623	148,450	0.005	否
2017	王*	320114*****2429	148,393	0.005	是
2018	周曾*	320121*****0048	148,316	0.005	是
2019	高国*	320103*****0573	147,734	0.004	否
2020	樊成*	320114*****1812	147,395	0.004	是
2021	范文*	320102*****0040	147,395	0.004	否
2022	耿*	320114*****2435	147,395	0.004	是
2023	洪英*	320114*****3025	147,395	0.004	是
2024	胡恒*	320114*****3014	147,395	0.004	是
2025	胡丽*	320123*****1627	147,395	0.004	是
2026	霍燕*	320102*****3243	147,395	0.004	否
2027	吉文*	321083*****123X	147,395	0.004	是
2028	蒋*	320114*****0947	147,395	0.004	是
2029	李文*	320114*****002X	147,395	0.004	是
2030	李文*	320114*****1856	147,395	0.004	是
2031	李小*	320124*****0829	147,395	0.004	是
2032	李燕*	320114*****0049	147,395	0.004	否
2033	李*	320103*****0272	147,395	0.004	否
2034	刘*	320102*****0430	147,395	0.004	是
2035	芦*	320103*****178X	147,395	0.004	是
2036	罗昌*	320114*****1819	147,395	0.004	是
2037	马金*	320114*****1517	147,395	0.004	是
2038	孟爱*	320322*****4428	147,395	0.004	是
2039	莫祥*	320114*****1816	147,395	0.004	是
2040	莫祥*	320114*****1830	147,395	0.004	是
2041	戚道*	320725*****5214	147,395	0.004	是
2042	谭大*	320114*****2710	147,395	0.004	是
2043	汤有*	320114*****2110	147,395	0.004	是
2044	王晨*	320114*****2710	147,395	0.004	是
2045	王桂*	320123*****4626	147,395	0.004	是
2046	王国*	320114*****1928	147,395	0.004	否
2047	王红*	320121*****1340	147,395	0.004	是
2048	王茂*	320122*****3220	147,395	0.004	是
2049	徐*	320114*****2715	147,395	0.004	是
2050	杨林*	320114*****3012	147,395	0.004	是
2051	张长*	321026*****2566	147,395	0.004	是
2052	张发*	320114*****1516	147,395	0.004	否
2053	张国*	320121*****3958	147,395	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2054	张怀*	320104*****1222	147,395	0.004	否
2055	张仁*	320114*****1518	147,395	0.004	是
2056	郑*	320111*****5221	147,395	0.004	是
2057	郑小*	320114*****0929	147,395	0.004	是
2058	周爱*	320114*****2114	147,395	0.004	否
2059	周锦*	320104*****2424	147,395	0.004	是
2060	周远*	320114*****3016	147,395	0.004	是
2061	朱巧*	320114*****0023	147,395	0.004	是
2062	邹爱*	362428*****4612	147,395	0.004	是
2063	邹玉*	342224*****0225	147,395	0.004	是
2064	肖*	320103*****0027	146,571	0.004	是
2065	张锁*	320114*****0317	146,092	0.004	否
2066	达国*	320123*****0034	145,997	0.004	是
2067	薛爱*	320123*****4025	145,872	0.004	否
2068	刘国*	320105*****1637	145,484	0.004	是
2069	方可*	320123*****3219	144,817	0.004	否
2070	戴建*	320123*****2418	144,790	0.004	是
2071	王*	320823*****5088	144,449	0.004	是
2072	张地*	320122*****4818	144,448	0.004	是
2073	顾菊*	320113*****2415	144,127	0.004	否
2074	郭红*	320106*****3242	144,127	0.004	否
2075	林鸾*	320113*****3228	144,127	0.004	否
2076	刘雅*	320825*****4125	144,127	0.004	否
2077	钱*	320114*****2458	144,127	0.004	否
2078	沈*	321111*****2949	144,127	0.004	否
2079	王宝*	320113*****1220	144,127	0.004	否
2080	王春*	320113*****4025	144,127	0.004	否
2081	夏莢*	320113*****2087	144,127	0.004	否
2082	夏*	320112*****0417	144,127	0.004	否
2083	徐长*	320113*****4019	144,127	0.004	否
2084	徐发*	320102*****3241	144,127	0.004	否
2085	张丽*	320113*****1220	144,127	0.004	否
2086	赵克*	320112*****0412	144,127	0.004	否
2087	赵*	320114*****3016	144,127	0.004	否
2088	周美*	320102*****3227	144,127	0.004	否
2089	周*	320113*****0413	144,127	0.004	否
2090	周锡*	320113*****4814	144,127	0.004	否
2091	王云*	320113*****241X	144,127	0.004	是
2092	姚*	320113*****161X	144,127	0.004	是
2093	陈*	320104*****0415	143,900	0.004	否
2094	陈小*	320104*****0419	143,900	0.004	否
2095	崔德*	320121*****4533	143,900	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2096	杜*	320112*****0416	143,900	0.004	否
2097	李培*	320105*****123X	143,900	0.004	否
2098	刘*	320104*****0847	143,900	0.004	否
2099	刘抗*	320106*****1621	143,900	0.004	否
2100	牛世*	320121*****0013	143,900	0.004	否
2101	邱建*	320926*****0412	143,900	0.004	否
2102	苏坤*	320121*****0073	143,900	0.004	否
2103	苏玉*	320121*****0070	143,900	0.004	否
2104	陶桂*	320121*****0727	143,900	0.004	否
2105	王腊*	320121*****3123	143,900	0.004	否
2106	王*	320121*****432X	143,900	0.004	否
2107	吴立*	320121*****4531	143,900	0.004	否
2108	业德*	320107*****1314	143,900	0.004	否
2109	周飞*	320104*****0464	143,900	0.004	否
2110	周世*	320121*****2914	143,900	0.004	否
2111	朱智*	320121*****0010	143,900	0.004	否
2112	胡永*	320113*****3610	143,628	0.004	是
2113	顾海*	320106*****2046	143,592	0.004	否
2114	李*	320981*****2218	143,592	0.004	否
2115	周礼*	320113*****3221	143,592	0.004	否
2116	赵*	320113*****2042	143,583	0.004	否
2117	黄钰*	320103*****0561	142,249	0.004	否
2118	蒋定*	320830*****4419	142,249	0.004	否
2119	王*	320113*****2011	142,249	0.004	否
2120	张清*	320111*****1229	142,249	0.004	否
2121	马修*	320121*****0048	141,804	0.004	否
2122	郭业*	320113*****321X	140,205	0.004	否
2123	卓尔*	320106*****0839	139,959	0.004	否
2124	毕永*	320121*****0055	139,709	0.004	否
2125	卞*	320111*****3241	139,709	0.004	否
2126	卞玉*	320121*****0044	139,709	0.004	否
2127	蔡美*	320122*****0022	139,709	0.004	否
2128	蔡文*	320121*****0029	139,709	0.004	否
2129	柴代*	320111*****0019	139,709	0.004	否
2130	车*	320122*****0016	139,709	0.004	否
2131	陈*	320111*****5213	139,709	0.004	否
2132	陈本*	320121*****2913	139,709	0.004	否
2133	陈*	320122*****3639	139,709	0.004	否
2134	陈*	320102*****3213	139,709	0.004	否
2135	陈晋*	320121*****0023	139,709	0.004	否
2136	陈*	320106*****3219	139,709	0.004	否
2137	陈丽*	320122*****0029	139,709	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2138	陈脉*	320122*****2411	139,709	0.004	否
2139	陈民*	362401*****0510	139,709	0.004	否
2140	陈普*	320112*****0433	139,709	0.004	否
2141	陈思*	320106*****082X	139,709	0.004	否
2142	陈晓*	362323*****0063	139,709	0.004	否
2143	陈*	320107*****1833	139,709	0.004	否
2144	陈玉*	320121*****0082	139,709	0.004	否
2145	戴昌*	320121*****3344	139,709	0.004	否
2146	戴*	320111*****5225	139,709	0.004	否
2147	单玉*	320111*****4030	139,709	0.004	否
2148	刁金*	320103*****2041	139,709	0.004	否
2149	丁桂*	320111*****4425	139,709	0.004	否
2150	丁国*	342321*****2012	139,709	0.004	否
2151	董歧*	320122*****2063	139,709	0.004	否
2152	杜秀*	320113*****3221	139,709	0.004	否
2153	范康*	320106*****1618	139,709	0.004	否
2154	范有*	320111*****4431	139,709	0.004	否
2155	方*	320106*****2813	139,709	0.004	否
2156	方宝*	320122*****1213	139,709	0.004	否
2157	方长*	320113*****2451	139,709	0.004	否
2158	冯怀*	320111*****3613	139,709	0.004	否
2159	傅维*	320122*****3618	139,709	0.004	否
2160	高德*	320122*****1215	139,709	0.004	否
2161	高东*	320121*****0071	139,709	0.004	否
2162	高*	320103*****0025	139,709	0.004	否
2163	高志*	320114*****2415	139,709	0.004	否
2164	葛*	320121*****4537	139,709	0.004	否
2165	葛*	320103*****1514	139,709	0.004	否
2166	郭家*	320122*****0066	139,709	0.004	否
2167	郭建*	320102*****2012	139,709	0.004	否
2168	韩*	320112*****0419	139,709	0.004	否
2169	胡晓*	320111*****0821	139,709	0.004	否
2170	花春*	320111*****4030	139,709	0.004	否
2171	黄梅*	320121*****2926	139,709	0.004	否
2172	黄永*	320103*****0014	139,709	0.004	否
2173	吉红*	320106*****1247	139,709	0.004	否
2174	季立*	320121*****2713	139,709	0.004	否
2175	纪兴*	320121*****0042	139,709	0.004	否
2176	江*	320121*****0047	139,709	0.004	否
2177	经大*	320121*****4117	139,709	0.004	否
2178	柯利*	320122*****3629	139,709	0.004	否
2179	李春*	321028*****0035	139,709	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2180	李翠*	320121*****4182	139,709	0.004	否
2181	李红*	320802*****3103	139,709	0.004	否
2182	李箕*	320125*****3116	139,709	0.004	否
2183	李嘉*	320112*****0019	139,709	0.004	否
2184	李*	320111*****3614	139,709	0.004	否
2185	李进*	320104*****2419	139,709	0.004	否
2186	李凌*	320112*****042X	139,709	0.004	否
2187	李*	320802*****3033	139,709	0.004	否
2188	李*	320122*****0017	139,709	0.004	否
2189	李顺*	320121*****1128	139,709	0.004	否
2190	梁友*	320121*****4110	139,709	0.004	否
2191	林家*	320112*****123X	139,709	0.004	否
2192	林业*	320122*****001X	139,709	0.004	否
2193	林正*	320112*****1218	139,709	0.004	否
2194	林*	320121*****0133	139,709	0.004	否
2195	刘*	320122*****001X	139,709	0.004	否
2196	刘翠*	320121*****0029	139,709	0.004	否
2197	刘有*	320122*****0010	139,709	0.004	否
2198	刘增*	320123*****5015	139,709	0.004	否
2199	隆*	420105*****041X	139,709	0.004	否
2200	卢福*	320121*****0043	139,709	0.004	否
2201	鲁*	320112*****1238	139,709	0.004	否
2202	陆腊*	320423*****5625	139,709	0.004	否
2203	陆莉*	320684*****5660	139,709	0.004	否
2204	吕凤*	320122*****0061	139,709	0.004	否
2205	罗金*	320122*****2045	139,709	0.004	否
2206	骆*	320111*****3618	139,709	0.004	否
2207	骆夕*	320121*****0023	139,709	0.004	否
2208	马鲁*	320111*****0412	139,709	0.004	否
2209	马雪*	320121*****2717	139,709	0.004	否
2210	倪海*	320105*****9519	139,709	0.004	否
2211	倪*	320121*****0065	139,709	0.004	否
2212	聂静*	320112*****0014	139,709	0.004	否
2213	潘清*	320121*****0038	139,709	0.004	否
2214	庞*	320121*****0032	139,709	0.004	否
2215	彭兰*	320121*****0925	139,709	0.004	否
2216	秦久*	320111*****3215	139,709	0.004	否
2217	阮建*	350322*****1291	139,709	0.004	否
2218	桑庆*	320111*****4018	139,709	0.004	否
2219	邵维*	320121*****0010	139,709	0.004	否
2220	沈*	320113*****5229	139,709	0.004	否
2221	时方*	320121*****3522	139,709	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2222	宋仁*	320122*****0019	139,709	0.004	否
2223	孙谨*	320114*****2138	139,709	0.004	否
2224	孙迎*	320121*****4127	139,709	0.004	否
2225	汤纯*	320121*****0032	139,709	0.004	否
2226	汤焕*	320121*****0034	139,709	0.004	否
2227	陶*	320121*****1535	139,709	0.004	否
2228	陶明*	632525*****3028	139,709	0.004	否
2229	陶志*	320121*****4126	139,709	0.004	否
2230	汪正*	320121*****3140	139,709	0.004	否
2231	王昌*	320122*****004X	139,709	0.004	否
2232	王承*	320111*****125X	139,709	0.004	否
2233	王春*	320122*****0016	139,709	0.004	否
2234	王翠*	320121*****002X	139,709	0.004	否
2235	王*	320122*****0024	139,709	0.004	否
2236	王*	320121*****0069	139,709	0.004	否
2237	王明*	320121*****0017	139,709	0.004	否
2238	王贤*	320122*****2820	139,709	0.004	否
2239	王*	320121*****0022	139,709	0.004	否
2240	王吟*	320121*****0026	139,709	0.004	否
2241	王有*	320122*****3623	139,709	0.004	否
2242	王玉*	342201*****1031	139,709	0.004	否
2243	王宗*	320122*****0012	139,709	0.004	否
2244	王*	320123*****0031	139,709	0.004	否
2245	王*	320121*****0069	139,709	0.004	否
2246	魏百*	320111*****3217	139,709	0.004	否
2247	魏立*	320112*****1225	139,709	0.004	否
2248	吴克*	320121*****2734	139,709	0.004	否
2249	吴庆*	320122*****0013	139,709	0.004	否
2250	吴*	320122*****0017	139,709	0.004	否
2251	吴永*	320122*****2811	139,709	0.004	否
2252	武秀*	320121*****0925	139,709	0.004	否
2253	肖*	321102*****1093	139,709	0.004	否
2254	谢冬*	320121*****0069	139,709	0.004	否
2255	徐海*	320121*****0027	139,709	0.004	否
2256	许家*	320111*****522X	139,709	0.004	否
2257	许学*	320828*****2812	139,709	0.004	否
2258	许玉*	320112*****0837	139,709	0.004	否
2259	严道*	320122*****0016	139,709	0.004	否
2260	杨宝*	320121*****3129	139,709	0.004	否
2261	杨*	320121*****2114	139,709	0.004	否
2262	杨*	320121*****2346	139,709	0.004	否
2263	杨*	320121*****0934	139,709	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2264	杨*	320121*****0020	139,709	0.004	否
2265	杨克*	320112*****0417	139,709	0.004	否
2266	杨烈*	320122*****0023	139,709	0.004	否
2267	杨*	320121*****0047	139,709	0.004	否
2268	杨*	320121*****0022	139,709	0.004	否
2269	杨小*	320122*****002X	139,709	0.004	否
2270	易镜*	320121*****0027	139,709	0.004	否
2271	易良*	320121*****0010	139,709	0.004	否
2272	殷*	320121*****4137	139,709	0.004	是
2273	尹首*	320121*****4161	139,709	0.004	否
2274	余*	320121*****0038	139,709	0.004	否
2275	俞圣*	320121*****3321	139,709	0.004	否
2276	曾庆*	320121*****0051	139,709	0.004	否
2277	张德*	320121*****2512	139,709	0.004	否
2278	张地*	320122*****4827	139,709	0.004	否
2279	张鸿*	320311*****1211	139,709	0.004	否
2280	张建*	320121*****0069	139,709	0.004	否
2281	张*	320121*****0047	139,709	0.004	否
2282	张*	320722*****0023	139,709	0.004	否
2283	张俊*	320102*****323X	139,709	0.004	否
2284	张起*	320121*****451X	139,709	0.004	否
2285	张庆*	320107*****0815	139,709	0.004	否
2286	张*	320107*****2614	139,709	0.004	否
2287	张文*	320104*****2052	139,709	0.004	否
2288	张文*	320122*****0018	139,709	0.004	否
2289	张*	320122*****0046	139,709	0.004	否
2290	张*	320111*****3211	139,709	0.004	否
2291	张正*	320121*****2131	139,709	0.004	否
2292	张自*	320121*****0921	139,709	0.004	否
2293	张*	320121*****3524	139,709	0.004	否
2294	赵*	320121*****1523	139,709	0.004	否
2295	周金*	320122*****0024	139,709	0.004	否
2296	周梦*	320121*****0067	139,709	0.004	否
2297	周先*	320121*****4724	139,709	0.004	否
2298	朱红*	320107*****3445	139,709	0.004	否
2299	朱是*	320121*****0050	139,709	0.004	否
2300	朱自*	320112*****0815	139,709	0.004	否
2301	笪永*	320121*****2113	139,709	0.004	否
2302	任永*	320121*****0019	139,709	0.004	否
2303	裴红*	320106*****0821	139,225	0.004	否
2304	杜茂*	320112*****1212	137,415	0.004	否
2305	李有*	320113*****3217	137,264	0.004	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2306	许占*	320114*****2429	137,263	0.004	否
2307	杨永*	320103*****029X	137,263	0.004	否
2308	汪燕*	320123*****0226	136,095	0.004	否
2309	时顺*	320105*****1638	135,853	0.004	否
2310	薛*	320114*****1856	135,529	0.004	否
2311	李艳*	320114*****182X	134,921	0.004	是
2312	郑*	320921*****0028	134,012	0.004	是
2313	葛艺*	320121*****3944	134,011	0.004	是
2314	王*	320112*****0847	133,863	0.004	否
2315	邵*	321002*****3027	133,832	0.004	否
2316	朱益*	320103*****1520	133,832	0.004	否
2317	姚美*	320113*****4829	133,832	0.004	否
2318	吉金*	320123*****4083	133,599	0.004	否
2319	郭吉*	320123*****1416	133,450	0.004	是
2320	刘宗*	320123*****401X	133,450	0.004	是
2321	孙其*	320123*****4415	133,450	0.004	否
2322	万东*	320123*****104X	133,450	0.004	是
2323	许乃*	320123*****2673	133,450	0.004	是
2324	叶正*	320123*****4211	133,450	0.004	是
2325	方*	320123*****2433	132,659	0.004	否
2326	陈明*	320123*****224X	132,659	0.004	是
2327	陈晓*	320123*****1427	132,659	0.004	是
2328	吉金*	320123*****4013	132,659	0.004	是
2329	黎晓*	320123*****1423	132,659	0.004	是
2330	沈*	320123*****0224	132,659	0.004	是
2331	汤其*	320123*****3028	132,659	0.004	是
2332	徐晓*	320123*****4433	132,659	0.004	是
2333	于国*	320123*****2613	132,659	0.004	是
2334	周红*	320123*****2427	132,659	0.004	是
2335	曹连*	320123*****3025	132,543	0.004	否
2336	陈明*	320123*****301X	132,278	0.004	否
2337	赵*	320114*****1816	131,954	0.004	是
2338	王*	320121*****4110	131,735	0.004	是
2339	缪*	320121*****0044	131,735	0.004	否
2340	李成*	320111*****3213	131,187	0.004	是
2341	胡柳*	342301*****1022	130,743	0.004	否
2342	曹晓*	320122*****1218	130,478	0.004	是
2343	范庆*	320122*****3253	130,478	0.004	是
2344	潘继*	320111*****4416	130,478	0.004	是
2345	潘永*	320111*****4435	130,478	0.004	是
2346	钱长*	320111*****4816	130,478	0.004	是
2347	王宏*	320121*****2723	130,478	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2348	王*	320122*****0817	130,478	0.004	是
2349	吴德*	320122*****2010	130,478	0.004	是
2350	谢*	320122*****362X	130,478	0.004	是
2351	徐士*	320111*****4810	130,478	0.004	是
2352	俞*	320111*****3622	130,478	0.004	是
2353	宗陈*	320122*****1618	130,478	0.004	是
2354	宋永*	320103*****0510	128,684	0.004	否
2355	汤德*	320111*****322X	128,684	0.004	否
2356	周雨*	320121*****0017	127,414	0.004	否
2357	夏*	320114*****2715	127,393	0.004	是
2358	胡*	320102*****2419	126,806	0.004	是
2359	纪*	320105*****0418	126,000	0.004	否
2360	田*	340604*****0221	126,000	0.004	否
2361	曹晓*	650102*****453X	125,738	0.004	否
2362	葛*	320107*****1824	125,738	0.004	否
2363	王尚*	320121*****3127	125,738	0.004	否
2364	陈宝*	320122*****0410	125,737	0.004	否
2365	杨朝*	320102*****1215	124,740	0.004	否
2366	张*	371521*****092X	124,676	0.004	是
2367	魏*	320123*****041X	124,567	0.004	是
2368	曹玉*	320114*****2427	123,538	0.004	否
2369	陈吉*	320113*****206X	123,538	0.004	否
2370	陈天*	320104*****1225	123,538	0.004	否
2371	高洪*	320113*****2039	123,538	0.004	否
2372	葛永*	320113*****1637	123,538	0.004	否
2373	李翠*	320113*****2023	123,538	0.004	否
2374	李*	320113*****4816	123,538	0.004	否
2375	刘兆*	320102*****2438	123,538	0.004	否
2376	马红*	320114*****2728	123,538	0.004	否
2377	钱*	320114*****2410	123,538	0.004	否
2378	苏连*	320121*****4326	123,538	0.004	否
2379	孙慧*	320113*****322X	123,538	0.004	否
2380	唐文*	320113*****3216	123,538	0.004	否
2381	汪*	320102*****2413	123,538	0.004	否
2382	汪凤*	320104*****0026	123,538	0.004	否
2383	王快*	320113*****1679	123,538	0.004	否
2384	魏文*	320113*****0832	123,538	0.004	否
2385	夏文*	320113*****6449	123,538	0.004	否
2386	徐光*	320113*****6410	123,538	0.004	否
2387	徐荣*	320114*****2436	123,538	0.004	否
2388	薛文*	320113*****0453	123,538	0.004	否
2389	杨发*	320113*****4018	123,538	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2390	杨发*	320113*****4014	123,538	0.004	否
2391	杨*	320113*****321X	123,538	0.004	否
2392	叶晓*	320114*****031X	123,538	0.004	否
2393	张学*	320113*****1625	123,538	0.004	否
2394	赵来*	320113*****1625	123,538	0.004	否
2395	郑连*	320113*****2059	123,538	0.004	否
2396	周慧*	320113*****402X	123,538	0.004	否
2397	周正*	320113*****4015	123,538	0.004	否
2398	朱晓*	320103*****2024	123,538	0.004	否
2399	刘天*	320112*****121X	123,538	0.004	是
2400	杨洪*	320113*****2017	123,538	0.004	否
2401	吴德*	320123*****2638	123,229	0.004	是
2402	丁德*	320123*****2031	123,154	0.004	是
2403	谢业*	320123*****5019	122,110	0.004	是
2404	刘淑*	320114*****2729	121,659	0.004	否
2405	宋慕*	320113*****4828	121,659	0.004	否
2406	苏*	320104*****0819	121,659	0.004	是
2407	万小*	320113*****0423	121,659	0.004	是
2408	夏顺*	320113*****5212	121,659	0.004	否
2409	张荣*	320105*****0226	121,659	0.004	否
2410	张义*	320113*****6037	121,659	0.004	是
2411	王思*	320102*****1624	121,576	0.004	否
2412	梁文*	320103*****1026	121,477	0.004	否
2413	钱立*	320113*****4019	121,435	0.004	否
2414	丁莉*	320122*****0023	121,248	0.004	否
2415	黄福*	320122*****1218	121,248	0.004	是
2416	卢圣*	320122*****2816	121,248	0.004	是
2417	吴*	320102*****0018	120,569	0.004	是
2418	陈*	320106*****2049	120,153	0.004	是
2419	解风*	320111*****4825	119,861	0.004	是
2420	李祥*	320113*****4059	119,698	0.004	是
2421	史锦*	320123*****1427	118,851	0.004	否
2422	徐*	320102*****2829	117,655	0.004	否
2423	杨*	320102*****0410	117,655	0.004	否
2424	赵*	320106*****1342	117,655	0.004	否
2425	匡金*	320521*****6712	116,757	0.004	否
2426	陆倩*	320113*****002X	116,757	0.004	否
2427	桑*	320682*****0237	116,757	0.004	否
2428	孙*	320113*****3228	116,757	0.004	否
2429	张*	340402*****0195	116,757	0.004	否
2430	张斌*	320114*****1520	116,757	0.004	否
2431	敖兰*	320121*****4121	116,757	0.004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2432	保*	320106*****3211	116,757	0.004	否
2433	蔡丹*	320113*****6427	116,757	0.004	是
2434	蔡德*	320113*****6415	116,757	0.004	是
2435	蔡瑞*	320113*****0034	116,757	0.004	是
2436	蔡*	320684*****0265	116,757	0.004	是
2437	曹*	321002*****5587	116,757	0.004	否
2438	曹秀*	320923*****6648	116,757	0.004	是
2439	陈*	320123*****0012	116,757	0.004	是
2440	陈传*	320103*****0544	116,757	0.004	否
2441	陈红*	320122*****0025	116,757	0.004	是
2442	陈*	320102*****4611	116,757	0.004	否
2443	陈*	320114*****1528	116,757	0.004	否
2444	陈*	320113*****6416	116,757	0.004	是
2445	陈*	320105*****104X	116,757	0.004	是
2446	陈*	320103*****0772	116,757	0.004	是
2447	陈志*	320113*****3615	116,757	0.004	是
2448	陈*	320123*****0025	116,757	0.004	是
2449	戴*	320113*****0815	116,757	0.004	是
2450	丁*	320121*****1718	116,757	0.004	否
2451	丁铁*	320113*****0412	116,757	0.004	是
2452	董道*	320123*****0413	116,757	0.004	是
2453	段洪*	320106*****0011	116,757	0.004	是
2454	段*	320114*****2736	116,757	0.004	是
2455	方*	320105*****122X	116,757	0.004	是
2456	方玲*	320112*****1649	116,757	0.004	是
2457	方马*	320102*****2027	116,757	0.004	否
2458	方小*	320113*****3620	116,757	0.004	是
2459	方*	320113*****2102	116,757	0.004	否
2460	冯宗*	320113*****6417	116,757	0.004	是
2461	高德*	320113*****5618	116,757	0.004	是
2462	高*	320114*****1832	116,757	0.004	否
2463	龚明*	320113*****1230	116,757	0.004	是
2464	顾光*	320113*****5218	116,757	0.004	否
2465	顾*	320102*****041X	116,757	0.004	是
2466	关秀*	320103*****1760	116,757	0.004	否
2467	郭*	320113*****0419	116,757	0.004	是
2468	郭俊*	320113*****0411	116,757	0.004	是
2469	郭礼*	320113*****0414	116,757	0.004	是
2470	郭*	320113*****2017	116,757	0.004	否
2471	韩征*	320923*****0023	116,757	0.004	是
2472	郝*	320113*****2049	116,757	0.004	是
2473	侯*	320114*****3010	116,757	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2474	黄立*	320113*****3638	116,757	0.004	是
2475	黄*	320105*****1617	116,757	0.004	是
2476	黄馥*	320107*****3443	116,757	0.004	是
2477	吉红*	320924*****5311	116,757	0.004	是
2478	季*	320923*****3358	116,757	0.004	否
2479	姜玲*	320103*****2089	116,757	0.004	是
2480	江*	320112*****1641	116,757	0.004	是
2481	蒋慧*	320103*****2047	116,757	0.004	是
2482	蒋双*	320114*****091X	116,757	0.004	否
2483	蒋秀*	320113*****3628	116,757	0.004	否
2484	金*	320113*****6422	116,757	0.004	是
2485	靳黎*	320113*****5250	116,757	0.004	是
2486	孔德*	320113*****0437	116,757	0.004	是
2487	来翠*	320113*****206X	116,757	0.004	否
2488	来振*	320113*****2034	116,757	0.004	否
2489	赖*	320113*****2087	116,757	0.004	是
2490	李春*	320124*****083X	116,757	0.004	是
2491	李国*	320113*****0437	116,757	0.004	是
2492	李红*	320922*****3015	116,757	0.004	否
2493	李红*	320121*****211X	116,757	0.004	是
2494	李维*	320113*****2431	116,757	0.004	是
2495	李文*	320114*****2716	116,757	0.004	是
2496	李晓*	320103*****1780	116,757	0.004	是
2497	李庄*	320112*****0011	116,757	0.004	是
2498	李*	320502*****2268	116,757	0.004	是
2499	刘海*	320114*****2127	116,757	0.004	是
2500	刘亚*	320911*****4325	116,757	0.004	是
2501	刘一*	341182*****4836	116,757	0.004	是
2502	卢*	320113*****3628	116,757	0.004	否
2503	鲁修*	320113*****6414	116,757	0.004	是
2504	鲁秀*	320113*****2464	116,757	0.004	是
2505	陆昇*	320103*****2017	116,757	0.004	否
2506	陆元*	320113*****0021	116,757	0.004	否
2507	吕惠*	320113*****0429	116,757	0.004	否
2508	吕加*	320113*****0813	116,757	0.004	是
2509	吕连*	320113*****562X	116,757	0.004	否
2510	罗利*	360111*****331X	116,757	0.004	是
2511	罗廷*	320113*****0430	116,757	0.004	是
2512	马*	320113*****4867	116,757	0.004	否
2513	马向*	320981*****4476	116,757	0.004	是
2514	马*	320106*****1621	116,757	0.004	是
2515	毛鸣*	320211*****1925	116,757	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2516	苗家*	320114*****0011	116,757	0.004	否
2517	潘秋*	320103*****0011	116,757	0.004	否
2518	裴红*	320113*****0826	116,757	0.004	是
2519	邵菊*	320113*****3628	116,757	0.004	是
2520	邵玲*	320114*****214X	116,757	0.004	否
2521	邵绿*	320113*****5217	116,757	0.004	否
2522	邵寿*	320113*****0438	116,757	0.004	是
2523	邵蓓*	320103*****176X	116,757	0.004	是
2524	沈明*	320114*****2418	116,757	0.004	否
2525	盛成*	320123*****004X	116,757	0.004	是
2526	石红*	320113*****4021	116,757	0.004	是
2527	时*	320113*****6055	116,757	0.004	是
2528	时开*	320114*****2425	116,757	0.004	是
2529	史*	320113*****0019	116,757	0.004	否
2530	史文*	320104*****2014	116,757	0.004	是
2531	宋*	320811*****0035	116,757	0.004	是
2532	孙香*	320582*****2642	116,757	0.004	是
2533	谭明*	320113*****0416	116,757	0.004	是
2534	唐*	320113*****602X	116,757	0.004	否
2535	陶红*	320113*****4026	116,757	0.004	是
2536	陶*	320104*****2027	116,757	0.004	是
2537	陶*	320113*****6424	116,757	0.004	否
2538	陶*	320103*****0537	116,757	0.004	是
2539	童寿*	320113*****4014	116,757	0.004	是
2540	万长*	320113*****6421	116,757	0.004	否
2541	万春*	320113*****5264	116,757	0.004	是
2542	万圣*	320113*****0439	116,757	0.004	是
2543	汪成*	320829*****0010	116,757	0.004	是
2544	汪*	320113*****1618	116,757	0.004	是
2545	汪志*	320114*****0053	116,757	0.004	是
2546	王保*	320113*****1618	116,757	0.004	是
2547	王贯*	320113*****0019	116,757	0.004	是
2548	王家*	320113*****1223	116,757	0.004	是
2549	王经*	320113*****1231	116,757	0.004	是
2550	王宽*	320113*****403X	116,757	0.004	是
2551	王明*	320113*****1211	116,757	0.004	否
2552	王文*	320821*****2528	116,757	0.004	是
2553	王小*	320125*****5549	116,757	0.004	是
2554	王岩*	320102*****163X	116,757	0.004	是
2555	王永*	320121*****4125	116,757	0.004	否
2556	王*	320113*****5230	116,757	0.004	是
2557	王*	320981*****3963	116,757	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2558	王琪*	320113*****2011	116,757	0.004	否
2559	韦*	320113*****2418	116,757	0.004	是
2560	韦信*	320113*****0418	116,757	0.004	是
2561	韦智*	320113*****0416	116,757	0.004	是
2562	魏*	320107*****3445	116,757	0.004	是
2563	魏*	320107*****5023	116,757	0.004	是
2564	吴*	430623*****0011	116,757	0.004	是
2565	吴*	320104*****0847	116,757	0.004	是
2566	吴巧*	320113*****5210	116,757	0.004	是
2567	吴先*	320106*****2049	116,757	0.004	否
2568	吴*	320113*****4020	116,757	0.004	是
2569	夏名*	320121*****2713	116,757	0.004	是
2570	徐国*	320113*****6415	116,757	0.004	是
2571	徐金*	320113*****4833	116,757	0.004	是
2572	徐久*	320113*****2057	116,757	0.004	是
2573	徐丽*	320113*****3641	116,757	0.004	是
2574	徐陵*	320113*****4854	116,757	0.004	是
2575	许冠*	320113*****363X	116,757	0.004	是
2576	许文*	320113*****201X	116,757	0.004	是
2577	许兴*	320113*****1212	116,757	0.004	是
2578	许竹*	320113*****4831	116,757	0.004	是
2579	薛*	321024*****0023	116,757	0.004	否
2580	杨大*	320113*****4010	116,757	0.004	否
2581	杨广*	320113*****3695	116,757	0.004	是
2582	杨*	320113*****6027	116,757	0.004	是
2583	杨*	320103*****2267	116,757	0.004	是
2584	杨双*	320113*****2011	116,757	0.004	是
2585	杨先*	340403*****2632	116,757	0.004	是
2586	杨*	320113*****4024	116,757	0.004	是
2587	姚东*	320103*****0270	116,757	0.004	是
2588	姚植*	320106*****2878	116,757	0.004	是
2589	业*	320121*****0017	116,757	0.004	是
2590	叶纪*	320113*****6014	116,757	0.004	是
2591	殷如*	320113*****0858	116,757	0.004	否
2592	余大*	320113*****0832	116,757	0.004	是
2593	余志*	320112*****082X	116,757	0.004	否
2594	俞大*	320113*****495X	116,757	0.004	是
2595	宇家*	320113*****3658	116,757	0.004	是
2596	袁春*	320121*****0027	116,757	0.004	否
2597	袁红*	320113*****5611	116,757	0.004	是
2598	袁红*	320113*****5622	116,757	0.004	是
2599	詹建*	320113*****6413	116,757	0.004	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2600	章*	321102*****4520	116,757	0.004	是
2601	张*	320113*****1234	116,757	0.004	否
2602	张*	320106*****3218	116,757	0.004	是
2603	张长*	320113*****4418	116,757	0.004	是
2604	张*	320122*****0011	116,757	0.004	否
2605	张大*	320113*****2034	116,757	0.004	否
2606	张海*	320123*****2826	116,757	0.004	是
2607	张和*	320113*****3611	116,757	0.004	是
2608	张金*	320113*****3215	116,757	0.004	否
2609	张*	320922*****9020	116,757	0.004	是
2610	张*	321181*****046X	116,757	0.004	是
2611	张*	320104*****0449	116,757	0.004	是
2612	张玲*	320113*****2025	116,757	0.004	是
2613	张晓*	320121*****002X	116,757	0.004	是
2614	张镇*	413028*****0019	116,757	0.004	是
2615	张*	320311*****4020	116,757	0.004	是
2616	张媛*	320107*****2647	116,757	0.004	是
2617	赵承*	320114*****2410	116,757	0.004	否
2618	赵菁*	320102*****0822	116,757	0.004	是
2619	周宝*	320113*****4018	116,757	0.004	是
2620	周*	320111*****3634	116,757	0.004	是
2621	周慧*	320113*****4049	116,757	0.004	是
2622	周建*	320114*****0310	116,757	0.004	否
2623	周*	321083*****0940	116,757	0.004	是
2624	周丽*	320113*****4829	116,757	0.004	是
2625	周*	320104*****0866	116,757	0.004	是
2626	周文*	320113*****5226	116,757	0.004	是
2627	周*	320113*****3223	116,757	0.004	是
2628	朱元*	320103*****1034	116,757	0.004	是
2629	左*	320113*****0026	116,757	0.004	是
2630	左一*	320113*****0417	116,757	0.004	是
2631	闫*	320103*****0272	116,757	0.004	否
2632	胥之*	320113*****6010	116,757	0.004	是
2633	竺晓*	320113*****0439	116,757	0.004	是
2634	姚*	320112*****1647	116,586	0.004	是
2635	戴*	320121*****0724	116,507	0.004	是
2636	董明*	320122*****0032	116,507	0.004	是
2637	乔章*	320111*****4018	116,507	0.004	是
2638	童明*	320111*****441X	116,507	0.004	是
2639	朱*	320122*****201X	116,507	0.004	是
2640	李远*	320112*****1647	116,368	0.004	否
2641	金桂*	320121*****4327	115,997	0.004	是



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2642	彭曙*	320121*****2752	115,906	0.004	是
2643	李荣*	320121*****4738	115,120	0.003	否
2644	任德*	320121*****0013	115,120	0.003	否
2645	王晓*	320121*****1728	115,120	0.003	否
2646	江*	320123*****0029	114,739	0.003	否
2647	李春*	320123*****122X	114,739	0.003	否
2648	林博*	320123*****0014	114,739	0.003	否
2649	王长*	320123*****3214	114,739	0.003	否
2650	王长*	320123*****1214	114,739	0.003	否
2651	赵桂*	320123*****3829	114,739	0.003	否
2652	沙国*	320123*****241X	114,739	0.003	否
2653	王道*	320123*****2638	114,327	0.003	否
2654	吴金*	320123*****1410	113,948	0.003	否
2655	张国*	320123*****225X	113,948	0.003	否
2656	马晨*	320123*****0045	113,799	0.003	否
2657	柏*	320123*****5021	113,799	0.003	是
2658	陈桂*	320123*****3620	113,799	0.003	是
2659	陈*	320123*****3411	113,799	0.003	是
2660	范加*	320123*****3419	113,799	0.003	是
2661	冯*	320123*****2023	113,799	0.003	是
2662	侯莉*	320116*****0023	113,799	0.003	是
2663	黄家*	320123*****2012	113,799	0.003	是
2664	李宝*	320123*****0862	113,799	0.003	是
2665	李首*	320123*****0038	113,799	0.003	是
2666	李素*	320123*****2043	113,799	0.003	是
2667	李英*	320123*****3432	113,799	0.003	否
2668	陆玉*	320123*****2283	113,799	0.003	否
2669	马世*	320123*****0237	113,799	0.003	是
2670	桑翠*	320123*****322X	113,799	0.003	否
2671	盛成*	320123*****3011	113,799	0.003	是
2672	宋九*	320123*****2079	113,799	0.003	是
2673	汤业*	320112*****0818	113,799	0.003	是
2674	王*	320123*****3622	113,799	0.003	是
2675	王文*	320123*****2415	113,799	0.003	是
2676	王文*	320123*****2831	113,799	0.003	是
2677	张*	320123*****4244	113,799	0.003	是
2678	周*	320123*****1216	113,799	0.003	是
2679	裴红*	320113*****0820	113,687	0.003	否
2680	柏海*	320123*****5038	113,684	0.003	否
2681	陈红*	320123*****0249	113,418	0.003	否
2682	董艳*	320105*****1620	113,418	0.003	否
2683	方月*	320112*****0444	113,418	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2684	张*	320123*****0028	113,418	0.003	否
2685	王*	320113*****602X	113,401	0.003	否
2686	陈天*	320106*****1211	113,400	0.003	否
2687	陈彦*	320114*****2120	113,400	0.003	否
2688	邓芳*	320104*****166X	113,400	0.003	否
2689	高建*	321024*****3411	113,400	0.003	否
2690	何*	320124*****3218	113,400	0.003	否
2691	李*	321281*****0173	113,400	0.003	否
2692	林园*	320112*****1627	113,400	0.003	否
2693	汤*	320104*****0413	113,400	0.003	否
2694	汤*	320104*****0453	113,400	0.003	否
2695	王硕*	320112*****1664	113,400	0.003	否
2696	余加*	320112*****0811	113,400	0.003	否
2697	张*	320106*****0816	113,400	0.003	否
2698	卞朋*	320112*****0815	113,156	0.003	否
2699	郭晓*	320123*****0221	113,156	0.003	否
2700	马翠*	320123*****2646	113,156	0.003	否
2701	倪俭*	320123*****2012	113,156	0.003	否
2702	张宝*	320123*****3017	113,156	0.003	否
2703	张迎*	320112*****0027	113,156	0.003	否
2704	邓立*	320121*****0119	113,028	0.003	是
2705	徐*	320121*****0059	113,028	0.003	是
2706	李*	320114*****0316	113,008	0.003	否
2707	陈平*	340222*****1652	113,007	0.003	否
2708	陈*	320123*****0024	113,007	0.003	否
2709	路*	410803*****0017	113,007	0.003	是
2710	杨玉*	320123*****0210	113,007	0.003	否
2711	龚*	320122*****0029	112,315	0.003	是
2712	王玉*	320105*****1443	112,299	0.003	否
2713	李*	320111*****3646	111,767	0.003	否
2714	李玉*	320111*****322X	111,767	0.003	否
2715	林*	330702*****0028	111,767	0.003	否
2716	毛梦*	320121*****0030	111,767	0.003	否
2717	吴根*	320121*****0714	111,767	0.003	否
2718	徐*	320106*****3241	111,767	0.003	否
2719	杨*	320113*****2411	111,767	0.003	否
2720	杨*	320121*****2961	111,767	0.003	否
2721	张晓*	320121*****0012	111,767	0.003	否
2722	郑林*	320122*****0038	111,767	0.003	否
2723	刘祖*	320326*****7010	111,767	0.003	否
2724	陶顺*	320121*****2955	111,767	0.003	是
2725	於有*	320122*****0016	111,767	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2726	黄春*	320113*****5230	110,520	0.003	是
2727	张福*	320113*****0810	110,520	0.003	是
2728	陈启*	320113*****5625	110,154	0.003	否
2729	王红*	320121*****1327	110,150	0.003	是
2730	方大*	320123*****3259	110,100	0.003	是
2731	盛玉*	320123*****1814	109,979	0.003	是
2732	王文*	320123*****3253	108,411	0.003	是
2733	张*	320113*****3616	107,788	0.003	否
2734	王英*	320104*****0857	107,576	0.003	否
2735	傅晓*	320122*****0046	107,276	0.003	是
2736	汪问*	320123*****3225	107,265	0.003	否
2737	侯志*	320114*****3015	107,065	0.003	否
2738	郑其*	320121*****1130	106,659	0.003	否
2739	曹*	320121*****2326	106,553	0.003	是
2740	吴*	320121*****2741	106,553	0.003	是
2741	邢孝*	320121*****0054	106,553	0.003	是
2742	叶素*	320121*****4520	106,553	0.003	否
2743	王中*	320102*****1617	106,142	0.003	否
2744	许修*	320122*****2023	105,889	0.003	是
2745	高代*	320113*****2016	105,306	0.003	否
2746	俞有*	320123*****3420	105,224	0.003	否
2747	高雨*	320123*****1019	105,060	0.003	是
2748	卞玉*	320112*****1621	105,000	0.003	否
2749	陈*	320114*****0023	105,000	0.003	否
2750	郭振*	320114*****271X	105,000	0.003	否
2751	郝*	320104*****0826	105,000	0.003	否
2752	梁宝*	320112*****001X	105,000	0.003	否
2753	林*	320122*****2022	105,000	0.003	否
2754	阮春*	340302*****0427	105,000	0.003	否
2755	汪清*	320114*****2415	105,000	0.003	否
2756	汪庆*	320112*****121X	105,000	0.003	否
2757	武晓*	320104*****1620	105,000	0.003	否
2758	徐正*	321022*****0068	105,000	0.003	是
2759	尤*	321324*****0062	105,000	0.003	是
2760	张根*	320114*****2748	105,000	0.003	否
2761	张庚*	320114*****2710	105,000	0.003	否
2762	张九*	320114*****0043	105,000	0.003	否
2763	张*	342422*****7303	105,000	0.003	否
2764	钟信*	320114*****2715	105,000	0.003	否
2765	周朝*	320121*****111X	105,000	0.003	否
2766	周宏*	320112*****0836	105,000	0.003	否
2767	黄海*	320106*****0819	105,000	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2768	濮成*	320121*****0940	104,782	0.003	否
2769	储慧*	320682*****0025	104,595	0.003	否
2770	徐正*	320123*****1017	104,370	0.003	是
2771	徐桂*	320123*****004X	104,175	0.003	否
2772	肖桂*	320123*****0046	103,858	0.003	否
2773	刘*	320123*****0629	103,725	0.003	否
2774	王*	110108*****2326	103,545	0.003	否
2775	卓传*	320122*****0412	103,235	0.003	是
2776	王真*	320123*****0210	103,095	0.003	是
2777	陈*	320121*****0536	102,956	0.003	否
2778	曹林*	320121*****4121	102,956	0.003	否
2779	陈德*	320121*****0934	102,956	0.003	是
2780	陈金*	320121*****4511	102,956	0.003	是
2781	陈慕*	320121*****4510	102,956	0.003	是
2782	陈维*	320121*****1113	102,956	0.003	是
2783	陈以*	320121*****2513	102,956	0.003	是
2784	程晓*	320121*****0063	102,956	0.003	否
2785	丁*	320121*****2319	102,956	0.003	是
2786	丁晓*	320121*****1917	102,956	0.003	是
2787	杜*	320121*****0016	102,956	0.003	是
2788	杜仲*	320121*****0073	102,956	0.003	是
2789	傅立*	320121*****1113	102,956	0.003	是
2790	顾礼*	320121*****0022	102,956	0.003	是
2791	郭智*	320121*****2326	102,956	0.003	否
2792	杭忠*	320121*****0017	102,956	0.003	否
2793	侯诗*	320121*****3609	102,956	0.003	是
2794	胡*	320121*****1548	102,956	0.003	否
2795	蒋绮*	320121*****4562	102,956	0.003	否
2796	金桂*	320121*****4329	102,956	0.003	否
2797	孔祥*	320121*****1535	102,956	0.003	是
2798	李冬*	320121*****1540	102,956	0.003	是
2799	李秋*	320113*****6047	102,956	0.003	否
2800	李兆*	320121*****1555	102,956	0.003	是
2801	李振*	320121*****0515	102,956	0.003	是
2802	李忠*	320121*****2516	102,956	0.003	是
2803	刘谨*	320121*****1320	102,956	0.003	是
2804	刘世*	320121*****2576	102,956	0.003	是
2805	陆晓*	320121*****2129	102,956	0.003	是
2806	吕玉*	320121*****4522	102,956	0.003	是
2807	骆*	320121*****091X	102,956	0.003	是
2808	马*	320121*****1522	102,956	0.003	否
2809	马燕*	320121*****212X	102,956	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2810	马章*	320121*****2114	102,956	0.003	是
2811	倪*	320121*****2117	102,956	0.003	是
2812	倪*	320121*****3124	102,956	0.003	是
2813	潘桂*	320121*****1925	102,956	0.003	是
2814	潘智*	320121*****2117	102,956	0.003	是
2815	宋扣*	320121*****2511	102,956	0.003	是
2816	陶发*	320121*****1337	102,956	0.003	是
2817	屠*	320121*****0026	102,956	0.003	否
2818	王承*	320121*****474X	102,956	0.003	否
2819	王翠*	320121*****002X	102,956	0.003	否
2820	王红*	320121*****1348	102,956	0.003	是
2821	王礼*	320121*****1735	102,956	0.003	是
2822	王*	320121*****3520	102,956	0.003	是
2823	王亚*	320121*****094X	102,956	0.003	是
2824	王云*	320121*****2111	102,956	0.003	是
2825	王云*	320121*****2125	102,956	0.003	是
2826	王自*	320121*****0310	102,956	0.003	否
2827	吴承*	320121*****2311	102,956	0.003	否
2828	吴民*	320121*****0049	102,956	0.003	否
2829	吴晓*	320121*****1567	102,956	0.003	是
2830	吴志*	320121*****2719	102,956	0.003	是
2831	夏志*	320121*****2982	102,956	0.003	是
2832	项小*	320121*****0026	102,956	0.003	是
2833	谢四*	320121*****0026	102,956	0.003	是
2834	徐*	320121*****1320	102,956	0.003	是
2835	徐慧*	320121*****4127	102,956	0.003	否
2836	许福*	320115*****0317	102,956	0.003	否
2837	许晓*	320121*****2726	102,956	0.003	是
2838	叶*	321023*****2269	102,956	0.003	是
2839	叶志*	320121*****1310	102,956	0.003	是
2840	俞胜*	320121*****3319	102,956	0.003	是
2841	袁福*	320121*****4735	102,956	0.003	是
2842	张*	320121*****2148	102,956	0.003	是
2843	张桂*	320121*****0029	102,956	0.003	是
2844	张*	320121*****1725	102,956	0.003	否
2845	张*	320121*****4147	102,956	0.003	是
2846	张小*	320121*****4123	102,956	0.003	否
2847	赵润*	320121*****2741	102,956	0.003	否
2848	周克*	320121*****3131	102,956	0.003	是
2849	周*	320121*****0026	102,956	0.003	否
2850	周玉*	320121*****314X	102,956	0.003	是
2851	邹余*	320121*****4547	102,956	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2852	奚玉*	320121*****005X	102,956	0.003	是
2853	王世*	320121*****0715	102,956	0.003	否
2854	葛文*	320113*****1639	102,949	0.003	否
2855	蔡启*	320113*****1619	102,948	0.003	否
2856	蔡微*	320114*****1847	102,948	0.003	否
2857	曹恩*	320114*****0935	102,948	0.003	否
2858	陈飞*	320114*****2720	102,948	0.003	否
2859	陈天*	320102*****2020	102,948	0.003	否
2860	陈永*	320102*****2416	102,948	0.003	否
2861	陈永*	320114*****0939	102,948	0.003	否
2862	陈正*	320114*****2446	102,948	0.003	否
2863	池宝*	320113*****4857	102,948	0.003	否
2864	仇云*	320107*****4238	102,948	0.003	否
2865	邓嘉*	320107*****4238	102,948	0.003	否
2866	丁家*	320113*****0428	102,948	0.003	否
2867	范*	320106*****2823	102,948	0.003	否
2868	冯桂*	320113*****0828	102,948	0.003	否
2869	甘德*	320113*****4830	102,948	0.003	否
2870	甘*	320113*****4829	102,948	0.003	否
2871	高秀*	320102*****2465	102,948	0.003	否
2872	龚*	320103*****0262	102,948	0.003	否
2873	侯爱*	320113*****1628	102,948	0.003	否
2874	侯兴*	320113*****4021	102,948	0.003	否
2875	胡*	320121*****3134	102,948	0.003	否
2876	华国*	320107*****1338	102,948	0.003	否
2877	黄爱*	320113*****4027	102,948	0.003	否
2878	黄翠*	320113*****164X	102,948	0.003	否
2879	黄孝*	320113*****0826	102,948	0.003	否
2880	贾乐*	320114*****1836	102,948	0.003	否
2881	姜爱*	320114*****2443	102,948	0.003	否
2882	李恩*	320113*****1257	102,948	0.003	否
2883	李凤*	320114*****1527	102,948	0.003	否
2884	李世*	320113*****3625	102,948	0.003	否
2885	刘军*	342130*****3	102,948	0.003	否
2886	刘丽*	320106*****0028	102,948	0.003	否
2887	刘巧*	320125*****6029	102,948	0.003	否
2888	刘秀*	320106*****3229	102,948	0.003	否
2889	刘英*	320302*****0824	102,948	0.003	否
2890	刘振*	320125*****1515	102,948	0.003	否
2891	娄*	320113*****4022	102,948	0.003	否
2892	娄兴*	320113*****4011	102,948	0.003	否
2893	陆*	320113*****4823	102,948	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2894	马洪*	320105*****0213	102,948	0.003	否
2895	马*	320105*****1423	102,948	0.003	否
2896	马开*	320114*****2712	102,948	0.003	否
2897	马正*	320121*****0016	102,948	0.003	否
2898	盛*	320113*****2463	102,948	0.003	否
2899	史广*	320113*****2813	102,948	0.003	否
2900	唐保*	320114*****0922	102,948	0.003	否
2901	陶顺*	320106*****0423	102,948	0.003	否
2902	王宝*	320106*****1629	102,948	0.003	否
2903	王成*	320121*****3352	102,948	0.003	否
2904	王春*	320107*****3450	102,948	0.003	否
2905	王春*	320113*****2039	102,948	0.003	否
2906	王其*	320113*****2018	102,948	0.003	否
2907	王秋*	320113*****2869	102,948	0.003	否
2908	王*	320106*****0427	102,948	0.003	否
2909	夏顺*	320114*****2444	102,948	0.003	否
2910	徐翠*	320102*****3227	102,948	0.003	否
2911	徐树*	320102*****3238	102,948	0.003	否
2912	徐秀*	320111*****0444	102,948	0.003	否
2913	许龙*	320113*****202X	102,948	0.003	否
2914	许永*	320113*****1211	102,948	0.003	否
2915	薛典*	320114*****0011	102,948	0.003	否
2916	严*	320113*****2426	102,948	0.003	否
2917	言惠*	320121*****4126	102,948	0.003	否
2918	杨春*	320113*****5648	102,948	0.003	否
2919	姚*	320106*****2030	102,948	0.003	否
2920	叶小*	320107*****4230	102,948	0.003	否
2921	余*	320103*****2099	102,948	0.003	否
2922	袁春*	320113*****3263	102,948	0.003	否
2923	袁*	320107*****3449	102,948	0.003	否
2924	袁*	320113*****2461	102,948	0.003	否
2925	袁维*	320102*****9515	102,948	0.003	否
2926	袁锡*	320103*****1548	102,948	0.003	否
2927	岳兰*	320113*****4827	102,948	0.003	否
2928	张晓*	320107*****3418	102,948	0.003	否
2929	张月*	320103*****1512	102,948	0.003	否
2930	张在*	320113*****1224	102,948	0.003	否
2931	张正*	320114*****0933	102,948	0.003	否
2932	赵家*	320113*****3642	102,948	0.003	否
2933	郑春*	320113*****6441	102,948	0.003	否
2934	周传*	320113*****3210	102,948	0.003	否
2935	周锦*	320113*****2042	102,948	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2936	周*	320111*****0425	102,948	0.003	否
2937	周学*	320113*****6439	102,948	0.003	否
2938	周银*	320113*****4029	102,948	0.003	否
2939	周祝*	320502*****1514	102,948	0.003	否
2940	朱永*	320102*****2411	102,948	0.003	否
2941	朱宗*	320113*****249X	102,948	0.003	否
2942	王发*	320111*****4427	102,546	0.003	是
2943	徐士*	320111*****4826	102,546	0.003	是
2944	徐玉*	320111*****4425	102,546	0.003	否
2945	徐*	320111*****4810	102,537	0.003	否
2946	柏金*	320111*****3267	102,537	0.003	否
2947	伏宝*	320111*****441X	102,537	0.003	是
2948	顾玉*	320122*****0023	102,537	0.003	是
2949	管素*	320111*****3629	102,537	0.003	是
2950	黄在*	320122*****1213	102,537	0.003	是
2951	李家*	320111*****4816	102,537	0.003	是
2952	李*	320122*****1635	102,537	0.003	是
2953	刘永*	320122*****0819	102,537	0.003	是
2954	刘*	320111*****4816	102,537	0.003	是
2955	陆正*	320122*****1216	102,537	0.003	是
2956	倪金*	320111*****321X	102,537	0.003	是
2957	倪受*	320111*****3250	102,537	0.003	否
2958	孙长*	320122*****0015	102,537	0.003	否
2959	王声*	320111*****3244	102,537	0.003	否
2960	吴明*	320122*****4814	102,537	0.003	是
2961	薛明*	320122*****1219	102,537	0.003	否
2962	严*	320122*****0013	102,537	0.003	是
2963	张志*	320111*****3213	102,537	0.003	是
2964	周*	320122*****0414	102,537	0.003	是
2965	朱远*	320122*****1218	102,537	0.003	否
2966	滕稻*	320122*****2435	102,537	0.003	是
2967	汤春*	320122*****202X	102,414	0.003	否
2968	杨秀*	320113*****2067	101,069	0.003	否
2969	黄至*	320106*****0879	100,987	0.003	否
2970	崔怀*	320113*****082X	100,089	0.003	否
2971	何*	320121*****0052	100,000	0.003	否
2972	宋福*	320112*****1216	100,000	0.003	否
2973	吴*	320114*****1819	100,000	0.003	是
2974	臧*	320114*****1238	100,000	0.003	否
2975	谷菊*	320125*****1725	100,000	0.003	是
2976	李英*	320123*****3412	99,930	0.003	是
2977	陆庆*	320123*****3411	99,579	0.003	是



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
2978	宋*	320122*****0026	99,244	0.003	否
2979	马玉*	320121*****0024	98,634	0.003	否
2980	郑*	320111*****1234	98,345	0.003	是
2981	邱小*	320823*****024X	98,263	0.003	否
2982	卞淑*	320105*****0245	98,046	0.003	否
2983	陈家*	320103*****1779	98,046	0.003	否
2984	陈建*	321020*****0316	98,046	0.003	否
2985	陈莉*	320113*****3627	98,046	0.003	否
2986	陈*	320104*****042X	98,046	0.003	否
2987	陈*	320106*****0472	98,046	0.003	否
2988	陈菁*	320105*****0627	98,046	0.003	否
2989	程杨*	320103*****1270	98,046	0.003	否
2990	戴世*	320102*****322X	98,046	0.003	否
2991	戴晓*	320106*****0448	98,046	0.003	否
2992	单腾*	320831*****0018	98,046	0.003	否
2993	邓*	320106*****321X	98,046	0.003	否
2994	丁毓*	320102*****2427	98,046	0.003	否
2995	董家*	320106*****361X	98,046	0.003	否
2996	杜艳*	320103*****0542	98,046	0.003	否
2997	高宝*	321119*****0223	98,046	0.003	否
2998	高旭*	342321*****0010	98,046	0.003	是
2999	贡*	320219*****7274	98,046	0.003	否
3000	管*	320831*****004X	98,046	0.003	否
3001	郭*	320106*****0434	98,046	0.003	否
3002	洪*	320102*****0849	98,046	0.003	否
3003	侯兴*	320113*****0817	98,046	0.003	否
3004	胡*	320113*****1618	98,046	0.003	否
3005	黄*	320113*****485X	98,046	0.003	否
3006	黄*	320102*****2012	98,046	0.003	否
3007	黄*	362101*****0721	98,046	0.003	否
3008	吉如*	320502*****1588	98,046	0.003	否
3009	贾裕*	340103*****0525	98,046	0.003	否
3010	姜*	320106*****3233	98,046	0.003	否
3011	蒋昆*	320102*****0815	98,046	0.003	否
3012	金*	320113*****2027	98,046	0.003	否
3013	居一*	320102*****2017	98,046	0.003	否
3014	柯用*	320123*****0428	98,046	0.003	否
3015	孔德*	320124*****1415	98,046	0.003	否
3016	孔志*	330106*****0074	98,046	0.003	否
3017	李*	320321*****7255	98,046	0.003	否
3018	李*	320104*****2018	98,046	0.003	否
3019	李万*	320114*****2757	98,046	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3020	李*	320103*****0267	98,046	0.003	否
3021	梁*	320106*****3275	98,046	0.003	否
3022	刘大*	320106*****2053	98,046	0.003	否
3023	刘凤*	320106*****0815	98,046	0.003	否
3024	刘国*	220104*****4114	98,046	0.003	否
3025	刘*	321083*****0347	98,046	0.003	否
3026	龙建*	320107*****3426	98,046	0.003	否
3027	陆荣*	320123*****1635	98,046	0.003	否
3028	马金*	321322*****642X	98,046	0.003	否
3029	戚秀*	320106*****3222	98,046	0.003	否
3030	庆正*	320114*****0035	98,046	0.003	否
3031	曲明*	320104*****0416	98,046	0.003	否
3032	任茂*	320114*****0913	98,046	0.003	否
3033	戎*	320104*****0830	98,046	0.003	否
3034	盛明*	320107*****1826	98,046	0.003	否
3035	施*	440106*****1912	98,046	0.003	否
3036	施正*	320114*****2453	98,046	0.003	否
3037	石*	320523*****9421	98,046	0.003	否
3038	宋*	320103*****1021	98,046	0.003	否
3039	孙华*	320114*****1521	98,046	0.003	否
3040	孙华*	320102*****1625	98,046	0.003	否
3041	孙*	320106*****2023	98,046	0.003	否
3042	唐*	320103*****0763	98,046	0.003	否
3043	王凤*	321119*****7721	98,046	0.003	否
3044	王*	320103*****0762	98,046	0.003	否
3045	王*	320926*****0423	98,046	0.003	否
3046	王*	320112*****122X	98,046	0.003	否
3047	王欣*	320125*****001X	98,046	0.003	否
3048	王延*	320321*****3619	98,046	0.003	否
3049	吴*	320103*****2015	98,046	0.003	否
3050	吴*	320103*****2014	98,046	0.003	否
3051	徐*	320123*****0412	98,046	0.003	否
3052	徐新*	320103*****0279	98,046	0.003	否
3053	徐志*	999999*****9999	98,046	0.003	否
3054	许锦*	340802*****0424	98,046	0.003	否
3055	薛*	320705*****0548	98,046	0.003	否
3056	姚啟*	320102*****2015	98,046	0.003	否
3057	叶未*	320105*****1258	98,046	0.003	否
3058	于碧*	320105*****0822	98,046	0.003	否
3059	张*	320902*****2032	98,046	0.003	否
3060	张芳*	320321*****1029	98,046	0.003	否
3061	张海*	320103*****1517	98,046	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3062	张*	220103*****0418	98,046	0.003	否
3063	张剑*	320105*****0233	98,046	0.003	否
3064	张开*	321181*****5710	98,046	0.003	否
3065	张*	320113*****2029	98,046	0.003	否
3066	张英*	320121*****0020	98,046	0.003	否
3067	赵金*	320103*****1047	98,046	0.003	否
3068	钟*	320106*****0849	98,046	0.003	否
3069	周*	320106*****0874	98,046	0.003	否
3070	周*	320102*****3231	98,046	0.003	否
3071	周佩*	320105*****0047	98,046	0.003	否
3072	周小*	320981*****4977	98,046	0.003	否
3073	朱茂*	320113*****1628	98,046	0.003	否
3074	朱武*	320106*****0437	98,046	0.003	否
3075	朱振*	320106*****0451	98,046	0.003	否
3076	邹小*	320112*****1620	98,046	0.003	否
3077	邹玉*	320114*****2440	98,046	0.003	否
3078	左元*	320922*****1118	98,046	0.003	否
3079	缪承*	320103*****1014	98,046	0.003	否
3080	褚*	321026*****6128	98,046	0.003	否
3081	成*	320111*****4475	98,046	0.003	否
3082	戴*	320106*****0419	98,046	0.003	否
3083	邓*	320104*****1621	98,046	0.003	是
3084	穆*	320123*****2449	98,046	0.003	否
3085	任*	320114*****0017	98,046	0.003	是
3086	宋常*	320103*****1834	98,046	0.003	是
3087	唐*	512924*****2181	98,046	0.003	否
3088	王黎*	320722*****0025	98,046	0.003	否
3089	王芬*	320981*****8623	98,046	0.003	否
3090	徐晓*	320113*****2412	98,046	0.003	否
3091	张*	320106*****2819	98,046	0.003	是
3092	郑晓*	320721*****0055	98,046	0.003	否
3093	杜加*	320122*****2434	97,796	0.003	否
3094	郭伟*	320121*****0017	97,796	0.003	否
3095	林凤*	320111*****3647	97,796	0.003	否
3096	倪从*	320123*****1215	97,796	0.003	否
3097	阮秀*	320481*****0023	97,796	0.003	否
3098	盛恩*	320122*****0031	97,796	0.003	否
3099	孙*	320111*****322X	97,796	0.003	否
3100	王*	320122*****3624	97,796	0.003	否
3101	魏代*	320111*****3228	97,796	0.003	否
3102	雍学*	320122*****4418	97,796	0.003	否
3103	余娟*	320102*****0829	97,796	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3104	赵婷*	320122*****0069	97,796	0.003	否
3105	李*	320113*****6430	97,147	0.003	否
3106	夏海*	320113*****5220	96,771	0.003	否
3107	张德*	320122*****1646	96,050	0.003	是
3108	张*	320114*****2729	95,893	0.003	是
3109	陶*	320102*****2825	95,790	0.003	否
3110	陈从*	320121*****3948	95,761	0.003	否
3111	成*	320121*****3347	95,761	0.003	是
3112	戴秀*	320121*****0024	95,761	0.003	否
3113	杨大*	320121*****0030	95,761	0.003	是
3114	杨*	320121*****0028	95,761	0.003	是
3115	张超*	320681*****006X	95,761	0.003	是
3116	陈如*	320123*****4813	95,616	0.003	否
3117	戴海*	320123*****0616	95,616	0.003	否
3118	戴立*	320123*****1038	95,616	0.003	否
3119	方桂*	320112*****1221	95,616	0.003	否
3120	胡勤*	320123*****5212	95,616	0.003	否
3121	李明*	320123*****4876	95,616	0.003	否
3122	李志*	320123*****3442	95,616	0.003	否
3123	刘金*	320123*****3639	95,616	0.003	否
3124	马光*	320123*****0011	95,616	0.003	否
3125	潘爱*	320123*****2627	95,616	0.003	否
3126	钱根*	320123*****1811	95,616	0.003	否
3127	沈世*	320123*****3817	95,616	0.003	否
3128	沈维*	320123*****3810	95,616	0.003	否
3129	孙宝*	320123*****1419	95,616	0.003	否
3130	汤永*	320123*****2055	95,616	0.003	否
3131	王洪*	320123*****0214	95,616	0.003	否
3132	王晓*	320123*****1012	95,616	0.003	否
3133	王*	370827*****1363	95,616	0.003	否
3134	王志*	320123*****0214	95,616	0.003	否
3135	吴世*	320123*****2617	95,616	0.003	否
3136	许乃*	320123*****2612	95,616	0.003	否
3137	余经*	320123*****0458	95,616	0.003	否
3138	曾翠*	320123*****3424	95,616	0.003	否
3139	张春*	320123*****1418	95,616	0.003	否
3140	张国*	320123*****0012	95,616	0.003	否
3141	张*	320123*****0242	95,616	0.003	否
3142	张志*	320123*****3610	95,616	0.003	否
3143	郑夕*	320123*****4053	95,616	0.003	否
3144	钟建*	320123*****161X	95,616	0.003	否
3145	周明*	320123*****3233	95,616	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3146	朱长*	320123*****5010	95,616	0.003	否
3147	窦叶*	320123*****5213	95,616	0.003	否
3148	曹祖*	320123*****3218	94,940	0.003	是
3149	达国*	320123*****0014	94,940	0.003	是
3150	戴光*	320123*****1454	94,940	0.003	是
3151	董阿*	320123*****0247	94,940	0.003	是
3152	李立*	320123*****4015	94,940	0.003	是
3153	陈国*	320123*****361X	94,823	0.003	否
3154	郭振*	320123*****2013	94,823	0.003	否
3155	汤业*	320112*****0824	94,823	0.003	否
3156	赵慧*	320105*****1822	94,500	0.003	否
3157	王宜*	320121*****2318	94,317	0.003	否
3158	王*	320112*****0418	94,304	0.003	否
3159	卞长*	320112*****1633	94,297	0.003	否
3160	蔡钟*	320103*****2271	94,297	0.003	否
3161	陈从*	320113*****2031	94,297	0.003	否
3162	陈臻*	321025*****0013	94,297	0.003	否
3163	杜*	310110*****6248	94,297	0.003	否
3164	方富*	320123*****2418	94,297	0.003	否
3165	方浩*	320123*****0050	94,297	0.003	否
3166	高*	320112*****1688	94,297	0.003	否
3167	葛晓*	320204*****2310	94,297	0.003	否
3168	顾*	320107*****3426	94,297	0.003	否
3169	郭新*	320123*****2612	94,297	0.003	否
3170	韩业*	320112*****0446	94,297	0.003	否
3171	胡翠*	320112*****1648	94,297	0.003	否
3172	胡雪*	320106*****1621	94,297	0.003	否
3173	金*	320105*****002X	94,297	0.003	否
3174	景小*	320123*****0029	94,297	0.003	否
3175	李洪*	320112*****0047	94,297	0.003	否
3176	林加*	320112*****1212	94,297	0.003	否
3177	刘*	210211*****5871	94,297	0.003	否
3178	刘孝*	320123*****0038	94,297	0.003	否
3179	吕少*	320123*****003X	94,297	0.003	否
3180	马晓*	320123*****021X	94,297	0.003	否
3181	孟月*	320123*****0023	94,297	0.003	否
3182	莫丽*	320112*****1645	94,297	0.003	否
3183	潘素*	320123*****1308	94,297	0.003	否
3184	钱守*	320123*****0254	94,297	0.003	否
3185	钱玉*	320123*****0013	94,297	0.003	否
3186	宋国*	320123*****0216	94,297	0.003	否
3187	宋慧*	320112*****1226	94,297	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3188	宋志*	422323*****3918	94,297	0.003	否
3189	汪从*	320105*****1413	94,297	0.003	否
3190	王昌*	320107*****3453	94,297	0.003	否
3191	王瑞*	320123*****0016	94,297	0.003	否
3192	吴*	320481*****8615	94,297	0.003	否
3193	徐步*	320123*****1416	94,297	0.003	否
3194	徐改*	320123*****0224	94,297	0.003	否
3195	徐*	320103*****0773	94,297	0.003	否
3196	薛娴*	320114*****0920	94,297	0.003	否
3197	杨守*	320123*****021X	94,297	0.003	否
3198	余正*	320123*****0630	94,297	0.003	否
3199	俞继*	320113*****2037	94,297	0.003	否
3200	张达*	320112*****1617	94,297	0.003	否
3201	张家*	320123*****0218	94,297	0.003	否
3202	张立*	320123*****3619	94,297	0.003	否
3203	张明*	320123*****2014	94,297	0.003	否
3204	郑汐*	320123*****0063	94,297	0.003	否
3205	郑小*	320123*****5026	94,297	0.003	否
3206	周爱*	320123*****0029	94,297	0.003	否
3207	朱勇*	321111*****0012	94,297	0.003	否
3208	褚晓*	110108*****0021	94,297	0.003	否
3209	裘相*	320112*****1628	94,297	0.003	否
3210	包瑞*	320922*****1730	94,297	0.003	是
3211	毕朝*	320112*****1624	94,296	0.003	否
3212	卞凤*	320112*****0845	94,296	0.003	否
3213	陈伟*	320926*****2264	94,296	0.003	否
3214	戴福*	320123*****0265	94,296	0.003	否
3215	邓*	320112*****162X	94,296	0.003	否
3216	董光*	320123*****0017	94,296	0.003	否
3217	谷*	320123*****0075	94,296	0.003	否
3218	胡建*	320113*****4814	94,296	0.003	否
3219	江*	320123*****0014	94,296	0.003	否
3220	孔*	320123*****2835	94,296	0.003	否
3221	李桂*	320112*****1257	94,296	0.003	否
3222	李*	320123*****0229	94,296	0.003	否
3223	林正*	320112*****1235	94,296	0.003	否
3224	刘*	320112*****0818	94,296	0.003	否
3225	刘俊*	320123*****0249	94,296	0.003	否
3226	刘*	320123*****0025	94,296	0.003	否
3227	刘桐*	320123*****0019	94,296	0.003	否
3228	吕红*	320123*****0060	94,296	0.003	否
3229	毛长*	320123*****141X	94,296	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3230	潘太*	320123*****1216	94,296	0.003	否
3231	彭国*	320123*****0026	94,296	0.003	否
3232	沈国*	320112*****0021	94,296	0.003	否
3233	孙国*	320123*****3214	94,296	0.003	否
3234	孙旭*	320123*****3633	94,296	0.003	否
3235	孙在*	320123*****3610	94,296	0.003	否
3236	唐志*	320123*****3063	94,296	0.003	否
3237	田*	320102*****2424	94,296	0.003	否
3238	汪东*	320123*****3219	94,296	0.003	否
3239	汪*	320112*****1649	94,296	0.003	否
3240	王家*	120222*****0035	94,296	0.003	否
3241	王*	320123*****062X	94,296	0.003	否
3242	王义*	320123*****003X	94,296	0.003	否
3243	王有*	320112*****0816	94,296	0.003	否
3244	王荃*	320123*****001X	94,296	0.003	否
3245	武道*	320123*****2437	94,296	0.003	否
3246	许德*	320112*****0014	94,296	0.003	否
3247	许瑞*	340404*****0021	94,296	0.003	否
3248	杨建*	320123*****3015	94,296	0.003	否
3249	杨义*	320123*****5017	94,296	0.003	否
3250	尹有*	320112*****1216	94,296	0.003	否
3251	于边*	320106*****1610	94,296	0.003	否
3252	俞敬*	320112*****0030	94,296	0.003	否
3253	郁宗*	320123*****0658	94,296	0.003	否
3254	袁广*	320123*****0017	94,296	0.003	否
3255	张长*	320123*****4154	94,296	0.003	否
3256	张*	320123*****0610	94,296	0.003	否
3257	张奎*	320105*****1614	94,296	0.003	否
3258	张素*	320112*****0844	94,296	0.003	否
3259	张翔*	320123*****0223	94,296	0.003	否
3260	张祝*	320123*****001X	94,296	0.003	否
3261	赵*	320112*****1659	94,296	0.003	否
3262	周*	320123*****4018	94,296	0.003	否
3263	周晓*	320123*****3227	94,296	0.003	否
3264	朱爱*	320112*****1228	94,296	0.003	否
3265	邬*	320123*****0068	94,296	0.003	否
3266	陈*	320112*****1625	94,296	0.003	否
3267	余有*	320123*****3012	94,292	0.003	否
3268	孙宗*	320113*****6015	94,149	0.003	否
3269	宋一*	320123*****0221	94,149	0.003	否
3270	夏秀*	320112*****0020	94,122	0.003	否
3271	张春*	320121*****1326	93,725	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3272	吴昌*	320113*****0011	93,679	0.003	否
3273	吴*	320111*****1226	93,578	0.003	否
3274	檀庆*	320122*****2013	93,305	0.003	是
3275	李志*	320106*****1235	92,757	0.003	是
3276	秦*	320122*****1621	92,757	0.003	是
3277	宋*	320122*****0028	92,757	0.003	否
3278	万*	320122*****0030	92,757	0.003	是
3279	夏公*	320113*****5255	92,653	0.003	否
3280	田运*	320113*****0850	92,209	0.003	否
3281	吴志*	320121*****1555	92,163	0.003	否
3282	许立*	320121*****0038	92,163	0.003	否
3283	徐有*	320111*****4827	92,068	0.003	是
3284	陈占*	320111*****4824	91,919	0.003	是
3285	黄万*	342623*****1395	91,439	0.003	否
3286	强*	320123*****0287	91,049	0.003	是
3287	许*	320112*****1706	90,720	0.003	否
3288	陈秀*	320121*****1522	90,003	0.003	否
3289	张留*	320121*****2150	90,003	0.003	否
3290	李业*	320122*****4021	89,963	0.003	是
3291	陶代*	320121*****1520	88,985	0.003	是
3292	凌代*	320111*****3216	88,576	0.003	否
3293	鲍*	320121*****0037	88,565	0.003	否
3294	陈小*	320121*****1142	88,565	0.003	否
3295	冷冷*	320121*****338X	88,565	0.003	否
3296	潘翠*	320114*****0062	88,565	0.003	否
3297	沈小*	320113*****2022	88,565	0.003	否
3298	夏恒*	320114*****0052	88,565	0.003	否
3299	宣文*	320121*****1920	88,565	0.003	否
3300	邹宏*	320122*****2038	88,565	0.003	否
3301	白亚*	320121*****0024	88,565	0.003	是
3302	柏*	320121*****2923	88,565	0.003	是
3303	鲍锡*	320121*****297X	88,565	0.003	是
3304	卜培*	320121*****3946	88,565	0.003	是
3305	曹洪*	320121*****4718	88,565	0.003	否
3306	曹*	320121*****0066	88,565	0.003	是
3307	曹连*	320113*****0013	88,565	0.003	否
3308	陈*	320121*****1914	88,565	0.003	是
3309	陈红*	320828*****0049	88,565	0.003	是
3310	陈*	320121*****1923	88,565	0.003	是
3311	陈*	320121*****3128	88,565	0.003	是
3312	陈明*	320121*****0912	88,565	0.003	是
3313	陈庭*	320121*****1934	88,565	0.003	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3314	陈亚*	320121*****0940	88,565	0.003	是
3315	陈玉*	320121*****3927	88,565	0.003	否
3316	陈宗*	320121*****2524	88,565	0.003	否
3317	仇启*	320121*****3330	88,565	0.003	是
3318	戴丁*	320121*****1720	88,565	0.003	是
3319	戴*	320121*****3723	88,565	0.003	是
3320	戴年*	320121*****3516	88,565	0.003	否
3321	戴培*	320121*****3547	88,565	0.003	是
3322	戴培*	320121*****3521	88,565	0.003	是
3323	戴文*	320121*****0026	88,565	0.003	否
3324	戴兴*	320121*****415X	88,565	0.003	是
3325	董志*	320121*****0511	88,565	0.003	是
3326	范秀*	320121*****2528	88,565	0.003	否
3327	方天*	320121*****3944	88,565	0.003	否
3328	方天*	320121*****3913	88,565	0.003	是
3329	方再*	320121*****3713	88,565	0.003	是
3330	傅*	320121*****0039	88,565	0.003	是
3331	高昌*	320122*****3234	88,565	0.003	是
3332	高海*	320121*****0020	88,565	0.003	否
3333	高*	320122*****0015	88,565	0.003	是
3334	葛道*	320121*****4559	88,565	0.003	是
3335	耿长*	320121*****3567	88,565	0.003	否
3336	宫为*	320121*****1937	88,565	0.003	是
3337	郭蓉*	320114*****1529	88,565	0.003	是
3338	郭文*	320121*****003X	88,565	0.003	是
3339	杭*	320121*****1520	88,565	0.003	是
3340	何建*	320121*****0014	88,565	0.003	是
3341	何宗*	320122*****1226	88,565	0.003	是
3342	贺学*	320723*****0238	88,565	0.003	是
3343	胡宝*	320121*****0045	88,565	0.003	是
3344	黄*	320121*****2342	88,565	0.003	否
3345	黄*	320121*****3347	88,565	0.003	否
3346	黄*	320123*****0041	88,565	0.003	是
3347	皇甫道*	320121*****4714	88,565	0.003	是
3348	吉晶*	320121*****0047	88,565	0.003	是
3349	吉乐*	320121*****4718	88,565	0.003	是
3350	吉顺*	320121*****0953	88,565	0.003	否
3351	贾晓*	320121*****0026	88,565	0.003	是
3352	姜*	320121*****0051	88,565	0.003	是
3353	蒋本*	320121*****3358	88,565	0.003	是
3354	蒋新*	320115*****0025	88,565	0.003	否
3355	解生*	320111*****4815	88,565	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3356	解天*	320111*****4830	88,565	0.003	是
3357	金成*	320121*****0038	88,565	0.003	是
3358	康*	320121*****0037	88,565	0.003	是
3359	康谢*	320121*****4113	88,565	0.003	否
3360	李达*	320121*****0930	88,565	0.003	是
3361	李*	320121*****0023	88,565	0.003	否
3362	李家*	320111*****4843	88,565	0.003	是
3363	李金*	320121*****3718	88,565	0.003	是
3364	李*	320104*****0844	88,565	0.003	是
3365	李*	320121*****3727	88,565	0.003	否
3366	李*	320121*****1924	88,565	0.003	是
3367	李树*	320121*****4313	88,565	0.003	是
3368	李苏*	320121*****474X	88,565	0.003	是
3369	李向*	320121*****002X	88,565	0.003	否
3370	李孝*	320122*****0813	88,565	0.003	是
3371	李兴*	320121*****3930	88,565	0.003	是
3372	李*	320121*****0022	88,565	0.003	是
3373	林*	320121*****3345	88,565	0.003	是
3374	林正*	320121*****0078	88,565	0.003	是
3375	刘*	320121*****0013	88,565	0.003	否
3376	刘*	320114*****2136	88,565	0.003	是
3377	刘国*	320121*****3926	88,565	0.003	是
3378	刘宏*	320121*****2114	88,565	0.003	是
3379	刘*	320121*****3947	88,565	0.003	是
3380	刘*	320121*****2917	88,565	0.003	否
3381	刘*	320121*****2923	88,565	0.003	是
3382	刘*	320121*****0061	88,565	0.003	是
3383	柳*	320121*****0012	88,565	0.003	否
3384	柳晓*	320121*****092X	88,565	0.003	是
3385	鲁秀*	320121*****1521	88,565	0.003	是
3386	陆江*	320121*****4121	88,565	0.003	是
3387	陆江*	320121*****1112	88,565	0.003	是
3388	陆云*	320121*****0044	88,565	0.003	否
3389	骆*	320106*****3643	88,565	0.003	是
3390	马爱*	320121*****2123	88,565	0.003	是
3391	马国*	320121*****2112	88,565	0.003	是
3392	马金*	320121*****272X	88,565	0.003	是
3393	茅小*	320121*****1721	88,565	0.003	否
3394	毛*	320121*****0103	88,565	0.003	是
3395	孟桂*	320121*****4127	88,565	0.003	否
3396	孟家*	320121*****2922	88,565	0.003	是
3397	潘建*	320121*****2332	88,565	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3398	裴宇*	320121*****1524	88,565	0.003	是
3399	彭梅*	320121*****4127	88,565	0.003	否
3400	彭美*	320121*****0020	88,565	0.003	否
3401	彭永*	320113*****0428	88,565	0.003	是
3402	秦国*	320121*****3949	88,565	0.003	是
3403	任志*	320121*****0075	88,565	0.003	是
3404	阮成*	320121*****3915	88,565	0.003	是
3405	阮成*	320121*****3937	88,565	0.003	是
3406	邵*	320121*****4512	88,565	0.003	是
3407	邵*	320105*****1648	88,565	0.003	是
3408	邵立*	320121*****0515	88,565	0.003	是
3409	邵孝*	320121*****0316	88,565	0.003	否
3410	申*	320121*****4129	88,565	0.003	否
3411	施维*	320121*****4737	88,565	0.003	是
3412	施*	320104*****0418	88,565	0.003	是
3413	施新*	320121*****0015	88,565	0.003	是
3414	施泽*	320121*****0026	88,565	0.003	否
3415	苏守*	320121*****4175	88,565	0.003	否
3416	孙*	320121*****4352	88,565	0.003	是
3417	孙育*	320924*****0095	88,565	0.003	是
3418	孙*	320121*****2512	88,565	0.003	否
3419	唐和*	320121*****4123	88,565	0.003	否
3420	陶爱*	320121*****0024	88,565	0.003	否
3421	陶*	320121*****3541	88,565	0.003	是
3422	陶*	320121*****0329	88,565	0.003	否
3423	陶太*	320121*****1513	88,565	0.003	否
3424	陶*	320121*****0315	88,565	0.003	是
3425	陶卫*	320121*****0044	88,565	0.003	是
3426	陶兴*	320121*****0922	88,565	0.003	是
3427	陶运*	320121*****1543	88,565	0.003	否
3428	屠本*	320121*****3229	88,565	0.003	是
3429	汪国*	320121*****3979	88,565	0.003	是
3430	王啟*	320121*****0317	88,565	0.003	否
3431	王*	320121*****0022	88,565	0.003	是
3432	王广*	320122*****1217	88,565	0.003	是
3433	王宏*	320121*****2738	88,565	0.003	是
3434	王*	320121*****2112	88,565	0.003	是
3435	王建*	320121*****0066	88,565	0.003	否
3436	王来*	320121*****0920	88,565	0.003	否
3437	王来*	320121*****0521	88,565	0.003	否
3438	王*	320121*****002X	88,565	0.003	是
3439	王生*	320121*****0081	88,565	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3440	王生*	320121*****0018	88,565	0.003	是
3441	王*	320121*****4314	88,565	0.003	是
3442	王晓*	320121*****4727	88,565	0.003	否
3443	王小*	320121*****3750	88,565	0.003	是
3444	王孝*	320121*****0713	88,565	0.003	否
3445	王*	320121*****0138	88,565	0.003	是
3446	王*	320121*****0723	88,565	0.003	是
3447	王永*	320111*****4415	88,565	0.003	是
3448	王宗*	320121*****033X	88,565	0.003	是
3449	韦圣*	320121*****0934	88,565	0.003	否
3450	魏立*	320121*****0329	88,565	0.003	否
3451	魏仁*	320121*****3540	88,565	0.003	是
3452	吴翠*	320121*****0728	88,565	0.003	是
3453	吴锦*	320121*****2914	88,565	0.003	否
3454	吴菊*	320121*****1321	88,565	0.003	是
3455	吴*	320121*****1341	88,565	0.003	是
3456	吴*	320121*****2729	88,565	0.003	是
3457	夏大*	320121*****0027	88,565	0.003	否
3458	夏桂*	320121*****0025	88,565	0.003	否
3459	夏玉*	320121*****1343	88,565	0.003	是
3460	谢*	321111*****0022	88,565	0.003	是
3461	谢*	320121*****2124	88,565	0.003	是
3462	谢永*	320121*****4315	88,565	0.003	是
3463	邢孝*	320121*****335X	88,565	0.003	是
3464	熊明*	320122*****1618	88,565	0.003	是
3465	徐*	320111*****5217	88,565	0.003	是
3466	徐*	320104*****0817	88,565	0.003	是
3467	徐志*	320121*****3535	88,565	0.003	是
3468	许昌*	320121*****0025	88,565	0.003	否
3469	许魏*	320121*****034X	88,565	0.003	是
3470	许小*	320121*****2129	88,565	0.003	否
3471	严*	320114*****2175	88,565	0.003	是
3472	严*	320121*****3536	88,565	0.003	是
3473	杨小*	320121*****4129	88,565	0.003	是
3474	杨永*	320121*****412X	88,565	0.003	是
3475	姚*	320982*****6461	88,565	0.003	是
3476	易家*	320121*****0018	88,565	0.003	否
3477	尹兴*	320121*****3735	88,565	0.003	是
3478	余筱*	320121*****0025	88,565	0.003	否
3479	岳兴*	320121*****0318	88,565	0.003	否
3480	曾德*	320121*****2738	88,565	0.003	是
3481	曾萍*	321283*****9020	88,565	0.003	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3482	詹平*	320121*****0054	88,565	0.003	是
3483	张復*	320105*****0038	88,565	0.003	否
3484	张*	320122*****0057	88,565	0.003	是
3485	张安*	320122*****3234	88,565	0.003	是
3486	张保*	320121*****3922	88,565	0.003	是
3487	张宝*	320121*****3539	88,565	0.003	否
3488	张*	320121*****002X	88,565	0.003	是
3489	张*	320121*****132X	88,565	0.003	是
3490	张巧*	320121*****4166	88,565	0.003	是
3491	张小*	320121*****3129	88,565	0.003	否
3492	张旭*	320121*****032X	88,565	0.003	是
3493	张月*	320121*****0027	88,565	0.003	是
3494	张晖*	320121*****006X	88,565	0.003	是
3495	张*	320121*****3516	88,565	0.003	是
3496	赵*	320829*****0066	88,565	0.003	是
3497	赵清*	320121*****1519	88,565	0.003	是
3498	赵秋*	320121*****2941	88,565	0.003	否
3499	赵圣*	320121*****414X	88,565	0.003	否
3500	赵秀*	320121*****4322	88,565	0.003	否
3501	赵永*	320121*****3933	88,565	0.003	是
3502	郑家*	320121*****3351	88,565	0.003	是
3503	郑梅*	320121*****3327	88,565	0.003	否
3504	周*	320121*****2144	88,565	0.003	是
3505	周*	320121*****2910	88,565	0.003	是
3506	周*	320121*****0321	88,565	0.003	是
3507	周万*	320121*****2325	88,565	0.003	否
3508	周*	320121*****3723	88,565	0.003	否
3509	周小*	320121*****312X	88,565	0.003	否
3510	周志*	320121*****2519	88,565	0.003	否
3511	朱邦*	320121*****0528	88,565	0.003	是
3512	朱*	320121*****2945	88,565	0.003	否
3513	朱*	320121*****4315	88,565	0.003	是
3514	朱小*	320121*****1773	88,565	0.003	是
3515	余思*	320121*****2114	88,565	0.003	否
3516	芮*	320121*****2320	88,565	0.003	否
3517	濮宗*	320121*****3547	88,565	0.003	否
3518	滕小*	320122*****2447	88,565	0.003	否
3519	窦婷*	320122*****0022	88,565	0.003	是
3520	方*	320111*****0015	88,446	0.003	否
3521	奚永*	320123*****5226	88,028	0.003	否
3522	徐长*	320113*****4412	86,813	0.003	否
3523	陈小*	320123*****3029	86,812	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3524	郭*	320111*****3265	86,620	0.003	否
3525	翟泉*	320106*****0814	86,340	0.003	否
3526	潘维*	320121*****111X	86,340	0.003	否
3527	王福*	320121*****3112	86,340	0.003	否
3528	周巧*	320121*****4148	86,340	0.003	否
3529	嵇世*	320121*****0019	86,340	0.003	否
3530	滕兴*	320123*****1014	86,208	0.003	是
3531	吴玉*	320123*****0228	85,527	0.003	否
3532	许宝*	320123*****4024	85,510	0.003	是
3533	马延*	320113*****2442	85,257	0.003	否
3534	王*	211221*****3336	85,050	0.003	否
3535	马玉*	320123*****3226	84,867	0.003	否
3536	韩*	320123*****2842	84,866	0.003	否
3537	郝忠*	320123*****0238	84,866	0.003	否
3538	张玉*	320123*****0215	84,866	0.003	否
3539	何玉*	320825*****4722	84,801	0.003	否
3540	钱*	321085*****8248	84,801	0.003	是
3541	王华*	320113*****5217	84,801	0.003	否
3542	李*	320114*****2413	84,763	0.003	否
3543	陈*	320114*****1513	84,597	0.003	否
3544	陈*	320107*****423X	84,374	0.003	否
3545	杨*	320111*****0810	84,374	0.003	是
3546	陈扣*	320121*****471X	84,245	0.003	是
3547	严少*	320121*****0059	84,245	0.003	否
3548	练育*	320902*****3523	84,000	0.003	否
3549	钱*	320122*****0024	84,000	0.003	是
3550	陈林*	320112*****167X	83,826	0.003	否
3551	侯红*	320122*****0445	83,826	0.003	否
3552	黄金*	320112*****0027	83,826	0.003	否
3553	姜富*	320106*****2437	83,826	0.003	否
3554	李玉*	320106*****1621	83,826	0.003	否
3555	钱广*	320111*****3248	83,826	0.003	否
3556	王*	320121*****3913	83,826	0.003	否
3557	吴翠*	320121*****1126	83,826	0.003	否
3558	徐仁*	320122*****3213	83,826	0.003	否
3559	杨延*	320122*****4431	83,826	0.003	否
3560	郑守*	320122*****2830	83,826	0.003	否
3561	周益*	320122*****4811	83,826	0.003	否
3562	胡升*	320122*****0028	83,826	0.003	否
3563	张利*	320122*****0025	83,826	0.003	是
3564	郑仁*	320122*****3229	83,825	0.003	否
3565	龚*	320122*****0010	82,977	0.003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3566	徐荣*	320122*****4441	82,977	0.003	否
3567	王*	320103*****2042	82,692	0.003	否
3568	白胜*	320107*****3414	82,691	0.003	否
3569	曹晓*	320114*****241X	82,358	0.002	否
3570	单衍*	320105*****001X	82,358	0.002	否
3571	丁沈*	320102*****5026	82,358	0.002	否
3572	董松*	320113*****2419	82,358	0.002	否
3573	樊*	320113*****2029	82,358	0.002	否
3574	高翠*	320113*****2822	82,358	0.002	否
3575	葛朝*	320113*****2018	82,358	0.002	否
3576	韩*	320102*****3247	82,358	0.002	否
3577	黄金*	320113*****2424	82,358	0.002	否
3578	黄*	320107*****344X	82,358	0.002	否
3579	黄*	320113*****4885	82,358	0.002	否
3580	姜秀*	320113*****0426	82,358	0.002	否
3581	李超*	320114*****0926	82,358	0.002	否
3582	李洪*	320113*****2413	82,358	0.002	否
3583	李*	320113*****4014	82,358	0.002	否
3584	李万*	320114*****2762	82,358	0.002	否
3585	李文*	320114*****2727	82,358	0.002	否
3586	李秀*	320102*****2425	82,358	0.002	否
3587	刘金*	320114*****2426	82,358	0.002	否
3588	刘正*	320113*****4864	82,358	0.002	否
3589	娄凤*	320113*****402X	82,358	0.002	否
3590	娄*	320113*****4021	82,358	0.002	否
3591	陆生*	320113*****2020	82,358	0.002	否
3592	倪力*	320107*****2614	82,358	0.002	否
3593	裴存*	320113*****0813	82,358	0.002	否
3594	钱*	320102*****3225	82,358	0.002	否
3595	钱永*	320113*****6433	82,358	0.002	否
3596	秦华*	320103*****1857	82,358	0.002	否
3597	沈光*	320106*****2016	82,358	0.002	否
3598	盛荣*	320103*****1523	82,358	0.002	否
3599	时*	320123*****0429	82,358	0.002	否
3600	唐晓*	320113*****2029	82,358	0.002	否
3601	唐小*	320114*****2418	82,358	0.002	否
3602	陶金*	320113*****4010	82,358	0.002	否
3603	汪永*	320113*****2039	82,358	0.002	否
3604	王传*	320114*****2431	82,358	0.002	否
3605	王少*	320113*****2456	82,358	0.002	否
3606	王*	321102*****1914	82,358	0.002	否
3607	王永*	320113*****5231	82,358	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3608	王正*	320114*****2430	82,358	0.002	否
3609	魏*	320103*****1290	82,358	0.002	否
3610	武业*	320114*****241X	82,358	0.002	否
3611	辛翠*	320113*****0424	82,358	0.002	否
3612	徐翠*	320113*****0426	82,358	0.002	否
3613	徐福*	320113*****2413	82,358	0.002	否
3614	徐*	320113*****5611	82,358	0.002	否
3615	许海*	320113*****2813	82,358	0.002	否
3616	杨佳*	320402*****083X	82,358	0.002	否
3617	杨*	320113*****2028	82,358	0.002	否
3618	杨志*	320113*****2414	82,358	0.002	否
3619	宣恒*	320114*****2411	82,358	0.002	否
3620	殷桂*	320113*****362X	82,358	0.002	否
3621	袁伟*	320113*****2446	82,358	0.002	否
3622	张桂*	320103*****006X	82,358	0.002	否
3623	张义*	320113*****6021	82,358	0.002	否
3624	赵建*	320106*****1223	82,358	0.002	否
3625	赵天*	320107*****261X	82,358	0.002	否
3626	赵*	320113*****6416	82,358	0.002	否
3627	朱广*	320113*****5615	82,358	0.002	否
3628	祖玉*	320113*****3228	82,358	0.002	否
3629	褚富*	320114*****0910	82,358	0.002	否
3630	梁加*	320123*****2849	82,317	0.002	否
3631	郭景*	320106*****0444	81,948	0.002	否
3632	方忠*	320121*****0915	81,790	0.002	否
3633	韩*	320121*****3915	81,489	0.002	是
3634	王华*	320113*****1240	81,224	0.002	否
3635	陶金*	320113*****404X	80,869	0.002	否
3636	黎德*	341181*****6228	80,571	0.002	否
3637	陈健*	320105*****1812	80,480	0.002	否
3638	崔建*	320102*****2821	80,480	0.002	否
3639	戴立*	320113*****4877	80,480	0.002	是
3640	韩兆*	320113*****6011	80,480	0.002	是
3641	李秀*	320105*****1625	80,480	0.002	否
3642	沈朝*	320106*****0027	80,480	0.002	否
3643	沈建*	320106*****3240	80,480	0.002	否
3644	王顺*	320113*****3228	80,480	0.002	否
3645	王永*	320113*****4814	80,480	0.002	否
3646	徐兴*	320113*****0023	80,480	0.002	否
3647	张*	320113*****6019	80,480	0.002	否
3648	李桂*	320102*****3229	80,397	0.002	否
3649	余*	320121*****3748	80,322	0.002	是



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3650	周*	320125*****0021	80,000	0.002	否
3651	曹*	320111*****0426	79,634	0.002	是
3652	张建*	320121*****1339	79,563	0.002	否
3653	周瀚*	320107*****261X	78,898	0.002	否
3654	江海*	320122*****0014	78,786	0.002	否
3655	徐晓*	321084*****0441	78,750	0.002	否
3656	陈元*	340825*****4919	78,436	0.002	否
3657	叶德*	320113*****9018	78,436	0.002	否
3658	周*	420106*****493X	78,436	0.002	否
3659	陈贵*	320123*****2412	78,099	0.002	是
3660	杨传*	320111*****4410	78,097	0.002	是
3661	段正*	320114*****2715	77,538	0.002	否
3662	刘正*	320106*****1627	77,538	0.002	否
3663	经秋*	320112*****0822	77,182	0.002	否
3664	涂*	320105*****0430	76,840	0.002	否
3665	柏志*	320123*****4812	76,493	0.002	否
3666	戴*	320123*****0011	76,493	0.002	否
3667	李忠*	320123*****2641	76,493	0.002	否
3668	李子*	320123*****4228	76,493	0.002	否
3669	林*	320123*****0235	76,493	0.002	否
3670	姚克*	320123*****3610	76,493	0.002	否
3671	张齐*	320123*****1411	76,493	0.002	否
3672	常谦*	320123*****0235	76,492	0.002	否
3673	葛安*	320123*****1440	76,492	0.002	否
3674	杨玉*	320123*****3811	76,492	0.002	否
3675	余梅*	320123*****3222	76,492	0.002	否
3676	湛*	320123*****002X	76,492	0.002	否
3677	章佩*	320123*****2642	76,492	0.002	否
3678	刘凤*	320123*****2849	76,490	0.002	否
3679	吴慧*	320112*****1232	76,313	0.002	是
3680	吴*	320123*****3435	76,229	0.002	否
3681	陈*	320123*****0214	76,080	0.002	否
3682	陈同*	320123*****4017	76,080	0.002	否
3683	杨爱*	320123*****4619	76,080	0.002	是
3684	柏素*	320123*****4101	76,080	0.002	否
3685	曹*	320123*****2418	76,080	0.002	是
3686	陈爱*	320123*****0633	76,080	0.002	是
3687	陈华*	320123*****0042	76,080	0.002	是
3688	陈金*	320123*****1410	76,080	0.002	是
3689	陈金*	320123*****1449	76,080	0.002	是
3690	陈*	320123*****2421	76,080	0.002	是
3691	陈梅*	320123*****3222	76,080	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3692	陈书*	320123*****4216	76,080	0.002	是
3693	陈晓*	320830*****4829	76,080	0.002	是
3694	董小*	320123*****061X	76,080	0.002	是
3695	方可*	320123*****2210	76,080	0.002	是
3696	付秀*	320123*****4827	76,080	0.002	否
3697	高美*	320123*****1287	76,080	0.002	否
3698	高玉*	320123*****1041	76,080	0.002	是
3699	葛*	320123*****083X	76,080	0.002	是
3700	葛*	320123*****0039	76,080	0.002	否
3701	郝春*	320123*****1426	76,080	0.002	否
3702	何*	320123*****0226	76,080	0.002	是
3703	胡瑞*	320112*****1215	76,080	0.002	是
3704	黎国*	320123*****1427	76,080	0.002	是
3705	李宝*	320123*****0841	76,080	0.002	是
3706	李春*	320122*****3228	76,080	0.002	是
3707	李聚*	320123*****3430	76,080	0.002	是
3708	李廷*	320123*****0315	76,080	0.002	否
3709	龙国*	320123*****3629	76,080	0.002	是
3710	陆正*	320123*****2010	76,080	0.002	是
3711	倪加*	320112*****0855	76,080	0.002	是
3712	潘庆*	320112*****0813	76,080	0.002	否
3713	戚德*	320123*****4612	76,080	0.002	是
3714	沙*	320123*****2428	76,080	0.002	是
3715	上官金*	320123*****0811	76,080	0.002	否
3716	上官金*	320123*****0669	76,080	0.002	是
3717	上官雪*	320123*****0067	76,080	0.002	是
3718	邵桂*	320123*****0048	76,080	0.002	是
3719	沈*	320123*****0223	76,080	0.002	是
3720	宋海*	320525*****0531	76,080	0.002	是
3721	宋玉*	320123*****3019	76,080	0.002	是
3722	宋於*	320123*****3021	76,080	0.002	是
3723	谈小*	320123*****4643	76,080	0.002	是
3724	唐干*	320123*****5214	76,080	0.002	否
3725	万永*	320123*****1212	76,080	0.002	是
3726	汪*	320123*****3413	76,080	0.002	否
3727	王敬*	320123*****0831	76,080	0.002	是
3728	王*	320123*****1457	76,080	0.002	是
3729	王晓*	320123*****0226	76,080	0.002	是
3730	王小*	320123*****4235	76,080	0.002	是
3731	王小*	320123*****1417	76,080	0.002	否
3732	王跃*	320123*****4073	76,080	0.002	是
3733	王宗*	320123*****062X	76,080	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3734	闻婷*	320123*****4860	76,080	0.002	是
3735	吴海*	510215*****1916	76,080	0.002	是
3736	吴宏*	320123*****083X	76,080	0.002	是
3737	徐如*	320123*****4092	76,080	0.002	是
3738	徐秀*	320123*****4624	76,080	0.002	否
3739	薛维*	320123*****4035	76,080	0.002	是
3740	杨秀*	320123*****4903	76,080	0.002	否
3741	杨有*	320123*****4816	76,080	0.002	是
3742	杨雨*	320123*****0816	76,080	0.002	否
3743	袁国*	320123*****403X	76,080	0.002	是
3744	袁建*	320123*****002X	76,080	0.002	否
3745	张大*	320705*****003X	76,080	0.002	是
3746	张卫*	320123*****2616	76,080	0.002	否
3747	张*	320123*****5212	76,080	0.002	是
3748	张玉*	320123*****326X	76,080	0.002	是
3749	赵久*	320123*****1231	76,080	0.002	否
3750	周文*	320123*****0811	76,080	0.002	是
3751	朱长*	320123*****5011	76,080	0.002	是
3752	朱明*	320123*****3611	76,080	0.002	是
3753	叶庆*	320123*****5019	75,676	0.002	否
3754	洪利*	320123*****3509	75,585	0.002	否
3755	李*	320123*****0026	75,438	0.002	否
3756	刘素*	320123*****1422	75,438	0.002	否
3757	叶善*	320123*****0631	75,438	0.002	否
3758	张*	320123*****0228	75,438	0.002	否
3759	王永*	320121*****4592	75,432	0.002	是
3760	戴广*	320123*****5022	75,289	0.002	否
3761	沈*	320123*****022X	75,289	0.002	否
3762	王毓*	341122*****1623	75,289	0.002	否
3763	张春*	320123*****0022	75,195	0.002	否
3764	彭朝*	320121*****2722	75,014	0.002	是
3765	谢*	320121*****0026	75,014	0.002	否
3766	徐*	320121*****2541	75,014	0.002	是
3767	张卫*	320121*****0730	75,014	0.002	是
3768	薛美*	320123*****0029	74,709	0.002	否
3769	姜丛*	320121*****4320	74,594	0.002	否
3770	蔡茂*	320122*****4018	74,594	0.002	是
3771	陈爱*	320113*****602X	74,594	0.002	否
3772	陈*	320121*****0089	74,594	0.002	是
3773	陈文*	320122*****0027	74,594	0.002	是
3774	程金*	320122*****1629	74,594	0.002	是
3775	丁郁*	320111*****3227	74,594	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3776	范爱*	320122*****4444	74,594	0.002	是
3777	冯军*	320122*****0025	74,594	0.002	是
3778	冯素*	320111*****3627	74,594	0.002	是
3779	管世*	320111*****361X	74,594	0.002	是
3780	郭全*	320121*****0355	74,594	0.002	是
3781	韩周*	320111*****1225	74,594	0.002	否
3782	雷茂*	320122*****2438	74,594	0.002	是
3783	厉逢*	320106*****0859	74,594	0.002	是
3784	林*	320122*****4417	74,594	0.002	是
3785	娄*	320122*****0023	74,594	0.002	是
3786	马*	320111*****3214	74,594	0.002	是
3787	毛丽*	320111*****4429	74,594	0.002	是
3788	潘友*	320122*****0466	74,594	0.002	是
3789	庞声*	320121*****4711	74,594	0.002	否
3790	钱广*	320111*****3619	74,594	0.002	是
3791	宋志*	320122*****2024	74,594	0.002	是
3792	童声*	320115*****0025	74,594	0.002	否
3793	王昇*	320111*****3216	74,594	0.002	否
3794	王*	320122*****3615	74,594	0.002	是
3795	王*	320122*****0025	74,594	0.002	是
3796	吴*	320122*****2428	74,594	0.002	是
3797	吴*	320122*****4810	74,594	0.002	是
3798	吴明*	320122*****4835	74,594	0.002	是
3799	许友*	320122*****1615	74,594	0.002	是
3800	薛佩*	321083*****0387	74,594	0.002	否
3801	余怀*	320111*****3648	74,594	0.002	否
3802	余*	320111*****1216	74,594	0.002	是
3803	余文*	320122*****2023	74,594	0.002	否
3804	张*	320111*****1221	74,594	0.002	是
3805	张树*	320111*****0413	74,594	0.002	是
3806	赵业*	320122*****2848	74,594	0.002	是
3807	周*	320122*****4822	74,594	0.002	是
3808	周小*	320121*****2139	74,594	0.002	是
3809	朱香*	320111*****3622	74,594	0.002	否
3810	奚晓*	320121*****2521	74,594	0.002	是
3811	赵莲*	320107*****3460	74,122	0.002	否
3812	姬*	320123*****0824	73,710	0.002	否
3813	孟庆*	320325*****7025	73,710	0.002	否
3814	陈*	350821*****0031	73,665	0.002	是
3815	杨*	320121*****0513	73,500	0.002	否
3816	赵承*	320123*****0854	73,500	0.002	否
3817	吴惠*	340123*****3910	73,211	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3818	李*	320121*****0028	73,181	0.002	否
3819	蔡雪*	320105*****1433	71,950	0.002	否
3820	曹吉*	320121*****3355	71,950	0.002	否
3821	陈*	320121*****1345	71,950	0.002	否
3822	陈亚*	320121*****2114	71,950	0.002	否
3823	池本*	320121*****2926	71,950	0.002	否
3824	方泽*	320121*****3113	71,950	0.002	否
3825	韩身*	320121*****0045	71,950	0.002	否
3826	胡晓*	320121*****2521	71,950	0.002	否
3827	江*	320121*****2583	71,950	0.002	否
3828	荆正*	320121*****4712	71,950	0.002	否
3829	李*	320121*****0114	71,950	0.002	否
3830	柳增*	320121*****0933	71,950	0.002	否
3831	马旭*	320103*****1780	71,950	0.002	否
3832	庞欣*	320121*****0040	71,950	0.002	否
3833	王经*	320121*****4535	71,950	0.002	否
3834	吴正*	320121*****4519	71,950	0.002	否
3835	武*	320104*****1615	71,950	0.002	否
3836	章卫*	320121*****0087	71,950	0.002	否
3837	周*	320106*****131X	71,950	0.002	否
3838	周敦*	320114*****1532	71,950	0.002	否
3839	胡从*	320123*****2090	70,799	0.002	是
3840	周兰*	320111*****4026	70,404	0.002	是
3841	丁*	320121*****2326	70,274	0.002	是
3842	王*	320114*****3014	70,185	0.002	否
3843	徐*	320114*****1515	70,185	0.002	否
3844	付*	413028*****0927	70,184	0.002	是
3845	李*	320114*****0049	70,184	0.002	是
3846	马卫*	320111*****3216	70,005	0.002	否
3847	赵*	320103*****2037	69,855	0.002	否
3848	艾学*	320111*****3219	69,854	0.002	否
3849	白荃*	371100*****0343	69,854	0.002	否
3850	贝怀*	320121*****0066	69,854	0.002	否
3851	毕诗*	320121*****0032	69,854	0.002	否
3852	曹本*	320122*****4810	69,854	0.002	否
3853	曹*	320121*****1338	69,854	0.002	否
3854	曹*	320121*****0021	69,854	0.002	否
3855	曹亦*	320113*****0019	69,854	0.002	否
3856	曹正*	342327*****002X	69,854	0.002	否
3857	曹*	320121*****0044	69,854	0.002	否
3858	查嘉*	320123*****0028	69,854	0.002	否
3859	查志*	320102*****1210	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3860	陈本*	320121*****1714	69,854	0.002	否
3861	陈*	320121*****0915	69,854	0.002	否
3862	陈*	320121*****3913	69,854	0.002	否
3863	陈春*	320121*****1525	69,854	0.002	否
3864	陈广*	320121*****4740	69,854	0.002	否
3865	陈会*	320721*****1624	69,854	0.002	否
3866	陈佳*	320121*****4723	69,854	0.002	否
3867	陈家*	320122*****0022	69,854	0.002	否
3868	陈娟*	320121*****3722	69,854	0.002	否
3869	陈扣*	320121*****4718	69,854	0.002	否
3870	陈*	320113*****6424	69,854	0.002	否
3871	陈美*	320103*****0520	69,854	0.002	否
3872	陈*	321028*****6451	69,854	0.002	否
3873	陈平*	320114*****0021	69,854	0.002	否
3874	陈巧*	320121*****0745	69,854	0.002	否
3875	陈巧*	320121*****0526	69,854	0.002	否
3876	陈荣*	320121*****3931	69,854	0.002	否
3877	陈*	410184*****1837	69,854	0.002	否
3878	陈小*	320121*****0019	69,854	0.002	否
3879	陈秀*	320111*****4828	69,854	0.002	否
3880	陈*	320121*****0038	69,854	0.002	否
3881	陈*	320122*****1279	69,854	0.002	否
3882	陈*	320121*****9510	69,854	0.002	否
3883	陈勇*	320121*****3913	69,854	0.002	否
3884	陈雨*	320114*****0025	69,854	0.002	否
3885	陈志*	320121*****0018	69,854	0.002	否
3886	程勋*	320122*****2026	69,854	0.002	否
3887	池本*	320121*****2910	69,854	0.002	否
3888	楚*	320121*****453X	69,854	0.002	否
3889	丛影*	320114*****0025	69,854	0.002	否
3890	戴其*	320121*****2961	69,854	0.002	否
3891	戴*	320121*****351X	69,854	0.002	否
3892	戴小*	370206*****1613	69,854	0.002	否
3893	戴月*	321102*****0427	69,854	0.002	否
3894	邓邦*	320122*****0857	69,854	0.002	否
3895	邓曼*	320121*****0341	69,854	0.002	否
3896	邓玉*	320121*****2321	69,854	0.002	否
3897	丁传*	320122*****4050	69,854	0.002	否
3898	丁海*	320103*****0276	69,854	0.002	否
3899	丁兴*	320122*****1216	69,854	0.002	否
3900	丁*	320121*****0014	69,854	0.002	否
3901	董丽*	320223*****3986	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3902	范*	320121*****4153	69,854	0.002	否
3903	范书*	320121*****0042	69,854	0.002	否
3904	范幸*	330421*****081X	69,854	0.002	否
3905	方地*	320121*****3921	69,854	0.002	否
3906	方子*	320121*****3939	69,854	0.002	否
3907	付*	320121*****3318	69,854	0.002	否
3908	甘*	340521*****2814	69,854	0.002	否
3909	高春*	320122*****3219	69,854	0.002	否
3910	高红*	320121*****0928	69,854	0.002	否
3911	高*	320121*****003X	69,854	0.002	否
3912	葛昌*	320121*****1110	69,854	0.002	否
3913	葛传*	320121*****4325	69,854	0.002	否
3914	葛*	320121*****4346	69,854	0.002	否
3915	葛忠*	320926*****0414	69,854	0.002	否
3916	耿果*	320122*****0415	69,854	0.002	否
3917	龚*	320122*****0024	69,854	0.002	否
3918	顾*	320122*****0019	69,854	0.002	否
3919	管*	320121*****0079	69,854	0.002	否
3920	桂香*	321025*****7213	69,854	0.002	否
3921	郭啟*	320112*****0462	69,854	0.002	否
3922	郭翠*	342221*****0547	69,854	0.002	否
3923	郭*	320121*****0013	69,854	0.002	否
3924	郭孝*	320121*****051X	69,854	0.002	否
3925	郭悦*	320121*****1915	69,854	0.002	否
3926	郭云*	320121*****2721	69,854	0.002	否
3927	韩啟*	320121*****4110	69,854	0.002	否
3928	韩邦*	320121*****2927	69,854	0.002	否
3929	杭*	320121*****1522	69,854	0.002	否
3930	贺宁*	522321*****0021	69,854	0.002	否
3931	胡翠*	320112*****122X	69,854	0.002	否
3932	黄朝*	320112*****0848	69,854	0.002	否
3933	黄*	320112*****0418	69,854	0.002	否
3934	黄家*	320111*****3616	69,854	0.002	否
3935	黄慕*	320103*****102X	69,854	0.002	否
3936	黄庭*	320112*****171X	69,854	0.002	否
3937	黄万*	320122*****4842	69,854	0.002	否
3938	黄*	320122*****0443	69,854	0.002	否
3939	季业*	320112*****1633	69,854	0.002	否
3940	纪玉*	320121*****2525	69,854	0.002	否
3941	姜言*	320121*****2546	69,854	0.002	否
3942	蒋德*	320121*****3912	69,854	0.002	否
3943	蒋慧*	320121*****4520	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3944	蒋小*	320121*****3388	69,854	0.002	否
3945	蒋源*	320121*****3314	69,854	0.002	否
3946	金仕*	320121*****9514	69,854	0.002	否
3947	金*	320121*****3929	69,854	0.002	否
3948	经*	320121*****010X	69,854	0.002	否
3949	孔祥*	320121*****0093	69,854	0.002	否
3950	蓝贵*	320122*****2426	69,854	0.002	否
3951	李宝*	320112*****0421	69,854	0.002	否
3952	李炳*	320121*****0029	69,854	0.002	否
3953	李*	320107*****0327	69,854	0.002	否
3954	李*	320107*****5027	69,854	0.002	否
3955	李冬*	320121*****2128	69,854	0.002	否
3956	李宏*	320121*****1119	69,854	0.002	否
3957	李红*	320121*****1528	69,854	0.002	否
3958	李惠*	320121*****0025	69,854	0.002	否
3959	李家*	320111*****3633	69,854	0.002	否
3960	李建*	320111*****0450	69,854	0.002	否
3961	李金*	320121*****1515	69,854	0.002	否
3962	李开*	320122*****0022	69,854	0.002	否
3963	李梅*	320113*****2849	69,854	0.002	否
3964	李明*	320121*****0045	69,854	0.002	否
3965	李明*	320121*****1925	69,854	0.002	否
3966	李晓*	320102*****2413	69,854	0.002	否
3967	李新*	320121*****0031	69,854	0.002	否
3968	李兴*	320121*****3916	69,854	0.002	否
3969	李秀*	320121*****1126	69,854	0.002	否
3970	李忠*	320122*****0018	69,854	0.002	否
3971	梁国*	320122*****322X	69,854	0.002	否
3972	梁*	320121*****0017	69,854	0.002	否
3973	梁晓*	372324*****3241	69,854	0.002	否
3974	林*	320122*****3226	69,854	0.002	否
3975	林*	320114*****2116	69,854	0.002	否
3976	林*	422301*****0528	69,854	0.002	否
3977	刘爱*	320121*****0044	69,854	0.002	否
3978	刘必*	320122*****2817	69,854	0.002	否
3979	刘德*	320121*****0078	69,854	0.002	否
3980	刘*	320123*****5020	69,854	0.002	否
3981	刘进*	320121*****0739	69,854	0.002	否
3982	刘*	321027*****6920	69,854	0.002	否
3983	刘明*	320623*****0022	69,854	0.002	否
3984	刘*	320121*****2315	69,854	0.002	否
3985	刘*	320121*****4339	69,854	0.002	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
3986	刘小*	320122*****2819	69,854	0.002	否
3987	刘小*	320121*****2320	69,854	0.002	否
3988	刘一*	320111*****0416	69,854	0.002	否
3989	刘*	320123*****5013	69,854	0.002	否
3990	刘*	320112*****1650	69,854	0.002	否
3991	刘玉*	320123*****5025	69,854	0.002	否
3992	陆*	320102*****1640	69,854	0.002	否
3993	陆志*	320111*****0430	69,854	0.002	否
3994	陆自*	320113*****5212	69,854	0.002	否
3995	吕玉*	320121*****4511	69,854	0.002	否
3996	骆*	320121*****0923	69,854	0.002	否
3997	骆书*	320121*****0342	69,854	0.002	否
3998	马承*	320121*****1129	69,854	0.002	否
3999	马明*	320121*****2323	69,854	0.002	否
4000	马玉*	320122*****002X	69,854	0.002	否
4001	毛正*	320122*****4819	69,854	0.002	否
4002	梅明*	320121*****0028	69,854	0.002	否
4003	孟*	342221*****0515	69,854	0.002	否
4004	倪*	320121*****0021	69,854	0.002	否
4005	牛凤*	320121*****0321	69,854	0.002	否
4006	潘祥*	320121*****0929	69,854	0.002	否
4007	潘小*	320121*****0067	69,854	0.002	否
4008	潘意*	320102*****1624	69,854	0.002	否
4009	潘*	320121*****1348	69,854	0.002	否
4010	庞志*	320121*****4714	69,854	0.002	否
4011	彭高*	320121*****431X	69,854	0.002	否
4012	彭静*	342401*****0866	69,854	0.002	否
4013	戚文*	320103*****2029	69,854	0.002	否
4014	秦友*	320121*****4204	69,854	0.002	否
4015	庆*	320122*****0027	69,854	0.002	否
4016	邱*	320121*****0013	69,854	0.002	否
4017	邱宗*	320122*****0037	69,854	0.002	否
4018	任宝*	320121*****4526	69,854	0.002	否
4019	任甫*	320121*****2960	69,854	0.002	否
4020	任素*	320121*****0027	69,854	0.002	否
4021	任鑫*	130102*****0338	69,854	0.002	否
4022	戎立*	320121*****4569	69,854	0.002	否
4023	邵登*	630105*****9012	69,854	0.002	否
4024	邵*	320121*****0031	69,854	0.002	否
4025	邵秋*	320105*****0416	69,854	0.002	否
4026	沈明*	320121*****2929	69,854	0.002	否
4027	施娅*	320121*****4720	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4028	史克*	320123*****1814	69,854	0.002	否
4029	宋*	320121*****0022	69,854	0.002	否
4030	宋玉*	320122*****0823	69,854	0.002	否
4031	宋元*	320121*****0053	69,854	0.002	否
4032	苏守*	320121*****4311	69,854	0.002	否
4033	苏守*	320121*****4310	69,854	0.002	否
4034	苏政*	320121*****3939	69,854	0.002	否
4035	孙德*	320111*****4815	69,854	0.002	否
4036	孙*	320121*****0553	69,854	0.002	否
4037	孙旭*	320121*****0014	69,854	0.002	否
4038	谈栋*	320121*****1936	69,854	0.002	否
4039	唐国*	320122*****0813	69,854	0.002	否
4040	陶帮*	320113*****2032	69,854	0.002	否
4041	陶雪*	320121*****0024	69,854	0.002	否
4042	陶运*	320121*****1546	69,854	0.002	否
4043	童*	370402*****8026	69,854	0.002	否
4044	万剑*	320402*****343X	69,854	0.002	否
4045	汪进*	320121*****4723	69,854	0.002	否
4046	王爱*	320121*****292X	69,854	0.002	否
4047	王成*	320122*****201X	69,854	0.002	否
4048	王德*	320111*****441X	69,854	0.002	否
4049	王发*	320111*****4414	69,854	0.002	否
4050	王*	320121*****2314	69,854	0.002	否
4051	王革*	320121*****4321	69,854	0.002	否
4052	王广*	320121*****2918	69,854	0.002	否
4053	王*	320121*****0043	69,854	0.002	否
4054	王吉*	320121*****0517	69,854	0.002	否
4055	王进*	320111*****3210	69,854	0.002	否
4056	王*	320121*****0063	69,854	0.002	否
4057	王*	320111*****1230	69,854	0.002	否
4058	王莲*	320121*****0728	69,854	0.002	否
4059	王明*	320121*****4115	69,854	0.002	否
4060	王生*	320121*****1531	69,854	0.002	否
4061	王世*	320121*****0711	69,854	0.002	否
4062	王*	320121*****0062	69,854	0.002	否
4063	王顺*	320121*****2929	69,854	0.002	否
4064	王素*	320106*****2043	69,854	0.002	否
4065	王湘*	320121*****0722	69,854	0.002	否
4066	王晓*	320121*****171X	69,854	0.002	否
4067	王新*	650300*****594X	69,854	0.002	否
4068	王学*	320121*****0033	69,854	0.002	否
4069	王*	320121*****0940	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4070	王永*	320121*****414X	69,854	0.002	否
4071	王玉*	320121*****0022	69,854	0.002	否
4072	王兆*	320121*****2716	69,854	0.002	否
4073	王正*	320121*****3766	69,854	0.002	否
4074	王志*	320113*****3211	69,854	0.002	否
4075	王智*	320111*****0415	69,854	0.002	否
4076	王*	320112*****1223	69,854	0.002	否
4077	王*	320111*****5222	69,854	0.002	否
4078	魏柏*	320111*****1215	69,854	0.002	否
4079	魏晨*	320121*****0043	69,854	0.002	否
4080	魏红*	320121*****3518	69,854	0.002	否
4081	魏立*	320112*****1226	69,854	0.002	否
4082	魏*	320121*****3747	69,854	0.002	否
4083	吴春*	320121*****4323	69,854	0.002	否
4084	吴红*	320121*****0041	69,854	0.002	否
4085	吴家*	320122*****1619	69,854	0.002	否
4086	吴*	320121*****2131	69,854	0.002	否
4087	吴克*	320121*****1511	69,854	0.002	否
4088	吴*	320121*****0064	69,854	0.002	否
4089	吴晓*	320121*****1529	69,854	0.002	否
4090	吴志*	320121*****1515	69,854	0.002	否
4091	夏传*	320121*****0055	69,854	0.002	否
4092	夏德*	320121*****2925	69,854	0.002	否
4093	夏敦*	320121*****3118	69,854	0.002	否
4094	谢*	320121*****3518	69,854	0.002	否
4095	辛德*	320122*****482X	69,854	0.002	否
4096	熊爱*	320114*****0044	69,854	0.002	否
4097	熊和*	320121*****233X	69,854	0.002	否
4098	熊维*	320122*****1619	69,854	0.002	否
4099	熊晓*	320121*****3327	69,854	0.002	否
4100	徐静*	320122*****1247	69,854	0.002	否
4101	徐开*	320121*****3927	69,854	0.002	否
4102	徐良*	320121*****0075	69,854	0.002	否
4103	徐仁*	320111*****4419	69,854	0.002	否
4104	徐仕*	320122*****0037	69,854	0.002	否
4105	许家*	320111*****5228	69,854	0.002	否
4106	许礼*	320122*****482X	69,854	0.002	否
4107	许万*	320121*****1917	69,854	0.002	否
4108	许锡*	320121*****4115	69,854	0.002	否
4109	许锡*	320121*****4183	69,854	0.002	否
4110	许祥*	320121*****4558	69,854	0.002	否
4111	薛*	320121*****4311	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4112	严昌*	320121*****3314	69,854	0.002	否
4113	严红*	320121*****2915	69,854	0.002	否
4114	严荣*	320121*****3523	69,854	0.002	否
4115	严小*	320121*****0724	69,854	0.002	否
4116	严一*	320122*****0016	69,854	0.002	否
4117	颜*	320121*****0089	69,854	0.002	否
4118	颜*	320121*****0031	69,854	0.002	否
4119	杨爱*	320121*****1723	69,854	0.002	否
4120	杨德*	320122*****1232	69,854	0.002	否
4121	杨定*	320121*****2513	69,854	0.002	否
4122	杨继*	220303*****3637	69,854	0.002	否
4123	杨*	310108*****4015	69,854	0.002	否
4124	杨*	320112*****0427	69,854	0.002	否
4125	杨清*	350583*****0090	69,854	0.002	否
4126	杨秋*	350583*****0101	69,854	0.002	否
4127	杨仕*	320122*****283X	69,854	0.002	否
4128	杨志*	320121*****0522	69,854	0.002	否
4129	杨子*	622629*****0577	69,854	0.002	否
4130	叶庆*	320111*****0013	69,854	0.002	否
4131	叶*	320121*****4525	69,854	0.002	否
4132	叶*	320121*****1325	69,854	0.002	否
4133	易爱*	320121*****004X	69,854	0.002	否
4134	易*	320121*****0022	69,854	0.002	否
4135	殷二*	320121*****4762	69,854	0.002	否
4136	尹*	610402*****0345	69,854	0.002	否
4137	雍永*	320122*****3212	69,854	0.002	否
4138	于桂*	320121*****0014	69,854	0.002	否
4139	于基*	320121*****2711	69,854	0.002	否
4140	于建*	320122*****1720	69,854	0.002	否
4141	虞安*	320121*****0714	69,854	0.002	否
4142	虞红*	320121*****372X	69,854	0.002	否
4143	虞志*	320121*****1567	69,854	0.002	否
4144	余金*	360221*****1437	69,854	0.002	否
4145	余正*	320122*****1239	69,854	0.002	否
4146	俞大*	320121*****1719	69,854	0.002	否
4147	俞可*	320121*****0012	69,854	0.002	否
4148	俞*	320121*****0012	69,854	0.002	否
4149	俞*	320111*****3627	69,854	0.002	否
4150	郁昌*	320121*****1565	69,854	0.002	否
4151	郁红*	320123*****0625	69,854	0.002	否
4152	郁*	320121*****003X	69,854	0.002	否
4153	郁*	320121*****0062	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4154	郁*	320121*****1513	69,854	0.002	否
4155	袁爱*	320113*****1277	69,854	0.002	否
4156	袁贵*	320121*****331X	69,854	0.002	否
4157	袁林*	320121*****0043	69,854	0.002	否
4158	袁庆*	320121*****0079	69,854	0.002	否
4159	岳*	320121*****0329	69,854	0.002	否
4160	曾金*	350852*****3579	69,854	0.002	否
4161	曾素*	350523*****4344	69,854	0.002	否
4162	张焱*	320106*****0063	69,854	0.002	否
4163	张爱*	320122*****0012	69,854	0.002	否
4164	张*	320121*****351X	69,854	0.002	否
4165	张翠*	320103*****178X	69,854	0.002	否
4166	张道*	320121*****1913	69,854	0.002	否
4167	张和*	320113*****207X	69,854	0.002	否
4168	张*	230206*****0226	69,854	0.002	否
4169	张丽*	320111*****3229	69,854	0.002	否
4170	张六*	320121*****4534	69,854	0.002	否
4171	张文*	321082*****0317	69,854	0.002	否
4172	张文*	320114*****3346	69,854	0.002	否
4173	张向*	320121*****0094	69,854	0.002	否
4174	张晓*	320121*****0025	69,854	0.002	否
4175	张*	320121*****2511	69,854	0.002	否
4176	张月*	320111*****3257	69,854	0.002	否
4177	张志*	320121*****1313	69,854	0.002	否
4178	张*	320114*****0069	69,854	0.002	否
4179	赵*	320121*****0046	69,854	0.002	否
4180	赵*	320121*****2525	69,854	0.002	否
4181	赵红*	320121*****4528	69,854	0.002	否
4182	赵九*	320122*****1625	69,854	0.002	否
4183	赵*	320121*****392X	69,854	0.002	否
4184	赵宁*	320105*****170X	69,854	0.002	否
4185	赵颖*	320111*****522X	69,854	0.002	否
4186	赵玉*	320121*****0022	69,854	0.002	否
4187	赵祖*	320122*****2030	69,854	0.002	否
4188	赵祖*	320122*****2026	69,854	0.002	否
4189	征晶*	320924*****9020	69,854	0.002	否
4190	郑维*	320121*****215X	69,854	0.002	否
4191	钟国*	320121*****3320	69,854	0.002	否
4192	钟祖*	320122*****0036	69,854	0.002	否
4193	周存*	320114*****2129	69,854	0.002	否
4194	周大*	320121*****1127	69,854	0.002	否
4195	周敦*	320121*****3154	69,854	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4196	周发*	320121*****3118	69,854	0.002	否
4197	周国*	320106*****2898	69,854	0.002	否
4198	周红*	320121*****3123	69,854	0.002	否
4199	周慧*	320104*****2848	69,854	0.002	否
4200	周吉*	320121*****4727	69,854	0.002	否
4201	周小*	330204*****2021	69,854	0.002	否
4202	周秀*	320121*****2140	69,854	0.002	否
4203	周*	320121*****3165	69,854	0.002	否
4204	周玉*	320122*****2819	69,854	0.002	否
4205	朱*	310109*****6819	69,854	0.002	否
4206	朱丽*	320121*****0021	69,854	0.002	否
4207	朱三*	320121*****3524	69,854	0.002	否
4208	朱则*	320122*****4440	69,854	0.002	否
4209	邹*	320121*****005X	69,854	0.002	否
4210	邹余*	320121*****0032	69,854	0.002	否
4211	左光*	320121*****2917	69,854	0.002	否
4212	余晓*	320121*****1512	69,854	0.002	否
4213	邵春*	320121*****2584	69,854	0.002	否
4214	邵卫*	320121*****0018	69,854	0.002	否
4215	芮夫*	320121*****1546	69,854	0.002	否
4216	芮*	320121*****4529	69,854	0.002	否
4217	栾*	320121*****0012	69,854	0.002	否
4218	滕海*	320106*****2443	69,854	0.002	否
4219	於建*	320121*****1130	69,854	0.002	否
4220	於为*	320122*****0016	69,854	0.002	否
4221	於*	310110*****3741	69,854	0.002	否
4222	嵇小*	320121*****0051	69,854	0.002	否
4223	窦高*	320122*****0064	69,854	0.002	否
4224	陈本*	320121*****2959	69,854	0.002	是
4225	陈*	410184*****1827	69,854	0.002	是
4226	陈文*	320121*****4328	69,854	0.002	否
4227	马*	320121*****4315	69,854	0.002	是
4228	孙方*	320121*****4319	69,854	0.002	是
4229	陶*	320121*****4326	69,854	0.002	否
4230	王*	230602*****3021	69,854	0.002	是
4231	王*	320121*****0736	69,854	0.002	否
4232	许世*	320121*****0734	69,854	0.002	否
4233	薛继*	320121*****4314	69,854	0.002	否
4234	陈素*	320123*****281X	69,843	0.002	是
4235	金*	320123*****4873	69,843	0.002	是
4236	郭子*	320123*****4062	69,450	0.002	否
4237	王*	320123*****0054	69,450	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4238	喻*	320112*****1235	69,450	0.002	是
4239	张锦*	320123*****0031	69,450	0.002	否
4240	董*	511026*****2616	69,396	0.002	否
4241	高*	320111*****1226	68,357	0.002	是
4242	胡昌*	320121*****2327	68,357	0.002	是
4243	张*	320122*****3622	68,357	0.002	是
4244	陈玉*	320123*****0417	68,040	0.002	否
4245	杜*	320106*****3226	68,040	0.002	否
4246	袁翠*	320112*****0829	68,040	0.002	否
4247	章冬*	320112*****0829	68,040	0.002	否
4248	赵晓*	320113*****6429	68,040	0.002	否
4249	陈桂*	320113*****5242	67,944	0.002	否
4250	王贞*	320111*****0825	67,610	0.002	是
4251	陈东*	320111*****3210	67,609	0.002	否
4252	薛圣*	320114*****1817	67,280	0.002	否
4253	薛*	320107*****2636	67,279	0.002	否
4254	陈素*	320112*****1227	66,931	0.002	否
4255	郑晓*	320123*****0235	66,931	0.002	否
4256	管小*	320123*****5011	66,724	0.002	否
4257	李华*	320123*****3419	66,724	0.002	否
4258	徐国*	320123*****1410	66,535	0.002	否
4259	周*	320121*****0028	66,528	0.002	否
4260	王思*	320123*****5234	66,444	0.002	否
4261	戴来*	320113*****5619	66,092	0.002	否
4262	施华*	320103*****0011	66,090	0.002	否
4263	杨*	320113*****1219	66,090	0.002	否
4264	朱长*	320123*****501X	65,934	0.002	否
4265	江*	321088*****0011	65,372	0.002	否
4266	张云*	320102*****2414	65,372	0.002	否
4267	鲍孝*	320121*****4378	65,364	0.002	否
4268	黄齐*	320106*****0825	65,352	0.002	否
4269	盛维*	320103*****0779	65,352	0.002	否
4270	戴彤*	320113*****5628	65,000	0.002	否
4271	朱金*	320113*****5629	65,000	0.002	否
4272	胡吉*	320122*****041X	64,814	0.002	是
4273	李*	321102*****0415	64,814	0.002	是
4274	林凤*	320122*****0416	64,814	0.002	是
4275	李*	320112*****0811	64,689	0.002	是
4276	朱谷*	320121*****1949	64,221	0.002	否
4277	白瑞*	320111*****0820	64,127	0.002	否
4278	李维*	320111*****3610	63,977	0.002	是
4279	余芝*	320106*****3616	63,622	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4280	邵*	320123*****0047	63,418	0.002	是
4281	鲁*	320107*****2621	63,000	0.002	否
4282	朱丽*	320105*****0623	63,000	0.002	否
4283	蔡华*	320122*****2430	62,869	0.002	否
4284	周乃*	320122*****0013	62,869	0.002	否
4285	付树*	320105*****0231	62,847	0.002	否
4286	王发*	320111*****4412	62,370	0.002	否
4287	吴*	320122*****482X	62,020	0.002	是
4288	曹宁*	320114*****1536	61,769	0.002	否
4289	陈春*	320114*****1828	61,769	0.002	否
4290	陈光*	320114*****093X	61,769	0.002	否
4291	陈桂*	320113*****3627	61,769	0.002	否
4292	陈怀*	320113*****6048	61,769	0.002	否
4293	陈石*	320114*****2466	61,769	0.002	否
4294	陈守*	320106*****0896	61,769	0.002	否
4295	高丽*	320113*****2468	61,769	0.002	否
4296	高有*	320113*****2417	61,769	0.002	否
4297	韩雪*	320113*****4815	61,769	0.002	否
4298	韩瑜*	320113*****2022	61,769	0.002	否
4299	赫宁*	320113*****5222	61,769	0.002	否
4300	胡*	320113*****4826	61,769	0.002	否
4301	黄*	320113*****364X	61,769	0.002	否
4302	居建*	320113*****0048	61,769	0.002	否
4303	李俊*	320103*****0528	61,769	0.002	否
4304	李自*	320102*****0016	61,769	0.002	否
4305	梁梅*	320113*****2425	61,769	0.002	否
4306	刘凤*	320112*****1220	61,769	0.002	否
4307	刘*	320113*****4018	61,769	0.002	否
4308	刘玉*	320113*****1624	61,769	0.002	否
4309	陆维*	320113*****0012	61,769	0.002	否
4310	吕慧*	320113*****0820	61,769	0.002	否
4311	潘明*	342421*****721X	61,769	0.002	否
4312	秦松*	320113*****0414	61,769	0.002	否
4313	邵方*	320113*****3612	61,769	0.002	否
4314	舒伟*	320305*****0816	61,769	0.002	否
4315	唐仁*	320113*****0811	61,769	0.002	否
4316	万全*	320113*****4432	61,769	0.002	否
4317	万仁*	320102*****2419	61,769	0.002	否
4318	汪玉*	320113*****5680	61,769	0.002	否
4319	王*	320102*****501X	61,769	0.002	否
4320	王*	622901*****0523	61,769	0.002	否
4321	王燕*	320113*****2060	61,769	0.002	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4322	王永*	320113*****522X	61,769	0.002	否
4323	王琪*	320113*****2044	61,769	0.002	否
4324	吴根*	320113*****4028	61,769	0.002	否
4325	吴*	320113*****0439	61,769	0.002	否
4326	夏学*	320113*****121X	61,769	0.002	否
4327	徐松*	321102*****3876	61,769	0.002	否
4328	徐有*	320113*****6415	61,769	0.002	否
4329	徐有*	320114*****0919	61,769	0.002	否
4330	许学*	320113*****6410	61,769	0.002	否
4331	绪芬*	320113*****1227	61,769	0.002	否
4332	薛*	320113*****2823	61,769	0.002	否
4333	严卫*	320113*****2448	61,769	0.002	否
4334	杨长*	320113*****2434	61,769	0.002	否
4335	杨学*	320106*****2831	61,769	0.002	否
4336	宇*	320113*****362X	61,769	0.002	否
4337	章卫*	320104*****041X	61,769	0.002	否
4338	张德*	320113*****6019	61,769	0.002	否
4339	张强*	320113*****1619	61,769	0.002	否
4340	郑宝*	320113*****3621	61,769	0.002	否
4341	郑菊*	320113*****2065	61,769	0.002	否
4342	周金*	320113*****0429	61,769	0.002	否
4343	周丽*	320106*****2487	61,769	0.002	否
4344	周云*	320113*****2049	61,769	0.002	否
4345	周智*	320113*****3229	61,769	0.002	否
4346	朱进*	320113*****5648	61,769	0.002	否
4347	朱文*	320114*****0024	61,769	0.002	否
4348	华*	320113*****0028	61,769	0.002	否
4349	侍*	320113*****3215	61,769	0.002	否
4350	汤*	320111*****4423	61,449	0.002	否
4351	陆道*	320102*****0039	61,249	0.002	否
4352	李晓*	320111*****3692	61,221	0.002	是
4353	季茂*	320111*****0014	61,182	0.002	否
4354	汪小*	320121*****3535	61,043	0.002	是
4355	朱*	320121*****0720	61,043	0.002	是
4356	余*	320111*****4415	60,958	0.002	否
4357	周福*	320114*****2135	60,920	0.002	否
4358	杨葆*	320114*****0311	60,893	0.002	否
4359	李春*	320111*****0810	60,773	0.002	是
4360	许传*	320111*****4843	60,633	0.002	否
4361	赵*	320624*****4717	60,624	0.002	否
4362	周坚*	320102*****1625	60,624	0.002	否
4363	卞加*	320111*****442X	60,624	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4364	常孝*	320122*****1210	60,624	0.002	是
4365	陈树*	320122*****1632	60,624	0.002	是
4366	陈晓*	320122*****1622	60,624	0.002	是
4367	董*	320122*****0039	60,624	0.002	是
4368	豆文*	320122*****4819	60,624	0.002	是
4369	范信*	320122*****1270	60,624	0.002	是
4370	冯先*	320111*****3616	60,624	0.002	是
4371	高晓*	320122*****4425	60,624	0.002	是
4372	龚少*	320122*****0056	60,624	0.002	是
4373	胡正*	320122*****0020	60,624	0.002	是
4374	华*	320122*****0039	60,624	0.002	是
4375	黄长*	320122*****0085	60,624	0.002	否
4376	黄春*	320122*****4428	60,624	0.002	是
4377	黄*	320111*****4016	60,624	0.002	是
4378	江忠*	320122*****1617	60,624	0.002	是
4379	蒋宁*	320121*****3556	60,624	0.002	是
4380	孔*	320121*****1530	60,624	0.002	是
4381	李庆*	320411*****2257	60,624	0.002	是
4382	李修*	320111*****4821	60,624	0.002	否
4383	梁有*	320122*****4049	60,624	0.002	是
4384	刘必*	320122*****2835	60,624	0.002	是
4385	刘远*	320122*****2418	60,624	0.002	是
4386	娄敬*	320122*****3230	60,624	0.002	是
4387	卢*	320111*****3612	60,624	0.002	是
4388	吕德*	320122*****2411	60,624	0.002	是
4389	马*	320122*****0026	60,624	0.002	是
4390	莫训*	320122*****3610	60,624	0.002	是
4391	庆增*	320122*****0025	60,624	0.002	否
4392	唐义*	342523*****4913	60,624	0.002	是
4393	童金*	320122*****4430	60,624	0.002	是
4394	王志*	320122*****1212	60,624	0.002	是
4395	吴*	320122*****1221	60,624	0.002	是
4396	谢天*	320121*****4754	60,624	0.002	是
4397	熊玉*	320121*****2925	60,624	0.002	否
4398	徐玉*	320122*****0011	60,624	0.002	是
4399	徐浴*	320211*****3818	60,624	0.002	是
4400	徐忠*	320121*****0083	60,624	0.002	否
4401	严银*	320122*****4815	60,624	0.002	否
4402	杨德*	320122*****4035	60,624	0.002	是
4403	业衍*	320121*****3146	60,624	0.002	是
4404	余庭*	320122*****0823	60,624	0.002	是
4405	张德*	320122*****1646	60,624	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4406	张笑*	320122*****0022	60,624	0.002	是
4407	张志*	320122*****362X	60,624	0.002	是
4408	赵桂*	320122*****2024	60,624	0.002	是
4409	赵明*	320122*****4421	60,624	0.002	否
4410	周*	320122*****3248	60,624	0.002	否
4411	滕远*	320122*****2417	60,624	0.002	否
4412	张伟*	320104*****2011	60,226	0.002	否
4413	陈晓*	320106*****082X	59,890	0.002	否
4414	黄万*	320113*****3619	59,890	0.002	否
4415	纪如*	320113*****3611	59,890	0.002	否
4416	蒋全*	320121*****004X	59,890	0.002	否
4417	宋晓*	320121*****4145	59,890	0.002	否
4418	赵建*	320106*****1222	59,890	0.002	否
4419	祝爱*	320113*****0028	59,890	0.002	否
4420	朱建*	320112*****0012	59,886	0.002	是
4421	韩*	320113*****2043	59,808	0.002	是
4422	陶*	320112*****0818	59,460	0.002	否
4423	宋爱*	320123*****4629	59,447	0.002	否
4424	赵宗*	320122*****0020	59,237	0.002	否
4425	丁永*	320123*****3434	59,070	0.002	是
4426	陈华*	320113*****5211	58,828	0.002	否
4427	朱贵*	320114*****2413	58,827	0.002	否
4428	左世*	320106*****0056	58,827	0.002	否
4429	薛*	320902*****202X	58,827	0.002	否
4430	赵俊*	320105*****1417	57,930	0.002	是
4431	端木义*	320121*****0014	57,560	0.002	否
4432	施家*	320121*****0322	57,560	0.002	否
4433	王则*	320121*****0041	57,560	0.002	否
4434	徐小*	320121*****0512	57,560	0.002	否
4435	陈峥*	320111*****0816	57,369	0.002	否
4436	成爱*	320123*****1665	57,369	0.002	否
4437	冯正*	320123*****4030	57,369	0.002	否
4438	干德*	320123*****3614	57,369	0.002	否
4439	高宏*	320123*****1020	57,369	0.002	否
4440	黄家*	320123*****3210	57,369	0.002	否
4441	金*	320123*****0211	57,369	0.002	否
4442	李大*	320123*****4091	57,369	0.002	否
4443	李金*	320123*****4028	57,369	0.002	否
4444	梁正*	320123*****361X	57,369	0.002	否
4445	芦存*	320123*****5025	57,369	0.002	否
4446	陆正*	320123*****2024	57,369	0.002	否
4447	罗*	320123*****4039	57,369	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4448	史纪*	320123*****5029	57,369	0.002	否
4449	孙建*	320123*****0230	57,369	0.002	否
4450	王*	130902*****1214	57,369	0.002	否
4451	王菊*	320123*****1441	57,369	0.002	否
4452	王文*	320123*****2616	57,369	0.002	否
4453	王宗*	320123*****0611	57,369	0.002	否
4454	夏建*	320123*****0248	57,369	0.002	否
4455	谢凤*	320123*****0628	57,369	0.002	否
4456	徐家*	320123*****0016	57,369	0.002	否
4457	徐永*	320123*****0031	57,369	0.002	否
4458	许兆*	320123*****5021	57,369	0.002	否
4459	杨知*	320123*****5010	57,369	0.002	否
4460	于传*	320123*****0236	57,369	0.002	否
4461	朱建*	320123*****381X	57,369	0.002	否
4462	胡升*	320123*****5238	57,369	0.002	是
4463	黎国*	320123*****1414	57,369	0.002	否
4464	李道*	320123*****4812	57,369	0.002	否
4465	刘晓*	320123*****0638	57,369	0.002	否
4466	万晓*	320123*****4087	57,369	0.002	是
4467	钟立*	320123*****5214	57,369	0.002	是
4468	周平*	320123*****5013	57,369	0.002	否
4469	嵇建*	320123*****4815	57,369	0.002	否
4470	沈定*	320123*****4637	57,105	0.002	否
4471	王*	320123*****1830	57,029	0.002	是
4472	丁雪*	320123*****0425	56,956	0.002	否
4473	陈昌*	320123*****2634	56,841	0.002	否
4474	彭菊*	320123*****2422	56,841	0.002	否
4475	万明*	320123*****4452	56,841	0.002	否
4476	杨*	320123*****0226	56,841	0.002	否
4477	刘明*	320104*****0810	56,802	0.002	否
4478	沈义*	320111*****4059	56,709	0.002	否
4479	蔡*	320106*****0822	56,700	0.002	否
4480	陈*	320121*****3339	56,700	0.002	否
4481	程*	320502*****1019	56,700	0.002	否
4482	丁正*	320113*****2411	56,700	0.002	否
4483	郭璐*	320107*****5065	56,700	0.002	否
4484	徐卫*	321028*****3611	56,700	0.002	否
4485	尹同*	320114*****2413	56,700	0.002	否
4486	张鸿*	320123*****343X	56,700	0.002	否
4487	张*	320102*****1632	56,700	0.002	否
4488	朱*	320105*****0810	56,700	0.002	否
4489	董天*	320114*****271X	56,620	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4490	靳*	320902*****0573	56,578	0.002	否
4491	李金*	320123*****0017	56,578	0.002	否
4492	刘桂*	320112*****082X	56,578	0.002	否
4493	刘军*	320123*****3299	56,578	0.002	否
4494	卢*	320112*****1648	56,578	0.002	否
4495	陆小*	320123*****0066	56,578	0.002	否
4496	戚宝*	320123*****5019	56,578	0.002	否
4497	任巧*	320112*****0462	56,578	0.002	否
4498	陶吉*	320123*****5213	56,578	0.002	否
4499	王素*	320123*****2025	56,578	0.002	否
4500	袁居*	320123*****0815	56,578	0.002	否
4501	郑德*	320123*****0618	56,578	0.002	否
4502	闵*	320402*****0629	56,578	0.002	否
4503	杜余*	320123*****0213	56,430	0.002	否
4504	倪小*	320123*****2419	56,430	0.002	否
4505	王*	320121*****431X	55,884	0.002	否
4506	柏天*	320121*****2335	55,883	0.002	否
4507	陈*	320122*****0018	55,883	0.002	否
4508	董寅*	320122*****0018	55,883	0.002	否
4509	伏世*	320111*****4433	55,883	0.002	否
4510	高*	320122*****0022	55,883	0.002	否
4511	韩修*	320122*****0017	55,883	0.002	否
4512	何*	320122*****001X	55,883	0.002	否
4513	胡守*	320122*****2815	55,883	0.002	否
4514	李*	320121*****0027	55,883	0.002	否
4515	李*	320123*****004X	55,883	0.002	否
4516	李*	320121*****0032	55,883	0.002	否
4517	李小*	320121*****4113	55,883	0.002	否
4518	刘俊*	320111*****0439	55,883	0.002	否
4519	阮红*	320121*****3546	55,883	0.002	否
4520	唐汉*	320624*****101X	55,883	0.002	否
4521	王学*	320122*****4432	55,883	0.002	否
4522	吴非*	320121*****0047	55,883	0.002	否
4523	吴*	320122*****003X	55,883	0.002	否
4524	夏启*	320121*****0045	55,883	0.002	否
4525	许*	320111*****0814	55,883	0.002	否
4526	杨*	320122*****1233	55,883	0.002	否
4527	业梅*	320121*****3127	55,883	0.002	否
4528	张德*	320114*****1538	55,883	0.002	否
4529	周*	320121*****3725	55,883	0.002	否
4530	蒯*	320122*****0014	55,883	0.002	否
4531	佴宗*	320122*****2434	55,883	0.002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4532	李恩*	320113*****3632	55,771	0.002	是
4533	赵现*	372925*****0123	55,509	0.002	否
4534	王正*	320123*****3237	55,255	0.002	否
4535	陆*	320123*****0222	54,878	0.002	是
4536	周继*	320104*****0827	54,743	0.002	否
4537	江忠*	320114*****3015	54,742	0.002	否
4538	万德*	320114*****3016	54,742	0.002	否
4539	王鸿*	320114*****303X	54,742	0.002	否
4540	王蕴*	320103*****0260	54,742	0.002	否
4541	孟秀*	320112*****1228	54,675	0.002	是
4542	王苏*	320111*****4017	54,387	0.002	是
4543	史晓*	320113*****1265	53,653	0.002	否
4544	王祖*	320123*****5213	53,546	0.002	否
4545	郭旭*	320107*****2627	53,531	0.002	否
4546	张小*	362333*****5040	53,531	0.002	否
4547	周*	320105*****0820	53,485	0.002	否
4548	成立*	320114*****0626	52,500	0.002	否
4549	丁*	650102*****5223	52,500	0.002	是
4550	黄美*	320114*****0620	52,500	0.002	否
4551	邵成*	320681*****2419	52,500	0.002	否
4552	陶*	320112*****1673	52,500	0.002	否
4553	汪正*	321283*****1621	52,500	0.002	否
4554	熊家*	320121*****4546	52,500	0.002	否
4555	易远*	320121*****0063	52,500	0.002	是
4556	赵鹏*	320322*****8612	52,500	0.002	否
4557	郑贵*	320114*****0015	52,500	0.002	否
4558	王*	320827*****0018	52,500	0.002	否
4559	谷敏*	320112*****1220	52,088	0.002	否
4560	李祥*	320123*****0618	52,088	0.002	否
4561	徐桂*	320123*****3267	52,088	0.002	否
4562	杨雨*	320123*****0046	52,088	0.002	否
4563	俞有*	320123*****3450	52,088	0.002	否
4564	张*	320113*****4811	51,982	0.002	否
4565	严小*	320113*****4427	51,475	0.002	否
4566	蔡*	320322*****1117	51,473	0.002	否
4567	吴云*	320113*****4863	51,473	0.002	否
4568	许凤*	320114*****1533	51,473	0.002	否
4569	杨如*	320114*****2711	51,473	0.002	否
4570	周成*	320105*****2220	51,473	0.002	否
4571	方俊*	320114*****2139	51,473	0.002	是
4572	武温*	320123*****1816	51,363	0.002	否
4573	李志*	320122*****0818	50,844	0.002	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4574	钱贵*	320112*****0822	50,844	0.002	否
4575	钱正*	320122*****3617	50,844	0.002	否
4576	王*	320122*****0017	50,844	0.002	是
4577	魏芝*	320122*****004X	50,844	0.002	否
4578	杨宜*	320122*****3213	50,844	0.002	是
4579	赵其*	320122*****4011	50,844	0.002	是
4580	朱宗*	320122*****1212	50,844	0.002	是
4581	胥本*	320122*****081X	50,844	0.002	否
4582	陈*	320114*****1225	50,000	0.002	否
4583	刘晏*	320114*****122X	50,000	0.002	否
4584	汪*	320114*****3026	50,000	0.002	否
4585	张海*	320325*****0021	50,000	0.002	否
4586	赵宁*	320102*****2426	50,000	0.002	否
4587	张友*	320113*****6419	49,604	0.002	否
4588	顾*	320104*****2025	49,513	0.002	否
4589	卓远*	320122*****0413	49,447	0.002	否
4590	何天*	320111*****3625	48,898	0.001	否
4591	魏柏*	320111*****3211	48,898	0.001	否
4592	蔡锦*	320101*****0235	48,150	0.001	否
4593	刘寿*	320122*****2424	48,150	0.001	否
4594	戴少*	320121*****2548	48,091	0.001	否
4595	徐纪*	320121*****2329	48,091	0.001	否
4596	曹*	320123*****0018	47,809	0.001	否
4597	陈传*	320123*****0015	47,809	0.001	否
4598	李明*	320123*****0017	47,809	0.001	否
4599	王克*	320123*****5217	47,809	0.001	否
4600	刘国*	320114*****2415	47,716	0.001	否
4601	黄永*	320123*****1453	47,250	0.001	是
4602	程月*	320121*****0045	47,073	0.001	否
4603	武宝*	320111*****0826	47,027	0.001	否
4604	赵*	320113*****4824	46,757	0.001	是
4605	张*	320121*****0016	46,653	0.001	否
4606	陈家*	320121*****3913	46,653	0.001	否
4607	迟长*	320121*****171X	46,653	0.001	否
4608	高思*	320121*****0027	46,653	0.001	是
4609	姜淑*	430581*****0025	46,653	0.001	是
4610	刘南*	320121*****2926	46,653	0.001	是
4611	吕信*	320122*****0034	46,653	0.001	是
4612	马雯*	320322*****0225	46,653	0.001	是
4613	毛卫*	320121*****0011	46,653	0.001	否
4614	潘卫*	320121*****0017	46,653	0.001	是
4615	邵明*	320121*****0312	46,653	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4616	陶玲*	320121*****1123	46,653	0.001	否
4617	杨启*	320121*****072X	46,653	0.001	否
4618	章德*	320111*****1213	46,653	0.001	否
4619	缪昌*	321283*****063X	46,653	0.001	是
4620	黄成*	320112*****0022	46,327	0.001	否
4621	魏*	320112*****0026	46,327	0.001	否
4622	周*	320114*****2133	46,326	0.001	否
4623	李宗*	320122*****2820	46,103	0.001	否
4624	庞善*	320113*****4037	45,857	0.001	否
4625	林独*	320112*****1631	45,504	0.001	否
4626	邬红*	320111*****1223	45,416	0.001	是
4627	朱太*	320123*****5011	45,366	0.001	否
4628	李*	320825*****331X	45,360	0.001	否
4629	徐*	320123*****0032	45,360	0.001	否
4630	陶应*	320121*****0023	45,296	0.001	否
4631	朱新*	320114*****0047	45,296	0.001	否
4632	陈*	320111*****3219	45,266	0.001	是
4633	李志*	510211*****9012	45,020	0.001	否
4634	陈义*	320111*****0812	44,707	0.001	否
4635	彭*	320113*****3237	44,060	0.001	否
4636	周邗*	320106*****0414	44,060	0.001	否
4637	蒯文*	320105*****1217	44,060	0.001	否
4638	王传*	320111*****1218	44,052	0.001	否
4639	陈德*	320123*****2418	43,456	0.001	否
4640	李杨*	320114*****0321	43,371	0.001	否
4641	王世*	320121*****2930	43,174	0.001	是
4642	杜均*	320121*****4317	43,170	0.001	否
4643	耿志*	320121*****2912	43,170	0.001	否
4644	施家*	320121*****0310	43,170	0.001	否
4645	施家*	320121*****0320	43,170	0.001	否
4646	王晓*	320121*****1731	43,170	0.001	否
4647	王兴*	320121*****3138	43,170	0.001	否
4648	许忠*	320121*****051X	43,170	0.001	否
4649	娄龙*	320113*****4021	42,668	0.001	否
4650	王*	320107*****4220	42,332	0.001	否
4651	朱惠*	320111*****0826	42,247	0.001	是
4652	方*	320114*****182X	42,000	0.001	否
4653	黄安*	320106*****2814	42,000	0.001	否
4654	黄*	320481*****2222	42,000	0.001	是
4655	刘*	341222*****2809	42,000	0.001	否
4656	闫*	320106*****0814	42,000	0.001	是
4657	曹*	320122*****1637	41,913	0.001	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4658	陈跃*	320111*****483X	41,913	0.001	否
4659	丁传*	320122*****4036	41,913	0.001	否
4660	范于*	320112*****0813	41,913	0.001	否
4661	方福*	320122*****0014	41,913	0.001	否
4662	高久*	320122*****1229	41,913	0.001	否
4663	顾*	320121*****0037	41,913	0.001	否
4664	管连*	320111*****3617	41,913	0.001	否
4665	何进*	320621*****5311	41,913	0.001	否
4666	胡浩*	320111*****3613	41,913	0.001	否
4667	黄俊*	320122*****0036	41,913	0.001	否
4668	纪开*	320123*****044X	41,913	0.001	否
4669	贾风*	321023*****6626	41,913	0.001	否
4670	蒋国*	320121*****2718	41,913	0.001	否
4671	柯兰*	320122*****0023	41,913	0.001	否
4672	柯宁*	320122*****3624	41,913	0.001	否
4673	李*	320111*****4411	41,913	0.001	否
4674	李先*	320122*****443X	41,913	0.001	否
4675	林维*	320111*****3612	41,913	0.001	否
4676	林维*	362232*****0622	41,913	0.001	否
4677	林*	320121*****0021	41,913	0.001	否
4678	陆*	320223*****7372	41,913	0.001	否
4679	聂*	320121*****0013	41,913	0.001	否
4680	庞若*	610113*****1669	41,913	0.001	否
4681	彭必*	320111*****0815	41,913	0.001	否
4682	任*	321088*****5013	41,913	0.001	否
4683	任洪*	130102*****0318	41,913	0.001	否
4684	孙俊*	320121*****003X	41,913	0.001	否
4685	汤志*	320103*****0513	41,913	0.001	否
4686	唐维*	320122*****3619	41,913	0.001	否
4687	唐晓*	320404*****1639	41,913	0.001	否
4688	陶绪*	320121*****4534	41,913	0.001	否
4689	屠*	320121*****0056	41,913	0.001	否
4690	王家*	320111*****4815	41,913	0.001	否
4691	吴立*	320122*****0852	41,913	0.001	否
4692	吴贤*	320122*****321X	41,913	0.001	否
4693	谢书*	320121*****002X	41,913	0.001	否
4694	徐富*	320111*****4819	41,913	0.001	否
4695	徐荣*	320111*****4835	41,913	0.001	否
4696	许传*	320122*****0042	41,913	0.001	否
4697	许传*	320122*****0016	41,913	0.001	否
4698	严云*	320122*****4034	41,913	0.001	否
4699	杨志*	320121*****0529	41,913	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4700	余庭*	320106*****047X	41,913	0.001	否
4701	张*	320121*****0112	41,913	0.001	否
4702	张立*	320121*****2165	41,913	0.001	否
4703	张柱*	320122*****401X	41,913	0.001	否
4704	赵克*	320122*****0836	41,913	0.001	否
4705	赵*	320113*****204X	41,913	0.001	否
4706	朱德*	320111*****3217	41,913	0.001	否
4707	朱如*	320107*****1852	41,913	0.001	否
4708	滕*	320122*****0020	41,913	0.001	否
4709	滕衍*	320122*****3613	41,913	0.001	否
4710	昌宝*	320111*****4014	41,913	0.001	否
4711	陈玉*	320111*****4022	41,913	0.001	否
4712	沙鲜*	320122*****4037	41,913	0.001	是
4713	王晓*	320121*****0038	41,913	0.001	否
4714	王振*	320111*****1216	41,913	0.001	是
4715	白元*	320107*****2611	41,179	0.001	否
4716	蔡*	320107*****0317	41,179	0.001	否
4717	曹华*	320107*****4263	41,179	0.001	否
4718	常家*	321002*****0938	41,179	0.001	否
4719	陈恩*	320113*****241X	41,179	0.001	否
4720	陈国*	320113*****2417	41,179	0.001	否
4721	陈*	320106*****3249	41,179	0.001	否
4722	陈鹤*	320106*****2422	41,179	0.001	否
4723	陈*	320124*****1849	41,179	0.001	否
4724	陈*	320113*****6426	41,179	0.001	否
4725	陈*	320113*****4824	41,179	0.001	否
4726	陈龙*	320113*****3647	41,179	0.001	否
4727	陈*	320102*****3615	41,179	0.001	否
4728	陈秋*	320113*****2043	41,179	0.001	否
4729	陈秋*	320113*****2040	41,179	0.001	否
4730	陈小*	320124*****1643	41,179	0.001	否
4731	陈心*	320123*****0013	41,179	0.001	否
4732	程*	320102*****1214	41,179	0.001	否
4733	仇志*	320113*****6426	41,179	0.001	否
4734	崔传*	320113*****2040	41,179	0.001	否
4735	戴爱*	320113*****1626	41,179	0.001	否
4736	戴国*	320113*****2036	41,179	0.001	否
4737	戴金*	320113*****3227	41,179	0.001	否
4738	戴金*	320113*****163X	41,179	0.001	否
4739	戴文*	320113*****1226	41,179	0.001	否
4740	戴智*	320113*****1217	41,179	0.001	否
4741	邓晓*	320106*****2025	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4742	丁如*	320114*****1818	41,179	0.001	否
4743	丁树*	320102*****1221	41,179	0.001	否
4744	董德*	320113*****0847	41,179	0.001	否
4745	段为*	320114*****1541	41,179	0.001	否
4746	樊邦*	320113*****6022	41,179	0.001	否
4747	樊*	320113*****2036	41,179	0.001	否
4748	范恒*	320112*****0012	41,179	0.001	否
4749	范民*	320113*****4010	41,179	0.001	否
4750	方益*	320113*****2025	41,179	0.001	否
4751	方志*	320112*****1657	41,179	0.001	否
4752	冯大*	320106*****207X	41,179	0.001	否
4753	高传*	342322*****2029	41,179	0.001	否
4754	高二*	320113*****121X	41,179	0.001	否
4755	高家*	320113*****2439	41,179	0.001	否
4756	高礼*	320113*****1219	41,179	0.001	否
4757	葛爱*	320113*****1623	41,179	0.001	否
4758	葛红*	320103*****1566	41,179	0.001	否
4759	葛林*	320113*****2060	41,179	0.001	否
4760	葛正*	320113*****0428	41,179	0.001	否
4761	龚心*	320102*****281X	41,179	0.001	否
4762	顾开*	320105*****0412	41,179	0.001	否
4763	顾开*	320105*****0433	41,179	0.001	否
4764	顾*	320113*****2428	41,179	0.001	否
4765	顾青*	320623*****7810	41,179	0.001	否
4766	顾为*	320113*****402X	41,179	0.001	否
4767	郭*	320105*****1012	41,179	0.001	否
4768	郭*	320113*****4015	41,179	0.001	否
4769	韩建*	320113*****4016	41,179	0.001	否
4770	韩石*	320113*****2052	41,179	0.001	否
4771	何俊*	320113*****3628	41,179	0.001	否
4772	何正*	320113*****362X	41,179	0.001	否
4773	贺*	320103*****2021	41,179	0.001	否
4774	洪文*	320107*****5024	41,179	0.001	否
4775	侯*	320102*****001X	41,179	0.001	否
4776	胡忆*	320113*****2053	41,179	0.001	否
4777	黄爱*	320113*****4047	41,179	0.001	否
4778	黄春*	320113*****5214	41,179	0.001	否
4779	黄*	320113*****4045	41,179	0.001	否
4780	黄慕*	320103*****1764	41,179	0.001	否
4781	黄荣*	320113*****2422	41,179	0.001	否
4782	黄永*	320114*****1517	41,179	0.001	否
4783	霍元*	320104*****1210	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4784	季昌*	320113*****3626	41,179	0.001	否
4785	季*	110108*****1	41,179	0.001	否
4786	贾德*	320113*****0432	41,179	0.001	否
4787	贾荣*	320113*****0441	41,179	0.001	否
4788	贾荣*	320113*****0839	41,179	0.001	否
4789	姜菊*	320113*****6029	41,179	0.001	否
4790	江东*	320113*****5210	41,179	0.001	否
4791	江著*	320113*****4023	41,179	0.001	否
4792	蒋*	320113*****1231	41,179	0.001	否
4793	蒋苏*	320102*****2427	41,179	0.001	否
4794	蒋茜*	320104*****1225	41,179	0.001	否
4795	金国*	320113*****4834	41,179	0.001	否
4796	金莉*	320106*****2	41,179	0.001	否
4797	金良*	320106*****0413	41,179	0.001	否
4798	李大*	320113*****1236	41,179	0.001	否
4799	李桂*	320114*****2429	41,179	0.001	否
4800	李桂*	320106*****2847	41,179	0.001	否
4801	李海*	320106*****0015	41,179	0.001	否
4802	李杭*	320104*****122X	41,179	0.001	否
4803	李吉*	320113*****0815	41,179	0.001	否
4804	李*	320112*****1700	41,179	0.001	否
4805	李名*	320112*****1267	41,179	0.001	否
4806	李思*	320113*****3223	41,179	0.001	否
4807	李伟*	320113*****4833	41,179	0.001	否
4808	李文*	320114*****2722	41,179	0.001	否
4809	李玉*	320113*****0424	41,179	0.001	否
4810	梁洪*	320113*****2444	41,179	0.001	否
4811	林财*	320106*****2413	41,179	0.001	否
4812	林凤*	320114*****1536	41,179	0.001	否
4813	凌*	320113*****4020	41,179	0.001	否
4814	刘爱*	320114*****0329	41,179	0.001	否
4815	刘光*	320106*****0877	41,179	0.001	否
4816	刘*	320104*****2428	41,179	0.001	否
4817	刘*	320113*****162X	41,179	0.001	否
4818	刘森*	320105*****0823	41,179	0.001	否
4819	刘世*	320113*****3223	41,179	0.001	否
4820	刘须*	320113*****4835	41,179	0.001	否
4821	刘玉*	320111*****0445	41,179	0.001	否
4822	柳*	320113*****0428	41,179	0.001	否
4823	娄龙*	320113*****401X	41,179	0.001	否
4824	芦*	320113*****2410	41,179	0.001	否
4825	陆天*	320113*****4858	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4826	罗廷*	320113*****0426	41,179	0.001	否
4827	马得*	320103*****0019	41,179	0.001	否
4828	毛*	320114*****0018	41,179	0.001	否
4829	孟繁*	320114*****2417	41,179	0.001	否
4830	庞培*	320113*****2018	41,179	0.001	否
4831	彭*	320114*****242X	41,179	0.001	否
4832	彭业*	320113*****6427	41,179	0.001	否
4833	钱志*	320113*****1628	41,179	0.001	否
4834	秦同*	320113*****1215	41,179	0.001	否
4835	任广*	320102*****3247	41,179	0.001	否
4836	邵晓*	320113*****401X	41,179	0.001	否
4837	邵星*	320121*****1523	41,179	0.001	否
4838	申云*	320829*****2425	41,179	0.001	否
4839	石建*	320113*****2049	41,179	0.001	否
4840	孙春*	320107*****3417	41,179	0.001	否
4841	孙凤*	320113*****4042	41,179	0.001	否
4842	孙金*	320113*****6043	41,179	0.001	否
4843	孙明*	320106*****0069	41,179	0.001	否
4844	索敬*	320113*****0410	41,179	0.001	否
4845	索志*	320113*****0429	41,179	0.001	否
4846	汤宝*	320103*****1821	41,179	0.001	否
4847	唐淑*	320113*****2021	41,179	0.001	否
4848	唐湘*	320113*****5212	41,179	0.001	否
4849	陶*	320114*****0918	41,179	0.001	否
4850	陶贵*	320113*****4017	41,179	0.001	否
4851	陶京*	320113*****601X	41,179	0.001	否
4852	陶*	321088*****4143	41,179	0.001	否
4853	陶巧*	320107*****3465	41,179	0.001	否
4854	万寅*	320102*****2427	41,179	0.001	否
4855	万有*	320113*****6424	41,179	0.001	否
4856	汪*	320113*****642X	41,179	0.001	否
4857	汪家*	320113*****321X	41,179	0.001	否
4858	汪*	320104*****2427	41,179	0.001	否
4859	汪为*	320113*****6446	41,179	0.001	否
4860	汪为*	320113*****6466	41,179	0.001	否
4861	王宝*	320103*****2015	41,179	0.001	否
4862	王道*	320114*****1823	41,179	0.001	否
4863	王冬*	320113*****1225	41,179	0.001	否
4864	王发*	320113*****2036	41,179	0.001	否
4865	王*	320113*****2423	41,179	0.001	否
4866	王庚*	320113*****4016	41,179	0.001	否
4867	王家*	320113*****1251	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4868	王建*	320113*****1611	41,179	0.001	否
4869	王金*	320113*****2419	41,179	0.001	否
4870	王*	320113*****2411	41,179	0.001	否
4871	王俊*	320113*****4848	41,179	0.001	否
4872	王禄*	320113*****2030	41,179	0.001	否
4873	王明*	320113*****1218	41,179	0.001	否
4874	王*	320113*****2439	41,179	0.001	否
4875	王*	320113*****5218	41,179	0.001	否
4876	王仁*	320113*****4036	41,179	0.001	否
4877	王*	320113*****2039	41,179	0.001	否
4878	王旭*	320112*****1658	41,179	0.001	否
4879	王永*	320113*****6427	41,179	0.001	否
4880	王有*	320114*****1810	41,179	0.001	否
4881	王志*	320113*****3671	41,179	0.001	否
4882	魏*	320103*****0263	41,179	0.001	否
4883	吴爱*	320113*****1242	41,179	0.001	否
4884	吴金*	320113*****4879	41,179	0.001	否
4885	吴霞*	320113*****2012	41,179	0.001	否
4886	吴永*	320113*****4045	41,179	0.001	否
4887	夏春*	320114*****271X	41,179	0.001	否
4888	夏健*	320102*****2028	41,179	0.001	否
4889	夏仕*	320113*****1216	41,179	0.001	否
4890	夏学*	320113*****1258	41,179	0.001	否
4891	肖永*	320113*****1615	41,179	0.001	否
4892	谢宝*	320113*****2013	41,179	0.001	否
4893	谢*	320113*****404X	41,179	0.001	否
4894	谢*	320102*****3223	41,179	0.001	否
4895	谢兆*	320113*****1222	41,179	0.001	否
4896	邢福*	320113*****3221	41,179	0.001	否
4897	徐宝*	320113*****3661	41,179	0.001	否
4898	徐*	320102*****5011	41,179	0.001	否
4899	徐*	320102*****5012	41,179	0.001	否
4900	徐贵*	320113*****4016	41,179	0.001	否
4901	徐国*	320922*****0857	41,179	0.001	否
4902	徐克*	320112*****0011	41,179	0.001	否
4903	徐丽*	320112*****0820	41,179	0.001	否
4904	徐*	320113*****201X	41,179	0.001	否
4905	徐伟*	320106*****041X	41,179	0.001	否
4906	徐孝*	320121*****1541	41,179	0.001	否
4907	徐秀*	320113*****4423	41,179	0.001	否
4908	徐*	320102*****3221	41,179	0.001	否
4909	徐振*	320112*****0835	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4910	许菊*	320113*****2029	41,179	0.001	否
4911	严冬*	320113*****1218	41,179	0.001	否
4912	严克*	320113*****1223	41,179	0.001	否
4913	严卫*	320113*****2437	41,179	0.001	否
4914	杨成*	320113*****2426	41,179	0.001	否
4915	杨从*	320402*****0814	41,179	0.001	否
4916	杨露*	320113*****5240	41,179	0.001	否
4917	杨书*	320113*****5231	41,179	0.001	否
4918	杨万*	320113*****0814	41,179	0.001	否
4919	杨位*	320124*****322X	41,179	0.001	否
4920	杨云*	320113*****3227	41,179	0.001	否
4921	姚丽*	320114*****0040	41,179	0.001	否
4922	叶柏*	320114*****2416	41,179	0.001	否
4923	叶春*	320102*****3227	41,179	0.001	否
4924	叶家*	320113*****6415	41,179	0.001	否
4925	叶莲*	320113*****6022	41,179	0.001	否
4926	尹*	510225*****0143	41,179	0.001	否
4927	于爱*	320106*****206X	41,179	0.001	否
4928	虞红*	320223*****0022	41,179	0.001	否
4929	余秀*	320113*****0023	41,179	0.001	否
4930	余志*	320502*****1524	41,179	0.001	否
4931	袁胜*	320113*****4017	41,179	0.001	否
4932	袁秀*	320113*****0827	41,179	0.001	否
4933	曾芹*	320104*****1249	41,179	0.001	否
4934	章*	320104*****0418	41,179	0.001	否
4935	张炳*	320113*****4811	41,179	0.001	否
4936	张国*	320107*****3414	41,179	0.001	否
4937	张*	321002*****2148	41,179	0.001	否
4938	张鲁*	320113*****2030	41,179	0.001	否
4939	张*	320113*****2462	41,179	0.001	否
4940	张培*	320113*****2013	41,179	0.001	否
4941	张*	320103*****2029	41,179	0.001	否
4942	张巧*	320113*****243X	41,179	0.001	否
4943	张树*	320103*****0010	41,179	0.001	否
4944	张松*	320114*****1830	41,179	0.001	否
4945	张卫*	320113*****1216	41,179	0.001	否
4946	张文*	320107*****3424	41,179	0.001	否
4947	张文*	310104*****4077	41,179	0.001	否
4948	张小*	320113*****1624	41,179	0.001	否
4949	张兴*	320113*****6416	41,179	0.001	否
4950	张秀*	320103*****1066	41,179	0.001	否
4951	张勇*	320113*****3610	41,179	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4952	张玉*	320106*****0021	41,179	0.001	否
4953	张*	320113*****2425	41,179	0.001	否
4954	张萃*	320102*****322X	41,179	0.001	否
4955	张遼*	320106*****0427	41,179	0.001	否
4956	赵光*	320114*****0913	41,179	0.001	否
4957	赵明*	320114*****0917	41,179	0.001	否
4958	赵同*	320113*****1618	41,179	0.001	否
4959	赵燕*	320113*****1644	41,179	0.001	否
4960	郑*	320102*****2816	41,179	0.001	否
4961	周长*	320113*****4410	41,179	0.001	否
4962	周富*	320113*****4430	41,179	0.001	否
4963	周国*	320106*****2812	41,179	0.001	否
4964	周华*	320113*****1611	41,179	0.001	否
4965	周慧*	320113*****402X	41,179	0.001	否
4966	周慧*	320113*****4046	41,179	0.001	否
4967	周建*	320223*****6463	41,179	0.001	否
4968	周礼*	320113*****0425	41,179	0.001	否
4969	周*	320113*****6447	41,179	0.001	否
4970	周太*	320102*****3217	41,179	0.001	否
4971	周万*	320113*****4014	41,179	0.001	否
4972	周效*	320102*****3214	41,179	0.001	否
4973	周玉*	320113*****1624	41,179	0.001	否
4974	周振*	320106*****0417	41,179	0.001	否
4975	周正*	320113*****4038	41,179	0.001	否
4976	朱立*	320113*****0834	41,179	0.001	否
4977	朱良*	320114*****1522	41,179	0.001	否
4978	朱先*	320113*****364X	41,179	0.001	否
4979	朱亚*	320102*****4625	41,179	0.001	否
4980	邹*	320105*****1828	41,179	0.001	否
4981	左登*	320113*****3649	41,179	0.001	否
4982	莘宝*	110223*****1073	41,179	0.001	否
4983	莘银*	320123*****2615	41,179	0.001	否
4984	缪美*	320113*****2027	41,179	0.001	否
4985	缪原*	320104*****1226	41,179	0.001	否
4986	臧翠*	320102*****0025	41,179	0.001	否
4987	董家*	320113*****3272	41,179	0.001	否
4988	张嵘*	320124*****3240	41,179	0.001	否
4989	庞元*	320103*****0542	40,574	0.001	否
4990	高金*	320111*****3225	40,376	0.001	否
4991	王秀*	320111*****0427	40,376	0.001	否
4992	肖*	320111*****0811	40,227	0.001	否
4993	戴文*	341181*****0223	40,000	0.001	是



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
4994	孙桂*	320121*****0023	39,877	0.001	否
4995	郑海*	320121*****0023	39,877	0.001	否
4996	董*	320105*****141X	39,629	0.001	否
4997	谢信*	320112*****0425	39,481	0.001	否
4998	董光*	320114*****272X	39,302	0.001	否
4999	杨发*	320113*****4421	39,302	0.001	否
5000	赵*	320113*****6415	39,302	0.001	是
5001	黄玉*	320107*****422X	39,301	0.001	否
5002	蒋运*	320113*****0427	39,301	0.001	否
5003	吴美*	320113*****2040	39,301	0.001	否
5004	郑永*	320113*****0831	39,301	0.001	否
5005	叶*	320104*****162X	39,300	0.001	否
5006	郭义*	320113*****0417	39,300	0.001	否
5007	韩玉*	320113*****2026	39,300	0.001	否
5008	孔令*	320113*****0430	39,300	0.001	否
5009	李昌*	320113*****6056	39,300	0.001	否
5010	李金*	320102*****321X	39,300	0.001	否
5011	龙凤*	320113*****2068	39,300	0.001	否
5012	吕秀*	320102*****5022	39,300	0.001	否
5013	吕永*	320113*****5611	39,300	0.001	否
5014	王海*	320107*****421X	39,300	0.001	是
5015	许*	320106*****1625	39,300	0.001	否
5016	郭小*	320113*****1624	39,219	0.001	否
5017	李*	320825*****3382	39,219	0.001	否
5018	吴*	320113*****2421	39,219	0.001	否
5019	朱学*	320104*****0425	39,219	0.001	否
5020	程*	320106*****0438	39,219	0.001	是
5021	熊雅*	320105*****0829	39,203	0.001	否
5022	巴明*	320123*****0220	38,245	0.001	否
5023	卞从*	320123*****3819	38,245	0.001	否
5024	常*	320123*****363X	38,245	0.001	否
5025	陈*	320123*****1816	38,245	0.001	否
5026	陈庭*	320123*****3810	38,245	0.001	否
5027	达林*	320123*****0210	38,245	0.001	否
5028	戴*	320123*****3416	38,245	0.001	否
5029	郭明*	320123*****341X	38,245	0.001	否
5030	侯天*	320123*****1015	38,245	0.001	否
5031	胡吉*	320123*****1227	38,245	0.001	否
5032	金柱*	320123*****3613	38,245	0.001	否
5033	靳夕*	320123*****4073	38,245	0.001	否
5034	李柏*	320123*****1452	38,245	0.001	否
5035	李腊*	320123*****0220	38,245	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5036	林庆*	320123*****1413	38,245	0.001	否
5037	凌业*	320123*****2816	38,245	0.001	否
5038	刘家*	320114*****302X	38,245	0.001	否
5039	刘*	320114*****3024	38,245	0.001	否
5040	刘*	320103*****2153	38,245	0.001	否
5041	刘旭*	320123*****0221	38,245	0.001	否
5042	马光*	320123*****0019	38,245	0.001	否
5043	倪*	320123*****2433	38,245	0.001	否
5044	裴忠*	320302*****0037	38,245	0.001	否
5045	钱根*	320123*****3630	38,245	0.001	否
5046	饶香*	320123*****4424	38,245	0.001	否
5047	沙宝*	320123*****2412	38,245	0.001	否
5048	沙翠*	320123*****2427	38,245	0.001	否
5049	宋建*	321081*****7514	38,245	0.001	否
5050	苏*	320123*****4218	38,245	0.001	否
5051	孙宗*	320123*****0214	38,245	0.001	否
5052	汤加*	320123*****0017	38,245	0.001	否
5053	陶九*	320123*****3625	38,245	0.001	否
5054	王根*	320123*****1436	38,245	0.001	否
5055	王家*	320112*****121X	38,245	0.001	否
5056	王立*	320402*****0238	38,245	0.001	否
5057	王*	320123*****1015	38,245	0.001	否
5058	吴家*	320123*****0039	38,245	0.001	否
5059	徐翠*	320123*****1249	38,245	0.001	否
5060	徐务*	320123*****3835	38,245	0.001	否
5061	徐晓*	320123*****0219	38,245	0.001	否
5062	严邦*	320123*****2214	38,245	0.001	否
5063	杨桂*	320123*****3622	38,245	0.001	否
5064	杨振*	320123*****383X	38,245	0.001	否
5065	袁*	320103*****2024	38,245	0.001	否
5066	袁子*	320123*****4028	38,245	0.001	否
5067	张爱*	320123*****3421	38,245	0.001	否
5068	张茂*	320123*****1255	38,245	0.001	否
5069	张明*	320123*****2010	38,245	0.001	否
5070	张如*	320123*****2888	38,245	0.001	否
5071	张双*	320112*****0034	38,245	0.001	否
5072	张*	320123*****4023	38,245	0.001	否
5073	张云*	320123*****2812	38,245	0.001	否
5074	赵其*	320123*****0835	38,245	0.001	否
5075	邹从*	320123*****1217	38,245	0.001	否
5076	竺宗*	320123*****1438	38,245	0.001	否
5077	龚锡*	320112*****1256	37,981	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5078	黄国*	320123*****521X	37,981	0.001	否
5079	杨*	320123*****2813	37,981	0.001	否
5080	陈维*	320122*****1631	37,890	0.001	否
5081	尤发*	320112*****123X	37,875	0.001	是
5082	惠爱*	320123*****4424	37,849	0.001	否
5083	盛玉*	320123*****2032	37,833	0.001	否
5084	陈惠*	320123*****0044	37,833	0.001	否
5085	黄宜*	320123*****4831	37,833	0.001	否
5086	雍桃*	320123*****0218	37,833	0.001	否
5087	邵世*	320122*****4813	37,721	0.001	否
5088	曹荣*	320123*****0229	37,719	0.001	否
5089	曹祖*	320123*****3297	37,719	0.001	否
5090	曹祖*	320123*****3270	37,719	0.001	否
5091	陈荣*	320123*****1410	37,719	0.001	否
5092	丁相*	320123*****4241	37,719	0.001	否
5093	杜*	320123*****0024	37,719	0.001	否
5094	范秀*	320123*****3423	37,719	0.001	否
5095	高有*	320123*****0217	37,719	0.001	否
5096	黄春*	320123*****1412	37,719	0.001	否
5097	李翠*	320123*****0223	37,719	0.001	否
5098	陆庆*	320123*****3414	37,719	0.001	否
5099	祁文*	320121*****2122	37,719	0.001	否
5100	万明*	320123*****0219	37,719	0.001	否
5101	汪东*	320202*****0040	37,719	0.001	否
5102	王红*	320123*****1227	37,719	0.001	否
5103	王*	320112*****0414	37,719	0.001	否
5104	杨*	320123*****0029	37,719	0.001	否
5105	成美*	320112*****0423	37,422	0.001	否
5106	洪晓*	320802*****2026	37,422	0.001	否
5107	王悦*	320112*****1255	37,422	0.001	否
5108	许发*	320106*****2098	37,422	0.001	否
5109	陈*	320121*****0943	37,422	0.001	是
5110	卓方*	320112*****1210	37,422	0.001	是
5111	曾爱*	320121*****2711	37,297	0.001	否
5112	张伟*	320121*****0721	37,297	0.001	否
5113	张卫*	320121*****0719	37,297	0.001	否
5114	曾庆*	320121*****0041	37,297	0.001	否
5115	叶华*	340702*****1016	36,750	0.001	否
5116	陈*	320102*****163X	36,400	0.001	否
5117	李*	320121*****0049	36,288	0.001	否
5118	周玉*	231025*****1224	36,031	0.001	否
5119	何*	320121*****3178	35,975	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5120	陈丽*	350582*****2025	35,834	0.001	否
5121	阚翌*	320123*****2611	35,700	0.001	否
5122	柴翠*	320111*****4042	35,426	0.001	否
5123	陈宗*	320123*****3419	35,256	0.001	是
5124	刘银*	320113*****4410	35,002	0.001	否
5125	匡敞*	320121*****0926	34,927	0.001	否
5126	王大*	320122*****2844	34,927	0.001	否
5127	姚*	320122*****1617	34,927	0.001	否
5128	高长*	320111*****081X	34,927	0.001	否
5129	马红*	320123*****0023	34,726	0.001	否
5130	卢嘉*	320121*****0716	34,709	0.001	是
5131	陈道*	320114*****2112	34,105	0.001	否
5132	刘明*	320102*****2419	34,020	0.001	否
5133	孟建*	320123*****0031	34,020	0.001	否
5134	朱揽*	320114*****0026	34,020	0.001	否
5135	顾*	320511*****2022	33,834	0.001	是
5136	王家*	320111*****3215	33,430	0.001	否
5137	陶爱*	320124*****1024	33,101	0.001	否
5138	肖*	320121*****004X	33,101	0.001	是
5139	邢金*	320121*****0312	32,682	0.001	否
5140	陈和*	320121*****1314	32,682	0.001	是
5141	黄*	320122*****0029	32,682	0.001	是
5142	李文*	321028*****1239	32,682	0.001	否
5143	倪胜*	320121*****3117	32,682	0.001	否
5144	邵心*	320121*****4511	32,682	0.001	否
5145	童吉*	320112*****0811	32,682	0.001	是
5146	王*	320121*****0042	32,682	0.001	是
5147	章*	320111*****1233	32,682	0.001	否
5148	张*	320121*****0321	32,682	0.001	否
5149	张小*	320121*****4313	32,682	0.001	是
5150	钟*	320111*****0812	32,682	0.001	是
5151	茆风*	320123*****4026	32,682	0.001	是
5152	奚治*	320121*****2519	32,682	0.001	否
5153	尤志*	320112*****0845	32,244	0.001	否
5154	卞宁*	320107*****1840	32,133	0.001	否
5155	蒋远*	320122*****288X	32,133	0.001	否
5156	卢祖*	320104*****0412	32,133	0.001	否
5157	王晓*	320112*****0015	32,133	0.001	否
5158	张美*	320111*****3225	32,133	0.001	否
5159	顾学*	320111*****082X	32,133	0.001	否
5160	林诒*	320122*****1611	32,133	0.001	否
5161	吴发*	320122*****0026	32,133	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5162	吴桂*	320122*****122X	32,133	0.001	否
5163	邹*	320112*****0434	32,133	0.001	是
5164	马丽*	342225*****242X	31,500	0.001	否
5165	吴劲*	320106*****0451	31,500	0.001	否
5166	赵步*	320104*****0425	31,500	0.001	否
5167	左*	320104*****0436	31,500	0.001	否
5168	黄新*	320114*****1817	31,435	0.001	否
5169	解天*	320111*****4838	31,110	0.001	否
5170	陈海*	330727*****5229	30,885	0.001	否
5171	陈*	321101*****0426	30,885	0.001	否
5172	徐仁*	320104*****1617	30,885	0.001	否
5173	陈开*	320122*****1222	30,736	0.001	否
5174	刘明*	321024*****3614	30,006	0.001	否
5175	朴文*	320122*****1213	29,339	0.001	否
5176	葛宝*	320114*****0026	29,005	0.001	否
5177	胡明*	320114*****1518	29,005	0.001	否
5178	马忠*	320104*****1212	29,005	0.001	否
5179	聂明*	320114*****2724	29,005	0.001	否
5180	吴堂*	320113*****403X	29,005	0.001	否
5181	杨韵*	320113*****0022	29,005	0.001	否
5182	池志*	320111*****4811	28,829	0.001	否
5183	董光*	320114*****2743	28,825	0.001	否
5184	周明*	320121*****293X	28,785	0.001	否
5185	陈*	320121*****0515	28,779	0.001	否
5186	丁永*	320121*****0735	28,779	0.001	否
5187	方学*	320121*****0068	28,779	0.001	否
5188	蒋*	320521*****7989	28,779	0.001	否
5189	潘全*	320121*****4534	28,779	0.001	否
5190	邵昌*	320121*****4552	28,779	0.001	否
5191	陶敬*	320121*****4511	28,779	0.001	否
5192	王晓*	320121*****0016	28,779	0.001	否
5193	夏云*	320121*****3116	28,779	0.001	否
5194	许信*	320121*****4535	28,779	0.001	否
5195	杨*	320121*****0710	28,779	0.001	否
5196	俞朝*	320121*****0033	28,779	0.001	否
5197	张天*	320121*****151X	28,779	0.001	否
5198	赵庆*	320723*****2613	28,779	0.001	否
5199	郝正*	320123*****4037	28,685	0.001	否
5200	刘德*	320123*****1011	28,685	0.001	否
5201	项大*	320123*****3210	28,685	0.001	否
5202	周维*	320112*****0846	28,685	0.001	否
5203	陈福*	320123*****1821	28,683	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5204	单有*	320123*****2835	28,683	0.001	否
5205	项大*	320123*****3211	28,683	0.001	否
5206	项大*	320123*****3258	28,683	0.001	否
5207	项远*	320123*****3212	28,683	0.001	否
5208	卢*	320982*****2264	28,491	0.001	是
5209	盛宝*	320122*****2012	28,491	0.001	是
5210	陈定*	320123*****5015	28,419	0.001	否
5211	詹翠*	320123*****2044	28,419	0.001	否
5212	杨*	320121*****002X	28,362	0.001	否
5213	张忠*	320112*****0039	28,289	0.001	否
5214	许*	320111*****3636	28,090	0.001	否
5215	尤德*	320111*****3612	28,090	0.001	否
5216	包志*	320121*****003X	27,942	0.001	否
5217	曹怀*	320122*****1616	27,942	0.001	否
5218	曹*	320121*****2327	27,942	0.001	否
5219	曹明*	320122*****2413	27,942	0.001	否
5220	陈*	320105*****0429	27,942	0.001	否
5221	陈*	320105*****1442	27,942	0.001	否
5222	陈丽*	320123*****1244	27,942	0.001	否
5223	程春*	142431*****2427	27,942	0.001	否
5224	承*	320102*****081X	27,942	0.001	否
5225	戴*	320121*****0081	27,942	0.001	否
5226	党*	320122*****083X	27,942	0.001	否
5227	董*	320122*****1243	27,942	0.001	否
5228	杜继*	320111*****402X	27,942	0.001	否
5229	樊必*	320122*****2819	27,942	0.001	否
5230	樊顺*	320106*****2028	27,942	0.001	否
5231	方晓*	320111*****1220	27,942	0.001	否
5232	葛庆*	320122*****0417	27,942	0.001	否
5233	顾*	320121*****0053	27,942	0.001	否
5234	顾文*	320525*****3556	27,942	0.001	否
5235	桂存*	320122*****1637	27,942	0.001	否
5236	桂银*	320111*****4019	27,942	0.001	否
5237	何朝*	320122*****1235	27,942	0.001	否
5238	洪如*	320111*****4026	27,942	0.001	否
5239	金*	320112*****1628	27,942	0.001	否
5240	金兴*	320102*****241X	27,942	0.001	否
5241	靳付*	320122*****3216	27,942	0.001	否
5242	靳绕*	320121*****1121	27,942	0.001	否
5243	李桂*	320111*****1228	27,942	0.001	否
5244	李金*	341122*****0016	27,942	0.001	否
5245	李荣*	320122*****2828	27,942	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5246	李世*	320122*****2016	27,942	0.001	否
5247	李学*	320111*****3623	27,942	0.001	否
5248	李颜*	230603*****1722	27,942	0.001	否
5249	李*	320122*****0048	27,942	0.001	否
5250	刘大*	320122*****004X	27,942	0.001	否
5251	刘良*	320122*****2417	27,942	0.001	否
5252	刘维*	320121*****1917	27,942	0.001	否
5253	刘先*	320122*****2421	27,942	0.001	否
5254	刘兴*	320122*****1615	27,942	0.001	否
5255	刘学*	320122*****0858	27,942	0.001	否
5256	刘*	320122*****3217	27,942	0.001	否
5257	柳*	320121*****2151	27,942	0.001	否
5258	卢孝*	320111*****3616	27,942	0.001	否
5259	马桂*	320121*****3527	27,942	0.001	否
5260	马文*	320115*****0525	27,942	0.001	否
5261	毛庭*	320121*****1122	27,942	0.001	否
5262	倪*	320112*****1619	27,942	0.001	否
5263	潘恒*	320122*****0419	27,942	0.001	否
5264	潘*	320121*****3543	27,942	0.001	否
5265	彭守*	320122*****1229	27,942	0.001	否
5266	彭小*	320121*****131X	27,942	0.001	否
5267	祁荣*	320111*****4823	27,942	0.001	否
5268	任雪*	320122*****0025	27,942	0.001	否
5269	沈爱*	320112*****0825	27,942	0.001	否
5270	沈*	320112*****0822	27,942	0.001	否
5271	苏广*	320111*****3636	27,942	0.001	否
5272	孙多*	320122*****3218	27,942	0.001	否
5273	孙其*	320122*****0013	27,942	0.001	否
5274	汤家*	320111*****441X	27,942	0.001	否
5275	唐永*	340122*****6944	27,942	0.001	否
5276	陶爱*	320121*****1348	27,942	0.001	否
5277	陶秋*	320121*****072X	27,942	0.001	否
5278	童锦*	320114*****0040	27,942	0.001	否
5279	屠*	320121*****9517	27,942	0.001	否
5280	王必*	320122*****0814	27,942	0.001	否
5281	王德*	320121*****1181	27,942	0.001	否
5282	王广*	320122*****1216	27,942	0.001	否
5283	王家*	320111*****4820	27,942	0.001	否
5284	王兰*	320125*****4625	27,942	0.001	否
5285	王顺*	320122*****0814	27,942	0.001	否
5286	王业*	320111*****4425	27,942	0.001	否
5287	王运*	320122*****1622	27,942	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5288	王宗*	320122*****3213	27,942	0.001	否
5289	王祖*	320122*****3213	27,942	0.001	否
5290	吴德*	320122*****2020	27,942	0.001	否
5291	吴家*	320122*****1619	27,942	0.001	否
5292	吴少*	340823*****6739	27,942	0.001	否
5293	吴少*	340823*****6710	27,942	0.001	否
5294	吴玉*	320122*****0818	27,942	0.001	否
5295	项石*	320121*****0015	27,942	0.001	否
5296	谢礼*	320122*****3636	27,942	0.001	否
5297	邢留*	320121*****0318	27,942	0.001	否
5298	徐海*	320104*****1216	27,942	0.001	否
5299	徐有*	320122*****1671	27,942	0.001	否
5300	杨*	321102*****1917	27,942	0.001	否
5301	杨立*	320121*****2511	27,942	0.001	否
5302	杨*	320111*****4426	27,942	0.001	否
5303	杨兴*	320122*****4431	27,942	0.001	否
5304	姚明*	320122*****0814	27,942	0.001	否
5305	应海*	320121*****0073	27,942	0.001	否
5306	雍*	320122*****0015	27,942	0.001	否
5307	雍学*	320122*****4411	27,942	0.001	否
5308	于广*	341122*****061X	27,942	0.001	否
5309	余志*	320122*****1647	27,942	0.001	否
5310	喻*	320122*****4864	27,942	0.001	否
5311	袁永*	320122*****4434	27,942	0.001	否
5312	张堆*	320122*****2469	27,942	0.001	否
5313	张凤*	320111*****364X	27,942	0.001	否
5314	张庆*	320111*****0812	27,942	0.001	否
5315	张润*	320122*****0833	27,942	0.001	否
5316	赵*	320122*****0035	27,942	0.001	否
5317	赵家*	320122*****0010	27,942	0.001	否
5318	周*	320106*****0466	27,942	0.001	否
5319	周能*	320122*****2419	27,942	0.001	否
5320	周仁*	320122*****2418	27,942	0.001	否
5321	周世*	320121*****4114	27,942	0.001	否
5322	朱洪*	320122*****4832	27,942	0.001	否
5323	朱宗*	320122*****4414	27,942	0.001	否
5324	祝树*	321024*****4216	27,942	0.001	否
5325	邹广*	320111*****3618	27,942	0.001	否
5326	瞿柏*	320122*****401X	27,942	0.001	否
5327	蔡祖*	320121*****4115	27,942	0.001	否
5328	陈修*	320121*****1915	27,942	0.001	是
5329	卢万*	320121*****4548	27,942	0.001	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5330	王春*	320121*****3124	27,942	0.001	否
5331	吴学*	320121*****3158	27,942	0.001	否
5332	王道*	320121*****251X	27,896	0.001	否
5333	周传*	320111*****3630	27,093	0.001	是
5334	韩金*	320103*****0526	26,864	0.001	否
5335	汪康*	320104*****0818	26,766	0.001	否
5336	王明*	320114*****2135	26,766	0.001	否
5337	李家*	320111*****4820	26,694	0.001	否
5338	曹文*	320123*****3010	26,606	0.001	否
5339	张明*	320123*****2023	26,507	0.001	否
5340	沈国*	320123*****523X	26,407	0.001	否
5341	郭立*	320111*****082X	26,405	0.001	否
5342	胡秀*	320121*****2322	26,255	0.001	否
5343	王巧*	320111*****0444	26,255	0.001	否
5344	谷小*	320125*****1721	26,092	0.001	否
5345	徐庆*	320114*****1519	24,887	0.001	否
5346	徐秀*	320112*****1227	24,708	0.001	否
5347	朱丽*	320102*****082X	24,708	0.001	否
5348	陈*	320102*****2421	24,682	0.001	否
5349	杨俊*	320104*****4273	24,566	0.001	否
5350	杨馨*	320106*****4023	24,566	0.001	否
5351	汪问*	320123*****0015	24,351	0.001	否
5352	吴*	320831*****0829	24,299	0.001	是
5353	马*	320122*****0047	22,903	0.001	否
5354	杨志*	320122*****0012	22,903	0.001	是
5355	陈庭*	320123*****5018	22,682	0.001	否
5356	余*	320111*****3267	22,680	0.001	否
5357	王惠*	320105*****1844	22,648	0.001	否
5358	吴化*	320102*****0014	22,648	0.001	否
5359	朱*	320112*****1649	22,030	0.001	否
5360	王春*	370214*****3543	21,830	0.001	否
5361	陈*	320822*****0017	21,585	0.001	是
5362	马*	320121*****1114	21,585	0.001	否
5363	张秋*	320121*****1169	21,585	0.001	否
5364	赵巧*	320121*****1548	21,585	0.001	否
5365	钱*	342626*****4725	21,000	0.001	否
5366	叶雷*	321002*****3013	21,000	0.001	是
5367	周*	320522*****5028	21,000	0.001	否
5368	陈*	320122*****2811	20,956	0.001	否
5369	杜先*	320122*****2816	20,956	0.001	否
5370	樊天*	320111*****3247	20,956	0.001	否
5371	胡守*	320122*****2810	20,956	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5372	林善*	320122*****4013	20,956	0.001	否
5373	刘家*	320122*****2048	20,956	0.001	否
5374	吕江*	320122*****4019	20,956	0.001	否
5375	莫*	320122*****4013	20,956	0.001	否
5376	唐爱*	320122*****0849	20,956	0.001	否
5377	杨少*	320122*****0837	20,956	0.001	否
5378	袁庭*	320122*****2812	20,956	0.001	否
5379	张宴*	320122*****241X	20,956	0.001	否
5380	赵成*	320122*****4453	20,956	0.001	否
5381	邬金*	320111*****1240	20,956	0.001	否
5382	黄万*	320111*****3239	20,917	0.001	否
5383	常玉*	320123*****0027	20,622	0.001	否
5384	金秀*	320112*****0829	20,622	0.001	否
5385	李永*	320112*****0813	20,622	0.001	否
5386	沈桂*	320112*****0822	20,622	0.001	否
5387	徐亚*	320112*****0820	20,622	0.001	否
5388	印永*	320112*****1224	20,622	0.001	否
5389	陈家*	320113*****1619	20,591	0.001	否
5390	董*	320113*****0889	20,591	0.001	否
5391	孔祥*	320114*****0916	20,591	0.001	否
5392	林*	320106*****2410	20,591	0.001	否
5393	刘玉*	321123*****2462	20,591	0.001	否
5394	刘*	320113*****4019	20,591	0.001	否
5395	罗道*	320113*****0815	20,591	0.001	否
5396	孙名*	320113*****0840	20,591	0.001	否
5397	王红*	320114*****091X	20,591	0.001	否
5398	王惠*	320113*****2023	20,591	0.001	否
5399	王*	320105*****1629	20,591	0.001	否
5400	许发*	320114*****1858	20,591	0.001	否
5401	张*	320114*****154X	20,591	0.001	否
5402	郑俊*	320106*****1231	20,591	0.001	否
5403	朱小*	320113*****6037	20,591	0.001	否
5404	朱永*	320113*****1618	20,591	0.001	否
5405	蔡翠*	320114*****1822	20,590	0.001	否
5406	戴金*	320113*****1614	20,590	0.001	否
5407	龚昌*	320102*****2814	20,590	0.001	否
5408	郝明*	320113*****4414	20,590	0.001	否
5409	蒋寿*	320114*****0911	20,590	0.001	否
5410	刘慧*	320103*****1515	20,590	0.001	否
5411	刘*	320113*****6411	20,590	0.001	否
5412	潘久*	321102*****2429	20,590	0.001	否
5413	徐*	320113*****1245	20,590	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5414	张光*	320113*****3618	20,590	0.001	否
5415	张永*	320102*****1229	20,590	0.001	否
5416	朱武*	320113*****6414	20,590	0.001	否
5417	陈*	320106*****3215	20,589	0.001	否
5418	葛凤*	320113*****1645	20,589	0.001	否
5419	龚爱*	320102*****2425	20,589	0.001	否
5420	洪*	320113*****2038	20,589	0.001	否
5421	胡晓*	320113*****1649	20,589	0.001	否
5422	姬燕*	320107*****5022	20,589	0.001	否
5423	江*	320113*****5212	20,589	0.001	否
5424	江厚*	320113*****6415	20,589	0.001	否
5425	江*	320102*****2821	20,589	0.001	否
5426	蒋来*	320113*****2413	20,589	0.001	否
5427	孔令*	320113*****0415	20,589	0.001	否
5428	李春*	320113*****1212	20,589	0.001	否
5429	李俊*	320623*****2493	20,589	0.001	否
5430	李*	320113*****3220	20,589	0.001	否
5431	李有*	320113*****0815	20,589	0.001	否
5432	牛敬*	320113*****523X	20,589	0.001	否
5433	沈荣*	320113*****5228	20,589	0.001	否
5434	汪小*	320106*****282X	20,589	0.001	否
5435	王传*	320113*****1614	20,589	0.001	否
5436	王素*	320103*****2049	20,589	0.001	否
5437	徐广*	320113*****0814	20,589	0.001	否
5438	徐祥*	320113*****3675	20,589	0.001	否
5439	杨佳*	320113*****4036	20,589	0.001	否
5440	张拥*	320113*****361X	20,589	0.001	否
5441	赵爱*	320113*****362X	20,589	0.001	否
5442	赵*	320113*****0436	20,589	0.001	否
5443	赵永*	320113*****0810	20,589	0.001	否
5444	赵虞*	320106*****0827	20,589	0.001	否
5445	左*	320113*****3225	20,589	0.001	否
5446	周国*	320121*****1744	20,148	0.001	否
5447	陈家*	320111*****4831	20,109	0.001	否
5448	王*	320121*****3511	19,848	0.001	否
5449	何小*	320123*****483X	19,650	0.001	否
5450	龚玉*	320122*****1616	19,559	0.001	否
5451	史维*	320123*****5211	19,321	0.001	是
5452	安志*	320123*****4216	19,122	0.001	否
5453	卞存*	320123*****0034	19,122	0.001	否
5454	蔡庆*	320123*****5244	19,122	0.001	否
5455	陈安*	320123*****2848	19,122	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5456	陈海*	320123*****2025	19,122	0.001	否
5457	陈宏*	342321*****4218	19,122	0.001	否
5458	陈焕*	320123*****501X	19,122	0.001	否
5459	陈书*	320123*****4424	19,122	0.001	否
5460	仇明*	320123*****2458	19,122	0.001	否
5461	戴君*	320123*****0430	19,122	0.001	否
5462	丁广*	320123*****3016	19,122	0.001	否
5463	丁国*	320123*****2610	19,122	0.001	否
5464	高光*	320123*****0852	19,122	0.001	否
5465	高曙*	320123*****0077	19,122	0.001	否
5466	高永*	341122*****3020	19,122	0.001	否
5467	葛顺*	320123*****1434	19,122	0.001	否
5468	管忠*	320123*****2410	19,122	0.001	否
5469	管忠*	320123*****241X	19,122	0.001	否
5470	郭大*	320123*****0011	19,122	0.001	否
5471	郭维*	320123*****3613	19,122	0.001	否
5472	郭亚*	320123*****0230	19,122	0.001	否
5473	韩春*	321020*****0025	19,122	0.001	否
5474	杭翠*	320123*****2062	19,122	0.001	否
5475	侯传*	320123*****2413	19,122	0.001	否
5476	侯正*	320123*****2816	19,122	0.001	否
5477	黄江*	320123*****081X	19,122	0.001	否
5478	蒋永*	320123*****181X	19,122	0.001	否
5479	蒋泽*	320123*****2640	19,122	0.001	否
5480	李家*	320123*****0217	19,122	0.001	否
5481	李聚*	320123*****2249	19,122	0.001	否
5482	李名*	320123*****4210	19,122	0.001	否
5483	李秀*	320123*****0220	19,122	0.001	否
5484	林本*	320123*****0038	19,122	0.001	否
5485	林*	320123*****1622	19,122	0.001	否
5486	林小*	320123*****0023	19,122	0.001	否
5487	林永*	320123*****3611	19,122	0.001	否
5488	林永*	320123*****3610	19,122	0.001	否
5489	林永*	320123*****3616	19,122	0.001	否
5490	刘传*	320123*****2429	19,122	0.001	否
5491	刘传*	320123*****2438	19,122	0.001	否
5492	刘翠*	320123*****4426	19,122	0.001	否
5493	刘海*	320114*****0029	19,122	0.001	否
5494	刘家*	320123*****2433	19,122	0.001	否
5495	娄奎*	320123*****4018	19,122	0.001	否
5496	娄林*	320123*****4417	19,122	0.001	否
5497	罗云*	320123*****2433	19,122	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5498	马素*	320112*****0828	19,122	0.001	否
5499	毛秉*	320123*****3225	19,122	0.001	否
5500	毛秉*	320123*****3242	19,122	0.001	否
5501	毛蓓*	320123*****0122	19,122	0.001	否
5502	潘兆*	320123*****4214	19,122	0.001	否
5503	任金*	320123*****5019	19,122	0.001	否
5504	沈世*	320123*****3814	19,122	0.001	否
5505	史爱*	320123*****4831	19,122	0.001	否
5506	宋成*	320123*****1419	19,122	0.001	否
5507	宋发*	320123*****2419	19,122	0.001	否
5508	宋家*	320123*****1210	19,122	0.001	否
5509	苏朝*	320123*****2819	19,122	0.001	否
5510	孙建*	320123*****2816	19,122	0.001	否
5511	陶春*	320113*****3664	19,122	0.001	否
5512	万大*	320123*****4014	19,122	0.001	否
5513	汪恩*	320123*****0812	19,122	0.001	否
5514	汪*	320123*****3421	19,122	0.001	否
5515	王炳*	320123*****2818	19,122	0.001	否
5516	王富*	320123*****0017	19,122	0.001	否
5517	王桂*	320123*****0042	19,122	0.001	否
5518	王*	320112*****0824	19,122	0.001	否
5519	王如*	320123*****2433	19,122	0.001	否
5520	王学*	320123*****143X	19,122	0.001	否
5521	王有*	320112*****1217	19,122	0.001	否
5522	王云*	320123*****3662	19,122	0.001	否
5523	王宗*	320123*****4413	19,122	0.001	否
5524	魏*	320124*****3017	19,122	0.001	否
5525	翁本*	320123*****4215	19,122	0.001	否
5526	吴宏*	320123*****1093	19,122	0.001	否
5527	吴建*	320123*****4418	19,122	0.001	否
5528	吴*	320123*****4210	19,122	0.001	否
5529	吴良*	320123*****0413	19,122	0.001	否
5530	吴素*	320123*****0423	19,122	0.001	否
5531	吴永*	320123*****4238	19,122	0.001	否
5532	徐*	320123*****061X	19,122	0.001	否
5533	徐宏*	320123*****4642	19,122	0.001	否
5534	徐晓*	320123*****4438	19,122	0.001	否
5535	许乃*	320123*****421X	19,122	0.001	否
5536	宣修*	320123*****143X	19,122	0.001	否
5537	薛怀*	320123*****2418	19,122	0.001	否
5538	薛同*	320123*****2412	19,122	0.001	否
5539	杨爱*	342322*****1840	19,122	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5540	杨宝*	320123*****0822	19,122	0.001	否
5541	杨永*	320123*****1012	19,122	0.001	否
5542	尹吉*	320123*****001X	19,122	0.001	否
5543	张白*	320123*****4840	19,122	0.001	否
5544	张大*	320123*****463X	19,122	0.001	否
5545	张元*	320123*****4219	19,122	0.001	否
5546	赵翠*	320123*****4643	19,122	0.001	否
5547	赵文*	320123*****0818	19,122	0.001	否
5548	赵正*	320123*****0818	19,122	0.001	否
5549	赵志*	320123*****0428	19,122	0.001	否
5550	郑立*	320123*****3213	19,122	0.001	否
5551	钟明*	320123*****5227	19,122	0.001	否
5552	周美*	320123*****4027	19,122	0.001	否
5553	周修*	320123*****0837	19,122	0.001	否
5554	周宗*	320123*****0639	19,122	0.001	否
5555	朱安*	320123*****0631	19,122	0.001	否
5556	朱成*	320123*****2812	19,122	0.001	否
5557	朱*	320123*****243X	19,122	0.001	否
5558	芮四*	320123*****1437	19,122	0.001	否
5559	张义*	320123*****462X	19,121	0.001	否
5560	史学*	320123*****1819	19,051	0.001	否
5561	黄有*	320112*****1213	18,990	0.001	否
5562	成芝*	320112*****043X	18,984	0.001	否
5563	陈秀*	320123*****4840	18,859	0.001	否
5564	成德*	320111*****3647	18,859	0.001	否
5565	郭春*	320123*****1426	18,859	0.001	否
5566	何永*	320123*****0047	18,859	0.001	否
5567	胡忠*	320112*****002X	18,859	0.001	否
5568	林*	320123*****0054	18,859	0.001	否
5569	戚广*	320123*****5015	18,859	0.001	否
5570	苏*	320123*****0212	18,859	0.001	否
5571	王有*	320123*****2033	18,859	0.001	否
5572	朱*	320123*****5014	18,859	0.001	否
5573	柏文*	320123*****3213	18,711	0.001	否
5574	陈春*	320825*****4921	18,711	0.001	否
5575	陈恩*	320123*****5225	18,711	0.001	否
5576	陈燕*	320623*****4908	18,711	0.001	否
5577	崔秀*	320123*****1224	18,711	0.001	否
5578	葛爱*	320113*****1627	18,711	0.001	否
5579	耿卫*	320112*****1651	18,711	0.001	否
5580	李*	320103*****2020	18,711	0.001	否
5581	李*	320112*****1628	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5582	李*	320123*****1415	18,711	0.001	否
5583	李*	320112*****082X	18,711	0.001	否
5584	李元*	370784*****0095	18,711	0.001	否
5585	李正*	320123*****2413	18,711	0.001	否
5586	林善*	320111*****3210	18,711	0.001	否
5587	林*	320122*****0412	18,711	0.001	否
5588	卢友*	320121*****4737	18,711	0.001	否
5589	吕德*	320122*****2411	18,711	0.001	否
5590	吕*	320121*****2925	18,711	0.001	否
5591	茅海*	320113*****2895	18,711	0.001	否
5592	沈继*	320102*****2419	18,711	0.001	否
5593	宋*	320111*****0820	18,711	0.001	否
5594	孙*	320123*****4211	18,711	0.001	否
5595	汪令*	320121*****3936	18,711	0.001	是
5596	王化*	320123*****3638	18,711	0.001	否
5597	吴伦*	320106*****0010	18,711	0.001	否
5598	武心*	320102*****2430	18,711	0.001	否
5599	夏翠*	320113*****1247	18,711	0.001	否
5600	谢彩*	320123*****1022	18,711	0.001	否
5601	徐*	320123*****0028	18,711	0.001	否
5602	徐仕*	320122*****3213	18,711	0.001	否
5603	许发*	320114*****1838	18,711	0.001	否
5604	余*	320223*****6463	18,711	0.001	否
5605	俞胜*	320121*****0924	18,711	0.001	否
5606	张*	320122*****0015	18,711	0.001	否
5607	张*	320123*****0837	18,711	0.001	否
5608	张立*	320123*****2049	18,711	0.001	否
5609	张义*	320602*****2011	18,711	0.001	否
5610	赵顺*	320112*****1660	18,711	0.001	否
5611	郑二*	320121*****3325	18,711	0.001	否
5612	郑永*	320123*****501X	18,711	0.001	否
5613	朱宣*	320121*****1719	18,711	0.001	否
5614	郗沪*	320121*****0010	18,711	0.001	否
5615	裘素*	320114*****1828	18,711	0.001	否
5616	白根*	342623*****4010	18,711	0.001	是
5617	包新*	320582*****0312	18,711	0.001	是
5618	鲍金*	320923*****5829	18,711	0.001	是
5619	边*	370322*****1943	18,711	0.001	是
5620	卞大*	320882*****0016	18,711	0.001	是
5621	卞*	320112*****0039	18,711	0.001	是
5622	蔡*	320684*****0022	18,711	0.001	是
5623	蔡*	340503*****0033	18,711	0.001	是

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5624	曹光*	320113*****4019	18,711	0.001	否
5625	曹茂*	320114*****0022	18,711	0.001	否
5626	曹*	320114*****0018	18,711	0.001	是
5627	畅智*	320114*****1822	18,711	0.001	否
5628	陈爱*	320123*****4448	18,711	0.001	否
5629	陈国*	320123*****4235	18,711	0.001	否
5630	陈*	500106*****3524	18,711	0.001	是
5631	陈*	320112*****1617	18,711	0.001	是
5632	陈寿*	320123*****3410	18,711	0.001	否
5633	陈卫*	320123*****3425	18,711	0.001	否
5634	陈文*	320104*****1213	18,711	0.001	否
5635	陈文*	320114*****0911	18,711	0.001	是
5636	陈*	320123*****3610	18,711	0.001	否
5637	陈晓*	320114*****2423	18,711	0.001	否
5638	陈小*	320924*****3422	18,711	0.001	是
5639	陈*	321322*****8618	18,711	0.001	是
5640	陈学*	320111*****4816	18,711	0.001	否
5641	陈永*	321023*****1623	18,711	0.001	是
5642	程双*	413023*****7345	18,711	0.001	否
5643	程志*	320123*****0618	18,711	0.001	否
5644	达*	320123*****0010	18,711	0.001	否
5645	戴尚*	320102*****084X	18,711	0.001	否
5646	戴仕*	320122*****0012	18,711	0.001	否
5647	戴素*	320123*****1248	18,711	0.001	否
5648	狄*	320122*****0034	18,711	0.001	是
5649	翟*	320122*****0032	18,711	0.001	否
5650	丁梅*	320121*****0020	18,711	0.001	否
5651	丁*	320106*****1630	18,711	0.001	否
5652	丁兴*	320123*****5212	18,711	0.001	否
5653	丁有*	320122*****0813	18,711	0.001	否
5654	董*	320122*****0013	18,711	0.001	否
5655	董明*	320123*****0227	18,711	0.001	否
5656	董素*	320123*****0024	18,711	0.001	否
5657	豆丽*	320122*****0023	18,711	0.001	是
5658	凡立*	320123*****2013	18,711	0.001	否
5659	范明*	320122*****0014	18,711	0.001	是
5660	方*	340702*****2027	18,711	0.001	否
5661	方*	320106*****3219	18,711	0.001	是
5662	冯建*	320123*****2013	18,711	0.001	否
5663	冯伟*	640102*****0925	18,711	0.001	否
5664	盖娟*	320321*****0861	18,711	0.001	是
5665	高啟*	320123*****1211	18,711	0.001	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5666	高*	320103*****1260	18,711	0.001	是
5667	高翠*	320113*****0828	18,711	0.001	否
5668	高锦*	320121*****4122	18,711	0.001	否
5669	高有*	320123*****0243	18,711	0.001	否
5670	耿*	320911*****1255	18,711	0.001	否
5671	龚昌*	320114*****1513	18,711	0.001	否
5672	龚*	320112*****0471	18,711	0.001	是
5673	龚有*	320121*****2910	18,711	0.001	是
5674	顾*	320321*****8748	18,711	0.001	否
5675	顾*	320681*****0019	18,711	0.001	是
5676	郭晓*	320622*****7009	18,711	0.001	是
5677	郭亚*	132626*****1516	18,711	0.001	是
5678	韩睿*	320121*****0015	18,711	0.001	是
5679	贺安*	320123*****4814	18,711	0.001	否
5680	贺成*	320123*****1817	18,711	0.001	否
5681	侯祥*	412826*****1713	18,711	0.001	否
5682	胡留*	320123*****2436	18,711	0.001	否
5683	胡*	320104*****2042	18,711	0.001	是
5684	胡正*	320111*****3219	18,711	0.001	否
5685	黄超*	320113*****0013	18,711	0.001	是
5686	黄传*	320123*****2019	18,711	0.001	否
5687	黄祥*	320123*****5017	18,711	0.001	否
5688	黄学*	340821*****2813	18,711	0.001	是
5689	黄有*	320123*****023X	18,711	0.001	否
5690	黄跃*	330719*****1619	18,711	0.001	否
5691	季仲*	320982*****2021	18,711	0.001	是
5692	纪永*	320831*****0217	18,711	0.001	是
5693	贾*	320826*****0222	18,711	0.001	是
5694	蒋本*	320121*****3514	18,711	0.001	否
5695	蒋*	320121*****1138	18,711	0.001	是
5696	蒋*	320123*****0020	18,711	0.001	是
5697	李*	320103*****2510	18,711	0.001	是
5698	李长*	320122*****0424	18,711	0.001	否
5699	李*	320102*****382X	18,711	0.001	是
5700	李*	320121*****2128	18,711	0.001	是
5701	李好*	320923*****2139	18,711	0.001	是
5702	李*	320121*****1513	18,711	0.001	是
5703	李乐*	320105*****1415	18,711	0.001	是
5704	李其*	320125*****0717	18,711	0.001	是
5705	李万*	341224*****0575	18,711	0.001	是
5706	李学*	132528*****3714	18,711	0.001	否
5707	李雅*	320121*****0028	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5708	李玉*	320123*****0427	18,711	0.001	否
5709	李正*	320123*****2016	18,711	0.001	否
5710	李志*	320382*****3411	18,711	0.001	是
5711	李志*	321281*****3692	18,711	0.001	是
5712	李作*	320113*****0417	18,711	0.001	否
5713	李姝*	320304*****4426	18,711	0.001	是
5714	李*	320303*****1627	18,711	0.001	是
5715	林啟*	320123*****3211	18,711	0.001	是
5716	林耕*	320112*****081X	18,711	0.001	否
5717	林*	320122*****0021	18,711	0.001	是
5718	凌世*	320111*****3219	18,711	0.001	否
5719	刘琨*	411326*****0025	18,711	0.001	是
5720	刘继*	320626*****0020	18,711	0.001	否
5721	刘*	320106*****241X	18,711	0.001	否
5722	刘小*	220724*****0627	18,711	0.001	是
5723	刘学*	321322*****9034	18,711	0.001	是
5724	刘洋*	320723*****5416	18,711	0.001	是
5725	刘耀*	320114*****0346	18,711	0.001	否
5726	刘益*	320911*****6651	18,711	0.001	是
5727	刘*	320123*****1063	18,711	0.001	是
5728	刘永*	320121*****1115	18,711	0.001	否
5729	刘*	320121*****0033	18,711	0.001	否
5730	刘云*	320223*****5229	18,711	0.001	是
5731	刘*	320106*****0026	18,711	0.001	是
5732	刘*	320621*****0522	18,711	0.001	否
5733	鲁勤*	320113*****6416	18,711	0.001	否
5734	陆*	320684*****8747	18,711	0.001	是
5735	陆*	320882*****6621	18,711	0.001	是
5736	陆卫*	320626*****0020	18,711	0.001	否
5737	陆秀*	320123*****3428	18,711	0.001	否
5738	吕谨*	320122*****2018	18,711	0.001	否
5739	吕连*	320113*****5614	18,711	0.001	否
5740	罗大*	320113*****0439	18,711	0.001	否
5741	骆爱*	320123*****242X	18,711	0.001	否
5742	骆忠*	411521*****0525	18,711	0.001	是
5743	马*	320125*****3330	18,711	0.001	是
5744	马*	320104*****1613	18,711	0.001	是
5745	马开*	320122*****2050	18,711	0.001	否
5746	马维*	320122*****0025	18,711	0.001	否
5747	马玉*	320113*****1629	18,711	0.001	否
5748	毛*	232700*****0228	18,711	0.001	是
5749	糜芸*	320123*****2620	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5750	倪赛*	320522*****3226	18,711	0.001	否
5751	潘鹤*	320831*****0019	18,711	0.001	是
5752	潘兴*	320114*****0615	18,711	0.001	否
5753	裴*	320113*****0442	18,711	0.001	是
5754	皮小*	362424*****1129	18,711	0.001	是
5755	钱毅*	320122*****0016	18,711	0.001	是
5756	任*	370704*****0011	18,711	0.001	否
5757	任*	211403*****8820	18,711	0.001	否
5758	阮观*	320121*****3914	18,711	0.001	否
5759	阮加*	320123*****3215	18,711	0.001	否
5760	上官寿*	320123*****0611	18,711	0.001	否
5761	邵立*	320121*****0516	18,711	0.001	否
5762	沈*	320121*****002X	18,711	0.001	否
5763	沈*	321023*****0211	18,711	0.001	否
5764	沈元*	320124*****3223	18,711	0.001	是
5765	施*	320123*****4635	18,711	0.001	是
5766	石敏*	320586*****7431	18,711	0.001	是
5767	史竞*	410782*****5428	18,711	0.001	是
5768	宋仁*	320122*****0813	18,711	0.001	是
5769	宋守*	320113*****3611	18,711	0.001	否
5770	宋秀*	320114*****032X	18,711	0.001	否
5771	苏*	320121*****153X	18,711	0.001	否
5772	苏晓*	320123*****0628	18,711	0.001	否
5773	孙红*	320829*****0046	18,711	0.001	是
5774	孙建*	321281*****7159	18,711	0.001	是
5775	孙乐*	320123*****2217	18,711	0.001	是
5776	孙叶*	320123*****004X	18,711	0.001	是
5777	谭伟*	321281*****1077	18,711	0.001	否
5778	谈世*	320123*****461X	18,711	0.001	否
5779	唐瑞*	320123*****4431	18,711	0.001	否
5780	田发*	320123*****0217	18,711	0.001	否
5781	童占*	320106*****084X	18,711	0.001	否
5782	万有*	320123*****1037	18,711	0.001	是
5783	汪彦*	320121*****0019	18,711	0.001	是
5784	汪*	320112*****0821	18,711	0.001	是
5785	王*	320882*****0049	18,711	0.001	是
5786	王*	320103*****1523	18,711	0.001	是
5787	王宝*	320123*****0087	18,711	0.001	否
5788	王昌*	320122*****321X	18,711	0.001	否
5789	王*	320982*****0863	18,711	0.001	是
5790	王国*	320924*****1212	18,711	0.001	是
5791	王家*	320114*****2717	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5792	王金*	320123*****2422	18,711	0.001	否
5793	王*	321321*****2238	18,711	0.001	否
5794	王*	320123*****3826	18,711	0.001	是
5795	王兰*	320121*****0725	18,711	0.001	否
5796	王礼*	320123*****4038	18,711	0.001	否
5797	王良*	320114*****0618	18,711	0.001	否
5798	王*	320282*****020X	18,711	0.001	否
5799	王美*	320123*****0021	18,711	0.001	否
5800	王小*	342623*****1616	18,711	0.001	是
5801	王孝*	320114*****0311	18,711	0.001	否
5802	王志*	220302*****0637	18,711	0.001	否
5803	王子*	320114*****0014	18,711	0.001	否
5804	王姣*	320112*****1224	18,711	0.001	是
5805	王*	320106*****0425	18,711	0.001	是
5806	韦海*	320621*****851X	18,711	0.001	否
5807	温小*	360735*****0549	18,711	0.001	是
5808	吴*	320923*****0021	18,711	0.001	是
5809	吴立*	320122*****2021	18,711	0.001	否
5810	吴立*	320112*****1224	18,711	0.001	是
5811	吴梦*	321181*****5971	18,711	0.001	是
5812	吴*	320123*****022X	18,711	0.001	否
5813	吴荣*	320122*****4817	18,711	0.001	否
5814	吴瑞*	320123*****0228	18,711	0.001	否
5815	吴玉*	320121*****0127	18,711	0.001	否
5816	吴自*	320111*****1215	18,711	0.001	否
5817	伍华*	320831*****0052	18,711	0.001	是
5818	席*	320123*****0258	18,711	0.001	否
5819	夏登*	320121*****2711	18,711	0.001	否
5820	夏光*	320123*****0240	18,711	0.001	否
5821	肖*	320125*****001X	18,711	0.001	是
5822	谢*	320106*****3210	18,711	0.001	是
5823	谢*	320981*****096X	18,711	0.001	是
5824	谢永*	320123*****3272	18,711	0.001	否
5825	邢瑞*	140203*****6520	18,711	0.001	是
5826	熊庚*	320114*****0320	18,711	0.001	否
5827	熊*	421083*****2419	18,711	0.001	是
5828	徐*	320103*****0011	18,711	0.001	是
5829	徐春*	320123*****1229	18,711	0.001	否
5830	徐多*	321283*****1461	18,711	0.001	是
5831	徐*	342225*****3513	18,711	0.001	是
5832	徐光*	320112*****0811	18,711	0.001	否
5833	徐国*	320123*****4819	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5834	徐加*	321023*****2430	18,711	0.001	是
5835	徐*	320113*****1617	18,711	0.001	是
5836	徐前*	320922*****2016	18,711	0.001	是
5837	徐*	320103*****0779	18,711	0.001	是
5838	徐有*	320114*****2756	18,711	0.001	否
5839	许廷*	320123*****1610	18,711	0.001	否
5840	许文*	320902*****3018	18,711	0.001	是
5841	玄慧*	372522*****006X	18,711	0.001	是
5842	薛春*	320122*****1222	18,711	0.001	是
5843	薛云*	320123*****4418	18,711	0.001	否
5844	严*	320102*****2030	18,711	0.001	是
5845	颜*	320123*****4617	18,711	0.001	是
5846	颜立*	320122*****321X	18,711	0.001	否
5847	颜*	320123*****4429	18,711	0.001	否
5848	杨长*	320112*****1621	18,711	0.001	否
5849	杨成*	320111*****4411	18,711	0.001	否
5850	杨和*	321283*****7421	18,711	0.001	是
5851	杨培*	410411*****4026	18,711	0.001	是
5852	叶和*	320123*****1212	18,711	0.001	否
5853	叶云*	320123*****5042	18,711	0.001	是
5854	殷昌*	320121*****0917	18,711	0.001	否
5855	尹素*	320922*****0821	18,711	0.001	是
5856	应宗*	320123*****4815	18,711	0.001	否
5857	雍成*	320112*****0838	18,711	0.001	否
5858	雍*	320112*****0812	18,711	0.001	是
5859	余夕*	320122*****0817	18,711	0.001	否
5860	余志*	320112*****0822	18,711	0.001	否
5861	俞有*	320123*****3437	18,711	0.001	是
5862	俞*	320123*****0027	18,711	0.001	是
5863	郁*	320121*****1924	18,711	0.001	否
5864	袁春*	321181*****3774	18,711	0.001	是
5865	苑德*	320123*****0021	18,711	0.001	否
5866	曾*	320123*****0061	18,711	0.001	是
5867	湛成*	320123*****4428	18,711	0.001	否
5868	章丽*	320111*****4829	18,711	0.001	是
5869	章美*	320123*****0023	18,711	0.001	否
5870	张*	320114*****1219	18,711	0.001	是
5871	张朝*	320123*****0021	18,711	0.001	否
5872	张春*	320924*****4850	18,711	0.001	是
5873	张翠*	320123*****0625	18,711	0.001	否
5874	张德*	320123*****0020	18,711	0.001	否
5875	张桂*	320114*****2169	18,711	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5876	张*	320113*****6419	18,711	0.001	是
5877	张*	320121*****133X	18,711	0.001	是
5878	张*	320122*****0031	18,711	0.001	是
5879	张离*	320123*****5019	18,711	0.001	否
5880	张丽*	320122*****2028	18,711	0.001	是
5881	张立*	320114*****0013	18,711	0.001	否
5882	张*	610523*****1015	18,711	0.001	是
5883	张*	320121*****091X	18,711	0.001	是
5884	张秀*	320121*****006X	18,711	0.001	否
5885	张秀*	320112*****1304	18,711	0.001	否
5886	张永*	320113*****6011	18,711	0.001	是
5887	张*	320122*****202X	18,711	0.001	是
5888	赵春*	320122*****3621	18,711	0.001	是
5889	赵军*	320831*****0062	18,711	0.001	是
5890	赵亮*	320106*****1615	18,711	0.001	否
5891	赵杏*	320114*****1841	18,711	0.001	否
5892	赵玉*	320123*****0223	18,711	0.001	否
5893	赵园*	320311*****5525	18,711	0.001	否
5894	郑*	320305*****331X	18,711	0.001	是
5895	郑秋*	320381*****1562	18,711	0.001	是
5896	周*	320602*****2515	18,711	0.001	是
5897	周美*	320112*****0828	18,711	0.001	否
5898	周*	320112*****0417	18,711	0.001	是
5899	周*	320121*****414X	18,711	0.001	是
5900	周*	320104*****121X	18,711	0.001	是
5901	朱*	320123*****0010	18,711	0.001	是
5902	朱*	320121*****3726	18,711	0.001	是
5903	朱启*	320104*****082X	18,711	0.001	否
5904	朱勤*	320121*****0028	18,711	0.001	是
5905	朱*	320113*****081X	18,711	0.001	是
5906	朱文*	320122*****1224	18,711	0.001	是
5907	朱永*	320626*****5014	18,711	0.001	否
5908	朱志*	342425*****0099	18,711	0.001	是
5909	祝子*	320123*****0213	18,711	0.001	否
5910	卓桂*	320112*****042X	18,711	0.001	否
5911	缪力*	320981*****0462	18,711	0.001	是
5912	滕新*	320122*****2418	18,711	0.001	否
5913	於为*	320122*****3	18,711	0.001	否
5914	褚斗*	320123*****4019	18,711	0.001	否
5915	张*	320102*****1646	18,595	0.001	否
5916	马*	320105*****1218	18,530	0.001	否
5917	董依*	320122*****2017	18,162	0.001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5918	方友*	320122*****1610	18,162	0.001	否
5919	卢*	320122*****1633	18,162	0.001	否
5920	焦*	320121*****1523	17,850	0.001	否
5921	骆慧*	320121*****0968	17,850	0.001	否
5922	顾振*	321088*****0018	17,820	0.001	否
5923	郭昌*	320123*****3014	17,604	0.001	否
5924	罗永*	321123*****0129	17,604	0.001	否
5925	余寒*	320123*****1024	17,604	0.001	否
5926	董玉*	320115*****0043	17,568	0.001	否
5927	邢华*	320121*****151X	17,568	0.001	否
5928	付维*	320121*****0046	17,010	0.001	否
5929	陆上*	352104*****3512	17,010	0.001	否
5930	朱仁*	320121*****3324	17,010	0.001	否
5931	陈加*	320122*****4418	16,765	0.001	否
5932	李永*	320122*****0817	16,765	0.001	否
5933	刘*	320122*****4416	16,765	0.001	否
5934	徐荣*	320111*****4416	16,765	0.001	否
5935	贾*	320114*****1820	16,470	0.0005	否
5936	梁晓*	320114*****0618	15,750	0.0005	否
5937	夏*	320114*****031X	15,441	0.0005	否
5938	张忠*	320122*****4838	15,368	0.0005	否
5939	杨宝*	320123*****1239	15,297	0.0005	否
5940	金铃*	320121*****002X	15,264	0.0005	是
5941	庞*	320121*****0953	15,065	0.0005	是
5942	俞家*	320121*****0033	15,065	0.0005	是
5943	张伟*	320104*****2018	14,969	0.0005	否
5944	王文*	320111*****3210	14,724	0.0004	否
5945	毕晓*	210225*****0189	14,390	0.0004	否
5946	戴巧*	320121*****2116	14,390	0.0004	否
5947	戴庆*	320121*****211X	14,390	0.0004	否
5948	杜雪*	320121*****4532	14,390	0.0004	否
5949	端*	320121*****3111	14,390	0.0004	否
5950	端木顺*	320121*****1324	14,390	0.0004	否
5951	高*	320582*****0330	14,390	0.0004	否
5952	耿六*	320121*****0734	14,390	0.0004	否
5953	郭文*	320121*****4335	14,390	0.0004	否
5954	李松*	320121*****2131	14,390	0.0004	否
5955	孙志*	320121*****2114	14,390	0.0004	否
5956	陶运*	320121*****3119	14,390	0.0004	否
5957	田*	320121*****2526	14,390	0.0004	否
5958	吴立*	320121*****4510	14,390	0.0004	否
5959	夏发*	320121*****3316	14,390	0.0004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
5960	夏士*	320121*****3119	14,390	0.0004	否
5961	肖诗*	320121*****0326	14,390	0.0004	否
5962	徐银*	320102*****2817	14,390	0.0004	否
5963	许正*	320121*****2116	14,390	0.0004	否
5964	业绪*	320121*****3157	14,390	0.0004	否
5965	业衍*	320121*****031X	14,390	0.0004	否
5966	张*	320121*****3133	14,390	0.0004	否
5967	周*	320121*****1931	14,390	0.0004	否
5968	朱晓*	320121*****0021	14,390	0.0004	否
5969	胡*	320121*****0056	14,390	0.0004	是
5970	倪洁*	320121*****3120	14,062	0.0004	否
5971	朱剑*	320121*****3112	14,062	0.0004	否
5972	赵*	321283*****2617	14,046	0.0004	否
5973	昌宝*	320111*****4048	13,971	0.0004	否
5974	陈邦*	320122*****2410	13,971	0.0004	否
5975	陈传*	320122*****1638	13,971	0.0004	否
5976	陈郎*	320122*****001X	13,971	0.0004	否
5977	陈彭*	320111*****3215	13,971	0.0004	否
5978	陈舒*	320111*****1238	13,971	0.0004	否
5979	陈兆*	320122*****0031	13,971	0.0004	否
5980	陈忠*	320111*****416X	13,971	0.0004	否
5981	程*	320122*****1614	13,971	0.0004	否
5982	崔定*	320122*****1616	13,971	0.0004	否
5983	戴国*	320122*****1218	13,971	0.0004	否
5984	狄昌*	320122*****2437	13,971	0.0004	否
5985	狄万*	320122*****2814	13,971	0.0004	否
5986	翟自*	341122*****1823	13,971	0.0004	否
5987	刁筠*	320105*****0411	13,971	0.0004	否
5988	丁传*	320122*****4010	13,971	0.0004	否
5989	丁*	320114*****2121	13,971	0.0004	否
5990	丁亚*	320121*****0051	13,971	0.0004	否
5991	董乔*	320122*****2019	13,971	0.0004	否
5992	董悦*	320122*****0026	13,971	0.0004	是
5993	杜泽*	320122*****2831	13,971	0.0004	否
5994	冯*	320111*****361X	13,971	0.0004	否
5995	付明*	320122*****083X	13,971	0.0004	否
5996	葛从*	320111*****6528	13,971	0.0004	否
5997	葛晓*	320122*****0820	13,971	0.0004	否
5998	谷*	320112*****0424	13,971	0.0004	否
5999	管绍*	320111*****322X	13,971	0.0004	否
6000	管绍*	320111*****4419	13,971	0.0004	否
6001	韩*	320122*****0011	13,971	0.0004	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6002	何存*	320122*****3216	13,971	0.0004	否
6003	胡金*	320123*****004X	13,971	0.0004	否
6004	胡相*	320122*****0411	13,971	0.0004	否
6005	黄*	320121*****0025	13,971	0.0004	否
6006	黄志*	320122*****0012	13,971	0.0004	否
6007	江*	320103*****0768	13,971	0.0004	否
6008	江*	320121*****252X	13,971	0.0004	否
6009	蒋华*	320122*****2022	13,971	0.0004	否
6010	解天*	320111*****3615	13,971	0.0004	否
6011	金明*	320121*****4339	13,971	0.0004	否
6012	金启*	320122*****0013	13,971	0.0004	否
6013	康*	320122*****1633	13,971	0.0004	否
6014	冷兴*	320122*****001X	13,971	0.0004	否
6015	李成*	320122*****081X	13,971	0.0004	否
6016	李福*	320111*****4816	13,971	0.0004	否
6017	李荣*	320122*****4012	13,971	0.0004	否
6018	李双*	320107*****1863	13,971	0.0004	否
6019	李松*	320111*****1223	13,971	0.0004	否
6020	李素*	320111*****4829	13,971	0.0004	否
6021	李*	320122*****082X	13,971	0.0004	否
6022	李志*	320122*****2818	13,971	0.0004	否
6023	梁*	320122*****0815	13,971	0.0004	否
6024	凌*	320111*****322X	13,971	0.0004	否
6025	刘必*	320122*****2819	13,971	0.0004	否
6026	刘必*	320122*****2839	13,971	0.0004	否
6027	刘朝*	320111*****1215	13,971	0.0004	否
6028	刘家*	320122*****1617	13,971	0.0004	否
6029	刘金*	320122*****0024	13,971	0.0004	否
6030	刘莉*	320121*****272X	13,971	0.0004	否
6031	刘茂*	220322*****0216	13,971	0.0004	否
6032	刘汝*	320122*****0024	13,971	0.0004	否
6033	刘绍*	320121*****2728	13,971	0.0004	否
6034	刘寿*	320122*****2424	13,971	0.0004	否
6035	刘*	320923*****2110	13,971	0.0004	否
6036	刘*	320121*****2737	13,971	0.0004	否
6037	刘支*	320111*****3614	13,971	0.0004	否
6038	卢*	320121*****005X	13,971	0.0004	否
6039	鲁*	320122*****0849	13,971	0.0004	否
6040	马慧*	320122*****0089	13,971	0.0004	否
6041	马良*	320122*****2073	13,971	0.0004	否
6042	马仁*	320122*****3211	13,971	0.0004	否
6043	莫小*	320122*****0023	13,971	0.0004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6044	牛小*	320114*****1849	13,971	0.0004	否
6045	潘玉*	320122*****003X	13,971	0.0004	否
6046	裴有*	320122*****2416	13,971	0.0004	否
6047	钱秀*	320122*****1213	13,971	0.0004	否
6048	任*	320121*****4523	13,971	0.0004	否
6049	任晓*	320112*****1623	13,971	0.0004	否
6050	邵先*	320122*****2412	13,971	0.0004	否
6051	邵先*	320122*****2816	13,971	0.0004	否
6052	施婷*	320122*****0021	13,971	0.0004	否
6053	时春*	320122*****0022	13,971	0.0004	否
6054	孙*	320111*****0443	13,971	0.0004	否
6055	陶德*	320121*****133X	13,971	0.0004	否
6056	万其*	320111*****3620	13,971	0.0004	否
6057	万玉*	320104*****0821	13,971	0.0004	否
6058	汪命*	320122*****1216	13,971	0.0004	否
6059	王彩*	320121*****1141	13,971	0.0004	否
6060	王定*	320122*****0431	13,971	0.0004	否
6061	王家*	320122*****3237	13,971	0.0004	否
6062	王明*	320122*****1617	13,971	0.0004	否
6063	王为*	320122*****0824	13,971	0.0004	否
6064	王晓*	320122*****0019	13,971	0.0004	否
6065	王学*	320122*****4427	13,971	0.0004	否
6066	王允*	320122*****0816	13,971	0.0004	否
6067	王芙*	320122*****0025	13,971	0.0004	否
6068	魏继*	320122*****0107	13,971	0.0004	否
6069	温光*	320122*****1639	13,971	0.0004	否
6070	吴传*	320122*****0031	13,971	0.0004	否
6071	吴茂*	320122*****1632	13,971	0.0004	否
6072	吴天*	320122*****2421	13,971	0.0004	否
6073	夏*	320122*****003X	13,971	0.0004	否
6074	肖大*	320122*****2811	13,971	0.0004	否
6075	肖克*	320111*****3615	13,971	0.0004	否
6076	徐才*	320122*****2819	13,971	0.0004	否
6077	徐仁*	320122*****2813	13,971	0.0004	否
6078	薛华*	320122*****0021	13,971	0.0004	否
6079	杨德*	320122*****125X	13,971	0.0004	否
6080	杨学*	320122*****1633	13,971	0.0004	否
6081	雍冬*	320122*****2504	13,971	0.0004	否
6082	余海*	320122*****0856	13,971	0.0004	否
6083	张从*	320122*****2431	13,971	0.0004	否
6084	张桂*	320121*****4723	13,971	0.0004	否
6085	张海*	320122*****1657	13,971	0.0004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6086	张子*	320122*****4852	13,971	0.0004	否
6087	张*	320122*****0022	13,971	0.0004	否
6088	赵长*	320122*****4810	13,971	0.0004	否
6089	赵成*	320122*****4059	13,971	0.0004	否
6090	赵*	320111*****442X	13,971	0.0004	否
6091	郑克*	320122*****1610	13,971	0.0004	否
6092	周国*	320122*****1214	13,971	0.0004	否
6093	周*	320122*****3229	13,971	0.0004	否
6094	周*	320102*****0818	13,971	0.0004	否
6095	朱凤*	320111*****482X	13,971	0.0004	否
6096	朱建*	320112*****0012	13,971	0.0004	否
6097	朱*	320121*****2736	13,971	0.0004	否
6098	朱*	320121*****2517	13,971	0.0004	否
6099	朱少*	320122*****001X	13,971	0.0004	否
6100	缪*	320623*****4699	13,971	0.0004	否
6101	滕宏*	320122*****3611	13,971	0.0004	否
6102	窦文*	320122*****0016	13,971	0.0004	否
6103	蔡云*	320121*****3119	13,971	0.0004	是
6104	葛元*	320121*****1	13,971	0.0004	否
6105	李富*	320121*****0911	13,971	0.0004	否
6106	潘建*	320121*****232X	13,971	0.0004	否
6107	汤*	320102*****2028	13,971	0.0004	否
6108	万玉*	320111*****1226	13,971	0.0004	否
6109	陈*	320123*****0031	13,384	0.0004	否
6110	叶子*	320123*****5012	13,254	0.0004	否
6111	魏红*	320121*****3121	12,653	0.0004	否
6112	刘莹*	320106*****1225	12,574	0.0004	否
6113	高*	320123*****222X	12,474	0.0004	否
6114	史家*	320123*****183X	12,474	0.0004	否
6115	杨*	640102*****0941	12,474	0.0004	否
6116	陈庚*	320982*****671X	12,474	0.0004	是
6117	戴祖*	320111*****3618	12,474	0.0004	否
6118	李俊*	372523*****8100	12,474	0.0004	否
6119	林在*	320112*****1212	12,474	0.0004	否
6120	王*	320123*****2811	12,474	0.0004	否
6121	乐*	320106*****1242	12,352	0.0004	否
6122	汪庆*	320112*****082X	11,473	0.0003	否
6123	张庭*	341122*****1020	11,340	0.0003	否
6124	桂存*	320122*****1615	11,176	0.0003	否
6125	徐兆*	320122*****1610	11,176	0.0003	否
6126	雍永*	320122*****2410	11,176	0.0003	否
6127	张依*	320114*****2116	10,893	0.0003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6128	伍万*	320113*****6419	10,614	0.0003	否
6129	刘*	320982*****3765	10,500	0.0003	否
6130	江*	320106*****2428	10,294	0.0003	否
6131	鲁*	320111*****1221	10,294	0.0003	否
6132	张*	320124*****1616	10,294	0.0003	否
6133	张桂*	320113*****4831	10,294	0.0003	否
6134	贾容*	320113*****1238	10,294	0.0003	否
6135	石*	330204*****9026	10,228	0.0003	否
6136	魏扣*	320121*****3114	10,072	0.0003	否
6137	金*	320107*****0311	9,780	0.0003	否
6138	杨友*	320122*****1218	9,780	0.0003	否
6139	钟先*	320122*****2819	9,780	0.0003	否
6140	肖红*	320123*****0825	9,739	0.0003	否
6141	陈宏*	320123*****1656	9,559	0.0003	否
6142	陈其*	320123*****4214	9,559	0.0003	否
6143	陈其*	320123*****4419	9,559	0.0003	否
6144	陈玉*	320123*****2023	9,559	0.0003	否
6145	仇红*	320123*****2465	9,559	0.0003	否
6146	杜传*	320123*****2418	9,559	0.0003	否
6147	郭全*	320123*****025X	9,559	0.0003	否
6148	林茂*	320123*****4478	9,559	0.0003	否
6149	凌保*	320123*****4220	9,559	0.0003	否
6150	凌*	320123*****0218	9,559	0.0003	否
6151	刘献*	320123*****4224	9,559	0.0003	否
6152	刘友*	320123*****2229	9,559	0.0003	否
6153	陆*	320123*****0241	9,559	0.0003	否
6154	毛春*	320123*****0255	9,559	0.0003	否
6155	裴正*	320123*****4210	9,559	0.0003	否
6156	钱士*	320123*****5031	9,559	0.0003	否
6157	邵永*	320123*****2414	9,559	0.0003	否
6158	沈银*	342321*****6417	9,559	0.0003	否
6159	王春*	320123*****4016	9,559	0.0003	否
6160	王大*	320123*****4215	9,559	0.0003	否
6161	王明*	320123*****2452	9,559	0.0003	否
6162	翁修*	320123*****2629	9,559	0.0003	否
6163	姚*	320123*****0245	9,559	0.0003	否
6164	叶和*	320123*****4830	9,559	0.0003	否
6165	余德*	320123*****3810	9,559	0.0003	否
6166	张福*	320123*****2832	9,559	0.0003	否
6167	赵松*	320123*****4611	9,559	0.0003	否
6168	朱成*	320123*****4234	9,559	0.0003	否
6169	朱升*	320123*****5019	9,559	0.0003	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6170	祝学*	320123*****1818	9,559	0.0003	否
6171	祖*	320123*****0248	9,559	0.0003	否
6172	瞿世*	320123*****4226	9,559	0.0003	否
6173	张*	320123*****0049	9,356	0.0003	否
6174	张*	320123*****0220	9,356	0.0003	否
6175	丁德*	320103*****0517	9,356	0.0003	否
6176	王文*	370214*****3543	9,356	0.0003	是
6177	陈*	332625*****1414	9,338	0.0003	否
6178	陈宝*	320111*****3213	8,761	0.0003	否
6179	张小*	320115*****3119	8,633	0.0003	否
6180	柳长*	320121*****2317	8,587	0.0003	否
6181	陈家*	320122*****1239	8,382	0.0003	否
6182	韩宗*	342625*****0016	8,382	0.0003	否
6183	吴天*	320122*****2438	8,382	0.0003	否
6184	张玉*	320122*****1255	8,382	0.0003	否
6185	吴孝*	320111*****4014	8,330	0.0003	否
6186	赵学*	320111*****4818	7,725	0.0002	否
6187	俞用*	320105*****142X	7,694	0.0002	否
6188	陈*	320122*****0024	7,578	0.0002	否
6189	陈*	320122*****0064	7,578	0.0002	否
6190	项彩*	320122*****0026	7,578	0.0002	否
6191	叶小*	320123*****5015	7,569	0.0002	否
6192	章海*	320123*****4025	7,484	0.0002	否
6193	郝玉*	320123*****5293	7,369	0.0002	否
6194	陈昌*	320121*****3113	7,196	0.0002	否
6195	陈国*	320121*****4362	7,196	0.0002	否
6196	鲁*	320121*****0118	7,196	0.0002	否
6197	徒以*	320121*****3139	7,196	0.0002	否
6198	张定*	320121*****3133	7,196	0.0002	否
6199	张福*	320121*****3138	7,196	0.0002	否
6200	周佳*	320121*****0041	7,196	0.0002	否
6201	朱世*	320121*****4515	7,196	0.0002	否
6202	陈国*	320122*****281X	6,986	0.0002	否
6203	陈久*	320122*****0819	6,986	0.0002	否
6204	陈艺*	320122*****0018	6,986	0.0002	否
6205	陈云*	320122*****1631	6,986	0.0002	否
6206	程学*	320122*****1616	6,986	0.0002	否
6207	戴*	320122*****4026	6,986	0.0002	否
6208	戴仕*	320122*****2430	6,986	0.0002	否
6209	狄昌*	320122*****4434	6,986	0.0002	否
6210	董香*	320122*****2035	6,986	0.0002	否
6211	杜先*	320122*****2418	6,986	0.0002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6212	樊增*	320122*****4814	6,986	0.0002	否
6213	冯*	320122*****4412	6,986	0.0002	否
6214	雷*	320122*****2019	6,986	0.0002	否
6215	李家*	341122*****103X	6,986	0.0002	否
6216	刘保*	320122*****1244	6,986	0.0002	否
6217	刘贤*	320122*****2418	6,986	0.0002	否
6218	卢发*	320122*****3219	6,986	0.0002	否
6219	吕江*	320122*****4012	6,986	0.0002	否
6220	罗林*	320821*****4319	6,986	0.0002	否
6221	莫其*	320122*****4038	6,986	0.0002	否
6222	莫其*	320122*****4057	6,986	0.0002	否
6223	潘季*	320111*****4417	6,986	0.0002	否
6224	唐思*	320122*****2014	6,986	0.0002	否
6225	王国*	320122*****1217	6,986	0.0002	否
6226	徐仕*	320122*****3215	6,986	0.0002	否
6227	许乃*	320122*****2836	6,986	0.0002	否
6228	许世*	320122*****2434	6,986	0.0002	否
6229	严义*	320122*****0830	6,986	0.0002	否
6230	姚金*	320122*****1218	6,986	0.0002	否
6231	姚孝*	320122*****1631	6,986	0.0002	否
6232	叶万*	320122*****4010	6,986	0.0002	否
6233	叶万*	320122*****4010	6,986	0.0002	否
6234	余大*	320111*****4819	6,986	0.0002	否
6235	袁受*	320122*****3213	6,986	0.0002	否
6236	张守*	320122*****1213	6,986	0.0002	否
6237	张思*	320122*****1619	6,986	0.0002	否
6238	赵德*	320122*****001X	6,986	0.0002	否
6239	赵*	320122*****2013	6,986	0.0002	否
6240	赵业*	320122*****281X	6,986	0.0002	否
6241	朱久*	320122*****0861	6,986	0.0002	否
6242	朱宗*	320122*****1610	6,986	0.0002	否
6243	滕宏*	320122*****2415	6,986	0.0002	否
6244	王德*	320123*****2416	6,502	0.0002	否
6245	熊汉*	320123*****241X	6,309	0.0002	否
6246	杨青*	320123*****2417	6,309	0.0002	否
6247	韩文*	320123*****0027	6,237	0.0002	否
6248	杭立*	320122*****0847	6,237	0.0002	否
6249	花文*	320123*****0231	6,237	0.0002	否
6250	李孝*	320122*****0828	6,237	0.0002	否
6251	谢志*	320122*****1219	6,237	0.0002	否
6252	周无*	320106*****321X	6,237	0.0002	否
6253	陈文*	320123*****2420	6,237	0.0002	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6254	王*	652222*****1824	6,237	0.0002	是
6255	熊再*	360421*****0033	6,237	0.0002	是
6256	陈*	320104*****0415	6,176	0.0002	否
6257	张永*	320121*****3179	5,755	0.0002	否
6258	周久*	320121*****3114	5,755	0.0002	否
6259	项正*	320123*****282X	5,737	0.0002	否
6260	仰长*	320123*****2639	5,737	0.0002	否
6261	朱正*	320123*****2627	5,737	0.0002	否
6262	李长*	320121*****4319	5,670	0.0002	否
6263	王*	412727*****5430	5,670	0.0002	是
6264	李先*	320122*****1638	5,588	0.0002	否
6265	刘发*	320122*****1653	5,588	0.0002	否
6266	刘观*	320122*****1613	5,588	0.0002	否
6267	王佩*	320122*****1619	5,588	0.0002	否
6268	刘*	320721*****0044	5,250	0.0002	是
6269	马金*	342625*****2969	5,239	0.0002	否
6270	田*	320113*****3241	5,069	0.0002	否
6271	钱立*	320113*****4010	4,678	0.0001	否
6272	钱立*	320113*****4025	4,678	0.0001	否
6273	王祖*	320123*****5210	4,616	0.0001	否
6274	严邦*	320123*****2211	4,553	0.0001	否
6275	周*	320123*****3	4,553	0.0001	否
6276	吴艳*	320111*****4023	4,526	0.0001	否
6277	熊大*	320111*****4022	4,526	0.0001	否
6278	周建*	320114*****0320	4,405	0.0001	否
6279	曹友*	320122*****1610	4,192	0.0001	否
6280	董江*	320122*****1615	4,192	0.0001	否
6281	杜爱*	320122*****0015	4,192	0.0001	否
6282	方荣*	320122*****1618	4,192	0.0001	否
6283	龚智*	320122*****1619	4,192	0.0001	否
6284	刘华*	320122*****163X	4,192	0.0001	否
6285	陆振*	320122*****0432	4,192	0.0001	否
6286	施会*	320122*****4036	4,192	0.0001	否
6287	汤有*	320122*****1654	4,192	0.0001	否
6288	郑爱*	320122*****1615	4,192	0.0001	否
6289	郑发*	320122*****1615	4,192	0.0001	否
6290	钟光*	321102*****109X	4,192	0.0001	否
6291	朱远*	320122*****4412	4,192	0.0001	否
6292	郭继*	320123*****5231	3,824	0.0001	否
6293	黄义*	320123*****4035	3,824	0.0001	否
6294	梁成*	320123*****242X	3,824	0.0001	否
6295	舒健*	320123*****0828	3,824	0.0001	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6296	袁国*	320123*****4012	3,824	0.0001	否
6297	赵云*	320123*****2449	3,824	0.0001	否
6298	王*	320123*****242X	3,823	0.0001	否
6299	张德*	320123*****2812	3,823	0.0001	否
6300	吕相*	320123*****2422	3,823	0.0001	否
6301	陈亦*	320122*****2433	3,492	0.0001	否
6302	戴大*	320122*****2416	3,492	0.0001	否
6303	柯家*	320122*****0043	3,492	0.0001	否
6304	张广*	320102*****0017	3,312	0.0001	否
6305	郭锦*	320111*****0845	3,168	0.0001	否
6306	于圣*	320111*****401X	3,047	0.0001	否
6307	钱守*	320123*****5219	3,035	0.0001	否
6308	周道*	320121*****3755	2,878	0.0001	否
6309	王学*	320828*****021X	2,866	0.0001	否
6310	陈尚*	320122*****4431	2,794	0.0001	否
6311	程崇*	320122*****1639	2,794	0.0001	否
6312	程学*	320122*****1630	2,794	0.0001	否
6313	董歧*	320122*****0014	2,794	0.0001	否
6314	方荣*	320122*****1615	2,794	0.0001	否
6315	高余*	320122*****1611	2,794	0.0001	否
6316	高宗*	320122*****1233	2,794	0.0001	否
6317	何积*	320122*****163X	2,794	0.0001	否
6318	何金*	320122*****1630	2,794	0.0001	否
6319	胡敬*	320122*****3217	2,794	0.0001	否
6320	李庆*	320122*****1615	2,794	0.0001	否
6321	李先*	320122*****1619	2,794	0.0001	否
6322	李先*	320122*****1614	2,794	0.0001	否
6323	刘俊*	320122*****1631	2,794	0.0001	否
6324	刘克*	320122*****1631	2,794	0.0001	否
6325	刘瑞*	320122*****1639	2,794	0.0001	否
6326	刘尚*	320122*****4010	2,794	0.0001	否
6327	吕化*	320122*****1218	2,794	0.0001	否
6328	马海*	320122*****0047	2,794	0.0001	否
6329	莫斯*	320122*****4018	2,794	0.0001	否
6330	秦学*	320122*****2056	2,794	0.0001	否
6331	谭贤*	320122*****4830	2,794	0.0001	否
6332	童子*	320122*****1615	2,794	0.0001	否
6333	汪功*	320122*****1616	2,794	0.0001	否
6334	王桂*	320122*****0815	2,794	0.0001	否
6335	王国*	320122*****3235	2,794	0.0001	否
6336	杨学*	320122*****1616	2,794	0.0001	否
6337	杨*	320122*****2439	2,794	0.0001	否



序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6338	叶*	320122*****4826	2,794	0.0001	否
6339	张传*	320122*****0851	2,794	0.0001	否
6340	张*	320122*****0013	2,794	0.0001	否
6341	张*	320122*****1619	2,794	0.0001	否
6342	张远*	320122*****1618	2,794	0.0001	否
6343	张则*	320122*****4430	2,794	0.0001	否
6344	周华*	320122*****0019	2,794	0.0001	否
6345	邹万*	320122*****085X	2,794	0.0001	否
6346	桂保*	320111*****402X	2,323	0.0001	否
6347	陈有*	320123*****3216	2,200	0.0001	是
6348	刘应*	320122*****2036	2,096	0.0001	否
6349	张祥*	320122*****0015	2,096	0.0001	否
6350	邹成*	320122*****0416	2,096	0.0001	否
6351	冯晓*	320124*****5	1,960	0.0001	否
6352	陈万*	320123*****2632	1,911	0.0001	否
6353	刘学*	320123*****2824	1,911	0.0001	否
6354	吴进*	320123*****2490	1,911	0.0001	否
6355	周*	320123*****0611	1,911	0.0001	否
6356	张*	320111*****0826	1,845	0.0001	否
6357	王蔛*	320123*****002X	1,752	0.0001	否
6358	王*	342601*****1828	1,747	0.0001	否
6359	谢远*	320111*****3218	1,655	0.0001	否
6360	桑何*	320111*****4023	1,538	0.00005	否
6361	王义*	320123*****1839	1,517	0.00005	否
6362	石顺*	320111*****4419	1,480	0.00004	否
6363	丁伯*	320121*****3919	1,437	0.00004	否
6364	陈邦*	320122*****2411	1,398	0.00004	否
6365	陈忠*	320122*****2817	1,398	0.00004	否
6366	程从*	320122*****1617	1,398	0.00004	否
6367	丁伯*	320122*****1613	1,398	0.00004	否
6368	丁希*	320122*****1637	1,398	0.00004	否
6369	耿付*	320122*****4874	1,398	0.00004	否
6370	耿付*	320122*****0025	1,398	0.00004	否
6371	耿付*	320122*****4852	1,398	0.00004	否
6372	耿启*	320122*****2014	1,398	0.00004	否
6373	胡玉*	320122*****1219	1,398	0.00004	否
6374	计成*	320122*****401X	1,398	0.00004	否
6375	江*	320122*****3213	1,398	0.00004	否
6376	蒋学*	320122*****2432	1,398	0.00004	否
6377	康万*	320122*****1655	1,398	0.00004	否
6378	李春*	320122*****0813	1,398	0.00004	否
6379	李贵*	320122*****4814	1,398	0.00004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6380	李来*	320122*****1618	1,398	0.00004	否
6381	李友*	320122*****1616	1,398	0.00004	否
6382	刘孝*	320122*****2016	1,398	0.00004	否
6383	吕德*	320122*****2039	1,398	0.00004	否
6384	罗从*	320122*****2418	1,398	0.00004	否
6385	马俊*	320122*****2013	1,398	0.00004	否
6386	苏太*	320111*****3637	1,398	0.00004	否
6387	王永*	320122*****0016	1,398	0.00004	否
6388	王宗*	320122*****2413	1,398	0.00004	否
6389	吴*	320122*****0025	1,398	0.00004	否
6390	谢安*	320122*****1226	1,398	0.00004	否
6391	徐邦*	320122*****1635	1,398	0.00004	否
6392	严庆*	320122*****1610	1,398	0.00004	否
6393	杨庆*	320122*****1637	1,398	0.00004	否
6394	雍定*	320122*****2017	1,398	0.00004	否
6395	袁克*	320122*****1230	1,398	0.00004	否
6396	张建*	320106*****203X	1,398	0.00004	否
6397	朱明*	320122*****481X	1,398	0.00004	否
6398	陈邦*	320122*****2415	1,397	0.00004	否
6399	陈传*	320122*****1633	1,397	0.00004	否
6400	陈路*	320122*****161X	1,397	0.00004	否
6401	陈治*	320122*****2412	1,397	0.00004	否
6402	戴兴*	320122*****4445	1,397	0.00004	否
6403	董乔*	320122*****2017	1,397	0.00004	否
6404	豆文*	320122*****4811	1,397	0.00004	否
6405	端大*	320122*****1617	1,397	0.00004	否
6406	高昌*	320122*****0036	1,397	0.00004	否
6407	桂幸*	320122*****0034	1,397	0.00004	否
6408	胡孔*	320122*****2434	1,397	0.00004	否
6409	江克*	320122*****441X	1,397	0.00004	否
6410	李达*	320122*****1615	1,397	0.00004	否
6411	刘国*	320122*****0015	1,397	0.00004	否
6412	刘洪*	320122*****4816	1,397	0.00004	否
6413	刘*	320122*****0030	1,397	0.00004	否
6414	吕化*	320122*****1213	1,397	0.00004	否
6415	马恩*	320122*****161X	1,397	0.00004	否
6416	石学*	320122*****1227	1,397	0.00004	否
6417	王宗*	320122*****4411	1,397	0.00004	否
6418	吴朝*	320122*****201X	1,397	0.00004	否
6419	杨瑞*	320122*****2436	1,397	0.00004	否
6420	杨顺*	320105*****0218	1,397	0.00004	否
6421	张庆*	320122*****1612	1,397	0.00004	否

序号	股东名称	身份证号码	持股数量	持股比例	是否在职
6422	周有*	320122*****1235	1,397	0.00004	否
6423	陈德*	320122*****2014	1,396	0.00004	否
6424	陈维*	320122*****1611	1,396	0.00004	否
6425	冯荣*	320122*****121X	1,396	0.00004	否
6426	光长*	320122*****2033	1,396	0.00004	否
6427	霍金*	320122*****441X	1,396	0.00004	否
6428	金*	320122*****0015	1,396	0.00004	否
6429	雷*	320122*****2012	1,396	0.00004	否
6430	李金*	320122*****041X	1,396	0.00004	否
6431	刘国*	320122*****1614	1,396	0.00004	否
6432	刘艳*	320122*****0022	1,396	0.00004	否
6433	马玉*	320122*****1637	1,396	0.00004	否
6434	毛吉*	320122*****4412	1,396	0.00004	否
6435	史必*	320122*****4035	1,396	0.00004	否
6436	魏*	320122*****363X	1,396	0.00004	否
6437	夏金*	320122*****0416	1,396	0.00004	否
6438	周自*	320122*****4015	1,396	0.00004	否
6439	邹圣*	320122*****2015	1,396	0.00004	否
6440	茆心*	320122*****3231	1,396	0.00004	否
6441	赵华*	320114*****1537	1,393	0.00004	是
6442	柏华*	320111*****3611	1,247	0.00004	否
6443	董家*	320123*****3418	1,247	0.00004	否
6444	夏*	320113*****1241	1,134	0.00003	否
6445	程启*	320122*****161X	971	0.00003	否
6446	姜*	321088*****5758	891	0.00003	否
6447	潘忠*	320114*****0034	635	0.00002	否

## 附件二：

## 报告期内的股权转让

单位：股、元

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
1	王好勇	吴瑶	协议过户	391,327	1	协议转让	已支付
2	张宝安	阚道义	协议过户	270,936	2.4	协议转让	已支付
3	高明发	高翠霞	继承过户	17,820	-	-	-
4	吕茂森	吕德强	继承过户	17,820	-	-	-
5	经秋萍	汪夕成	协议过户	300,000	3.5	协议转让	已支付
6	庄雪昌	孙爱玲	协议过户	392,183	2	协议转让	已支付
7	杨长国	杨志辉	继承过户	78,436	-	-	-
8	陆畅	殷政权	协议过户	110,000	2.6	协议转让	已支付
9	彭雪姣	程江	协议过户	266,112	2	协议转让	已支付
10	张健斌	阚道义	协议过户	66,528	2	协议转让	已支付
11	王艳梅	阚道义	协议过户	150,876	2	协议转让	已支付
12	周行祥	潘翠兰	协议过户	17,820	1	协议转让	已支付
13	黄翰	汪夕成	协议过户	150,876	2.5	协议转让	已支付
14	田娟	阚道义	协议过户	119,750	2	协议转让	已支付
15	李路	臧筠	协议过户	199,223	1	协议转让	已支付
16	周蓉	汪夕成	协议过户	50,000	2.5	协议转让	已支付
17	汪夕成	周宏斌	协议过户	100,000	2.8	协议转让	已支付
18	汪夕成	戚玉芳	协议过户	300,000	2.8	协议转让	已支付
19	黄鹂	汪夕成	协议过户	133,056	2.5	协议转让	已支付
20	李慧	汪夕成	协议过户	50,000	2.5	协议转让	已支付
21	苗生	汪夕成	协议过户	91,063	2.5	协议转让	已支付
22	商国庆	胡晓宁	协议过户	32,455	3	协议转让	已支付
23	王新陵	董光胜	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
24	商国庆	张庚祥	协议过户	20,386	3	协议转让	已支付
25	王新陵	张庚祥	协议过户	79,614	3	协议转让	已支付
26	马延凤	吴劭文	协议过户	30,000	2.7	协议转让	已支付
27	徐昌银	汪夕成	协议过户	179,614	2.5	协议转让	已支付
28	张在江	张飞	协议过户	17,820	1	协议转让	已支付
29	许学玲	董宣兵	协议过户	89,806	2.23	协议转让	已支付
30	魏泽勇	董彬	协议过户	196,091	1	协议转让	已支付
31	熊公义	江苏钟山典当有限责任公司	司法判决	1,077,682	-	-	-
32	高雨洲	黄永金	协议过户	45,000	2.7	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
33	陈玉珍	周卫东	协议过户	54,000	2.8	协议转让	已支付
34	汤萍	周卫东	协议过户	56,000	2.8	协议转让	已支付
35	赵加才	赵宗香	协议过户	56,416	1	协议转让	已支付
36	汪夕成	陶猛	协议过户	50,000	2.9	协议转让	已支付
37	宋叶	沈欣然	协议过户	506,563	1	协议转让	已支付
38	汪夕成	吕爱华	协议过户	200,000	2.9	协议转让	已支付
39	卢永根	殷政权	协议过户	234,251	1	协议转让	已支付
40	汪解平	薛修琴	协议过户	266,112	3	协议转让	已支付
41	江慎	戴其雯	协议过户	66,528	1	协议转让	已支付
42	姜有干	石云	协议过户	93,377	1	协议转让	已支付
43	骆云杰	凌束花	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
44	李忠庆	李孝春	继承过户	5,940	-	-	-
45	曹冬梅	曹翠平	协议过户	254,000	1	协议转让	已支付
46	徐正潔	周卫东	协议过户	61,197	2.78	协议转让	已支付
47	徐宏伟	杨波	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
48	王雷生	郭振才	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
49	王雷生	张根顺	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
50	应春容	张梓芳	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
51	柴琛琳	曹孟军	协议过户	933,768	0.1	协议转让	已支付
52	包瑞洋	徐鹏	协议过户	17,820	2.6	协议转让	已支付
53	严翠云	薛武	协议过户	65,000	1	协议转让	已支付
54	严翠云	叶华平	协议过户	35,000	1	协议转让	已支付
55	陈有道	吴昌盛	协议过户	50,000	2.3	协议转让	已支付
56	余芝皓	焦飞	协议过户	17,000	2.9	协议转让	已支付
57	陈有道	徐晓云	协议过户	75,000	2.3	协议转让	已支付
58	余芝皓	刘国进	协议过户	16,000	2.9	协议转让	已支付
59	余芝皓	骆慧玲	协议过户	17,000	2.9	协议转让	已支付
60	王红	王锋	协议过户	50,000	2.8	协议转让	已支付
61	王红	赵鹏程	协议过户	50,000	2.8	协议转让	已支付
62	王红	黄海波	协议过户	100,000	2.8	协议转让	已支付
63	林涛	刘玲	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
64	张岚	杨烈铭	协议过户	133,056	1	协议转让	已支付
65	高伟	吴小昶	协议过户	373,507	2.65	协议转让	已支付
66	潘朝福	吕真	协议过户	182,128	1	协议转让	已支付
67	周蓉	徐明珍	协议过户	61,884	2.6	协议转让	已支付
68	蒋晖	徐明珍	协议过户	111,154	2.6	协议转让	已支付
69	董彬	左彬	协议过户	30,000	2.5	协议转让	已支付
70	董彬	鲁颖	协议过户	60,000	2.5	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
71	董彬	朱雪玲	协议过户	40,000	2.5	协议转让	已支付
72	王雷生	汪清淞	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
73	齐军	吴伦春	协议过户	17,820	1	协议转让	已支付
74	姜芙蓉	姜富中	协议过户	79,834	2.6	协议转让	已支付
75	徐和宁	沈利	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
76	侯文静	丁慧玲	协议过户	179,614	3	协议转让	已支付
77	史锦霞	周蕾	协议过户	60,000	2.5	协议转让	已支付
78	周池	周红	协议过户	266,112	1	协议转让	已支付
79	王春宁	王珏	协议过户	66,528	1	协议转让	已支付
80	鲁传之	鲁燕	继承过户	13,306	-	-	-
81	汪夕成	汪庆丰	协议过户	100,000	3.56	协议转让	已支付
82	汪夕成	陈永华	协议过户	200,000	3.56	协议转让	已支付
83	李永祥	方美芹	协议过户	54,637	2.5	协议转让	已支付
84	庞军	杨光	协议过户	70,000	2.6	协议转让	已支付
85	侯玉兰	胡冬	协议过户	125,890	1	协议转让	已支付
86	胡晓健	胡冬	协议过户	149,403	1	协议转让	已支付
87	孟建国	孟瀚文	协议过户	269,421	1	协议转让	已支付
88	徐明珍	周静	协议过户	130,000	3	协议转让	已支付
89	杨爱林	方美芹	协议过户	162,265	1.17	协议转让	已支付
90	卞艳艳	何钰欣	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
91	周婷	李雪	协议过户	93,377	2.51	协议转让	已支付
92	侯梅香	王瑞清	协议过户	89,807	1	协议转让	已支付
93	鲍钦	张斌驰	协议过户	111,197	2.75	协议转让	已支付
94	陈必权	许瑞群	协议过户	89,806	1	协议转让	已支付
95	孙爱玲	王浩君	协议过户	242,183	2.2	协议转让	已支付
96	孙爱玲	潘媛	协议过户	150,000	2.2	协议转让	已支付
97	毛勤	陈维荣	继承过户	7,217	-	-	-
98	傅晓三	周小章	协议过户	300,000	3	协议转让	已支付
99	傅晓三	傅嘉维	协议过户	260,261	1	协议转让	已支付
100	毛勤	陈凡	继承过户	7,217	-	-	-
101	毛勤	陈维荣	继承过户	28,869	-	-	-
102	毛勤	陈景	继承过户	7,217	-	-	-
103	毛勤	项彩兰	继承过户	7,217	-	-	-
104	吕真	王浩君	协议过户	182,128	2.4	协议转让	已支付
105	卢嘉友	王浩君	协议过户	100,000	2.4	协议转让	已支付
106	陶卫	李雪	协议过户	50,000	2.35	协议转让	已支付
107	李军	李雪	协议过户	50,000	2.35	协议转让	已支付
108	吴剑萍	吴玉萍	协议过户	373,507	1	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
109	李升高	孙玉珍	协议过户	180,871	1	协议转让	已支付
110	赵立春	赵茜	继承过户	133,056	1	协议转让	已支付
111	李军	夏恒志	协议过户	84,348	2.8	协议转让	已支付
112	刘翠云	陈菊	协议过户	50,876	3	协议转让	已支付
113	石兵	杜锋	协议过户	137,048	2.19	协议转让	已支付
114	周蕾	刘青	协议过户	40,000	2.5	协议转让	已支付
115	惠晓荣	杨爱林	协议过户	72,457	2.3	协议转让	已支付
116	解天庆	王玉红	协议过户	133,056	1	协议转让	已支付
117	刘翠云	钟信洋	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
118	杨宁	张海泉	协议过户	93,377	1	协议转让	已支付
119	马尤政	庞元捷	协议过户	38,642	2.7	协议转让	已支付
120	俞惠兰	叶萍	协议过户	37,429	2.6	协议转让	已支付
121	李敏	赵翠琴	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
122	赵家宝	赵翠琴	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
123	饶先文	李志刚	协议过户	42,876	2.7	协议转让	已支付
124	贾乐实	赵翠红	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
125	陶其松	陶小伟	继承过户	364,256	-	-	-
126	吴健	郭红香	协议过户	98,046	2.6	协议转让	已支付
127	韦智娟	陶坤忠	协议过户	186,754	3	协议转让	已支付
128	管德潮	宋红	协议过户	17,820	1	协议转让	已支付
129	秦志刚	秦梦怡	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
130	田秋红	张伟	协议过户	373,507	2.65	协议转让	已支付
131	俞有兰	朱建晨	协议过户	87,000	2.6	协议转让	已支付
132	王真荣	银德祥	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
133	方伟	方浩然	协议过户	89,807	1	协议转让	已支付
134	郑武	郑汐瑶	协议过户	89,807	1	协议转让	已支付
135	陈学军	周必琴	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
136	于召津	茅海华	协议过户	17,820	2.78	协议转让	已支付
137	郭学惠	周晓荣	协议过户	89,806	1	协议转让	已支付
138	张剑锋	王剑飞	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
139	郭小红	周玉玲	协议过户	34,315	2.55	协议转让	已支付
140	王长有	王晓梅	协议过户	133,056	1	协议转让	已支付
141	张海波	郑晓铃	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
142	李来娣	戴喜林	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
143	徐庆英	卞玉娥	协议过户	100,000	2.7	协议转让	已支付
144	郭幼佩	孙小玉	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
145	于正勋	李继英	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
146	王英红	高旭东	协议过户	93,377	1	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
147	李宗保	杭立琴	继承过户	5,940	-	-	-
148	卞继红	江峰	协议过户	62,259	2.5	协议转让	已支付
149	孙宝珍	蒋来祥	继承过户	19,609	-	-	-
150	倪清华	倪洁华	协议过户	13,392	1	协议转让	已支付
151	倪清华	朱剑平	协议过户	13,392	1	协议转让	已支付
152	费忠汉	李维新	协议过户	186,754	2.6	协议转让	已支付
153	吴玲	陈府顺	协议过户	266,112	2.3	协议转让	已支付
154	柳发俊	徐琴	协议过户	98,053	3	协议转让	已支付
155	车金楼	车玉飞	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
156	朱晓琴	朱美琴	协议过户	359,227	1	协议转让	已支付
157	范学兵	徐红英	继承过户	144,915	-	-	-
158	王琦	成立梅	协议过户	50,000	2.7	协议转让	已支付
159	王琦	邵成骏	协议过户	50,000	2.7	协议转让	已支付
160	钱红	周坚宁	协议过户	57,737	2.6	协议转让	已支付
161	刘俊	朱雪梅	协议过户	266,112	1	协议转让	已支付
162	胡亭	郝佳	协议过户	100,000	2.7	协议转让	已支付
163	罗滨	武玉兰	协议过户	535,532	2.1	协议转让	已支付
164	周礼云	汪正梅	协议过户	50,000	3	协议转让	已支付
165	史锦霞	梁宝平	协议过户	100,000	2.6	协议转让	已支付
166	陈炜	葛利	协议过户	119,750	1	协议转让	已支付
167	吴德双	吴欲凡	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
168	倪清华	魏红萤	协议过户	12,050	1	协议转让	已支付
169	倪清华	王春	协议过户	18,903	1	协议转让	已支付
170	俞家来	陈楠	协议过户	70,000	2.7	协议转让	已支付
171	郭金文	王越红	协议过户	39,917	2.6	协议转让	已支付
172	尹高勤	陈楠	协议过户	44,431	2.7	协议转让	已支付
173	韦俊生	阚延凤	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
174	曹大全	陈小平	协议过户	82,678	1	协议转让	已支付
175	汪洋	郭子华	协议过户	66,143	2.27	协议转让	已支付
176	朱玉仁	朱骏宇	继承过户	186,754	-	-	-
177	刘群	孙梦媛	协议过户	1,258,553	2	协议转让	已支付
178	吴慧银	田丰	协议过户	20,000	2.8	协议转让	已支付
179	孙斌	王媚林	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
180	王荣	梁加红	协议过户	78,397	2.8	协议转让	已支付
181	王琦	靳和凤	协议过户	100,000	2.7	协议转让	已支付
182	吴堂天	吴成祝	协议过户	283,932	3.17	协议转让	已支付
183	郑其富	王越红	协议过户	100,000	2.7	协议转让	已支付
184	孙伟	王越红	协议过户	26,611	2.7	协议转让	已支付



序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
185	方敏	王越红	协议过户	26,611	2.7	协议转让	已支付
186	吴慧银	赵澍	协议过户	80,000	2.8	协议转让	已支付
187	杜菁	王越红	协议过户	26,611	2.7	协议转让	已支付
188	强晓峰	强宸	协议过户	516,928	1	协议转让	已支付
189	程媛	胡歧华	协议过户	66,528	1	协议转让	已支付
190	冯庆生	俞素梅	继承过户	1,436,910	-	-	-
191	陶顺林	陶瑞	协议过户	150,876	1	协议转让	已支付
192	钱红	钱怡	协议过户	20,000	2.6	协议转让	已支付
193	陈贵春	阚墨民	协议过户	34,000	1	协议转让	已支付
194	孟秀银	宋孟媛	协议过户	200,000	1	协议转让	已支付
195	刘海滨	刘曦	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
196	周红	吴惠明	协议过户	100,000	2.6	协议转让	已支付
197	周红	钱红	协议过户	100,000	2.6	协议转让	已支付
198	周朝欣	徐正洁	协议过户	86,754	2.6	协议转让	已支付
199	周朝欣	张玉	协议过户	100,000	2.6	协议转让	已支付
200	周红	赵现华	协议过户	52,866	2.6	协议转让	已支付
201	周红	徐正洁	协议过户	13,246	2.6	协议转让	已支付
202	杨念峰	李娟	协议过户	89,806	1	协议转让	已支付
203	金文	周无咎	协议过户	5,940	1	协议转让	已支付
204	吴世喜	孔政	协议过户	391,327	2.6	协议转让	已支付
205	胡亭	胡婷	协议过户	79,614	2.51	协议转让	已支付
206	冯波	胡婷	协议过户	179,614	2.51	协议转让	已支付
207	赵华才	赵慧蓉	协议过户	390,000	1	协议转让	已支付
208	徐顺新	徐辰	继承过户	97,654	-	-	-
209	吴惠明	刘颖	协议过户	10,000	2.6	协议转让	已支付
210	赵慧蓉	王越红	协议过户	300,000	2.6	协议转让	已支付
211	李占财	杨乐	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
212	顾海金	靳和凤	协议过户	50,000	2.65	协议转让	已支付
213	王琦	黄美玉	协议过户	50,000	2.7	协议转让	已支付
214	胡同斌	倪平凡	协议过户	186,754	2.5	协议转让	已支付
215	严仍英	方敏	协议过户	40,000	2.7	协议转让	已支付
216	严仍英	陈婷	协议过户	23,507	28-	协议转让	已支付
217	严仍英	张九玲	协议过户	100,000	2.65	协议转让	已支付
218	胡家萍	武晓瑞	协议过户	100,000	2.8	协议转让	已支付
219	沈志伟	沈小君	协议过户	84,348	2.5	协议转让	已支付
220	郭景娟	叶雷鸣	协议过户	20,000	2.7	协议转让	已支付
221	王守云	王焯思	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
222	严仍英	郑贵彪	协议过户	50,000	2.65	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
223	严仍英	纪强	协议过户	120,000	2.7	协议转让	已支付
224	严仍英	黄安勤	协议过户	40,000	2.7	协议转让	已支付
225	南京通洋纺织有限公司	南京永福商贸实业有限公司	司法判决	10,827,114	-	-	-
226	南京达丰进出口有限公司	江苏钟山典当有限责任公司	司法判决	6,926,895	-	-	-
227	江苏钟山典当有限责任公司	江苏钟山仁和房地产经纪有限公司	协议过户	8,004,577	2.69	协议转让	已支付
228	南京润新电力物资有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司	协议过户	5,343,953	2.8	协议转让	已支付
229	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司	协议过户	3,702,240	2.8	协议转让	已支付
230	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	江苏苏豪投资集团有限公司	协议过户	41,297,760	2.8	协议转让	已支付
231	南京永庆机械制造有限公司	南京海腾建材有限公司	协议过户	27,409	1	协议转让	已支付
232	南京永庆机械制造有限公司	南京市江宁区淳化腾达机械厂	协议过户	13,704	1	协议转让	已支付
233	江苏舜天国际集团五金矿产有限公司	江苏省国信资产管理集团有限公司	协议过户	11,880,000	2.9	协议转让	已支付
234	江苏中圣石化工程有限公司	南京仁协聚环保工程配套有限公司	协议过户	41,114	1	协议转让	已支付
235	南京秦森春贸易有限公司	南京润新电力物资有限公司	协议过户	165,278	1.9	协议转让	已支付
236	南京云龙投资实业有限公司	南京云龙投资实业有限公司	协议过户	6,652,800	1	协议转让	已支付
237	江苏当代汽车贸易有限公司	江苏业峰建设工程有限公司	协议过户	2,205,072	2.6	协议转让	已支付
238	南京海登特种设备制造安装有限公司	南京天朝投资有限公司	司法判决	718,455	-	-	-
239	南京华海船务有限公司	江苏金融租赁股份有限公司	司法判决	11,880,000	-	-	-
240	南京万泽精密金属制造有限责任公司	南京龙旺物流有限公司	司法判决	399,168	2.4	协议转让	已支付
241	南京蓝燕石化储运实业有限公司	南京炼油厂有限责任公司	协议过户	3,060,288	2.7	协议转让	已支付
242	江苏业峰建设工程有限公司	南京淳凯海运有限公司	协议过户	441,014	2.6	协议转让	已支付
243	江苏业峰建设工程有限公司	南京市漆桥建筑安装工程安装工程有限公司	协议过户	330,760	2.6	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
244	江苏业峰建设工程有限公司	南京高糖糖业烟酒有限公司	协议过户	330,760	2.6	协议转让	已支付
245	江苏鹏程钢结构有限公司	溧阳双菱电梯工程有限公司	协议过户	5,940,000	2.6	协议转让	已支付
246	南京国源金属材料有限公司	南京梅山生活服务发展有限公司	协议过户	1,867,536	2.55	协议转让	已支付
247	南京双祥商贸有限公司	东华汽车实业有限公司	协议过户	7,470,144	3.88	协议转让	已支付
248	南京富森医药包装材料有限公司	南京洁乐化工有限公司	司法判决	26,611	-	-	-
249	南京雅立机械有限公司	南京盼丰化工有限公司	协议过户	1,357,969	2.6	协议转让	已支付
250	江苏和诚工贸有限公司	南京宁丰富得投资咨询有限公司	协议过户	665,280	2.4	协议转让	已支付
251	南京金房房地产实业有限公司	南京市房屋拆迁有限公司	协议过户	8,082,616	4.62	协议转让	已支付
252	中国电子物资苏浙公司	江苏子雨集团有限公司	协议过户	1,069,589	6	协议转让	已支付
253	丁茂森	盛业龙	协议过户	26,611	1	协议转让	已支付
254	娄美丽	沈璐	协议过户	373,507	1	协议转让	已支付
255	蔡玉萍	李美华	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
256	涂建新	张茂军	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
257	周忠发	周学飞	协议过户	98,046	1	协议转让	已支付
258	王庆华	方玉蓉	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
259	张玉凤	陶然	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
260	吴鹏	王晓南	协议过户	162,000	2.7	协议转让	已支付
261	王家洪	王瑞	协议过户	40,316	2.75	协议转让	已支付
262	仇敏	夏爱梅	协议过户	165,830	2.7	协议转让	已支付
263	侯书金	时辉	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
264	娄翠红	张新武	协议过户	373,507	1	协议转让	已支付
265	范小红	金送凡	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付
266	孔政	郑善琴	协议过户	800,000	3.8	协议转让	已支付
267	程道伟	陈彭年	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
268	吴延平	马玉华	继承过户	93,937	-	-	-
269	房传安	薛菊花	协议过户	373,507	2	协议转让	已支付
270	陈燕	郑彬	协议过户	84,348	2.6	协议转让	已支付
271	陈淑兰	郑彬	协议过户	84,348	2.6	协议转让	已支付
272	易远洋	易家春	协议过户	149,584	2.6	协议转让	已支付
273	董寒梅	董寒松	协议过户	179,614	1	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
274	陈海宁	汪夕成	协议过户	98,046	2.6	协议转让	已支付
275	葛爱霞	汪夕成	协议过户	470,081	2.6	协议转让	已支付
276	王雷生	韩兆美	协议过户	300,000	2.8	协议转让	已支付
277	唐敏	唐晓燕	协议过户	39,218	1	协议转让	已支付
278	丛昌懿	姜耀忠	继承过户	71,042	-	-	-
279	仇金龙	何万芹	协议过户	225,972	1	协议转让	已支付
280	李方	马金鑫	协议过户	93,377	1	协议转让	已支付
281	傅传军	马明珍	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
282	杨明	杨爽	协议过户	78,436	1	协议转让	已支付
283	任伯亭	陈义	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
284	黄荣萍	祝慧	协议过户	200,000	2.65	协议转让	已支付
285	易国宁	高代宏	协议过户	450,291	2	协议转让	已支付
286	陈曦	曹航南	协议过户	373,507	2.9	协议转让	已支付
287	袁国强	徐芳	协议过户	19,610	1	协议转让	已支付
288	王双琴	朱丽娟	协议过户	60,000	1	协议转让	已支付
289	朱立安	朱立平	协议过户	186,754	2.5	协议转让	已支付
290	吕道春	吕少康	协议过户	89,807	1	协议转让	已支付
291	周静	季昌群	协议过户	130,000	3	协议转让	已支付
292	周广生	赵小忠	协议过户	91,063	2.15	协议转让	已支付
293	郭昌标	张小红	协议过户	39,218	1	协议转让	已支付
294	陈春梅	陈春兰	协议过户	58,828	2	协议转让	已支付
295	张萍	黄钰婷	协议过户	135,475	1	协议转让	已支付
296	张翠兰	秦锦伟	协议过户	280,130	1	协议转让	已支付
297	孙永华	孙桂华	协议过户	373,507	1	协议转让	已支付
298	钱前	颜佳媚	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
299	杨东红	汪芳	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
300	陈红	阮春芳	协议过户	100,000	2.6	协议转让	已支付
301	陈红	周颖	协议过户	203,507	2.6	协议转让	已支付
302	陈红	苏凌青	协议过户	70,000	2.6	协议转让	已支付
303	南京第二鼓风机厂	南京宁雨建设工程有限公司	协议过户	58,828	1	协议转让	已支付
304	南京达茂汽车服务有限公司	南京华东电力设备安装有限公司	协议过户	1,867,536	2.6	协议转让	已支付
305	王方	王燕萍	协议过户	154,000	2.6	协议转让	已支付
306	王方	张宁	协议过户	42,091	2.6	协议转让	已支付
307	杨慧	张宁	协议过户	76,648	2.6	协议转让	已支付
308	赵国勇	赵天辰	继承过户	78,436	-	-	-
309	吴晓凡	李筱雯	继承过户	280,130	-	-	-

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
310	吴晓凡	吴江	继承过户	93,377	-	-	-
311	钱亚琴	莫彩霞	协议过户	93,377	3	协议转让	已支付
312	方爱军	莫彩霞	协议过户	66,528	3	协议转让	已支付
313	高代宏	刘金超	协议过户	250,000	3	协议转让	已支付
314	高代宏	陈然	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
315	胡居彩	吴小昶	协议过户	300,000	2.78	协议转让	已支付
316	胡居彩	韩兆美	协议过户	600,000	2.7	协议转让	已支付
317	胡居彩	徐元春	协议过户	300,000	2.7	协议转让	已支付
318	方宗余	吴小昶	协议过户	84,348	2.8	协议转让	已支付
319	孙拥军	吴小昶	协议过户	84,348	2.8	协议转让	已支付
320	王兆琴	吴小昶	协议过户	66,528	2.8	协议转让	已支付
321	王文香	吴小昶	协议过户	66,528	2.8	协议转让	已支付
322	徐侠	林敏	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
323	徐侠	顾长凤	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
324	徐侠	顾长晓	协议过户	105,814	3	协议转让	已支付
325	陈勃	王俊兰	协议过户	39,218	1	协议转让	已支付
326	陈有进	陈浩	继承过户	98,053	-	-	-
327	李耘芝	刘银臣	继承过户	33,335	-	-	-
328	吴国富	舒安仁	协议过户	186,754	2.89	协议转让	已支付
329	尹安	赵蓉	协议过户	39,917	1	协议转让	已支付
330	董安民	董玉洁	协议过户	932,580	1	协议转让	已支付
331	张德莹	纪兴珍	协议过户	133,056	1	协议转让	已支付
332	叶银珍	丁勇	协议过户	186,754	2.6	协议转让	已支付
333	马武祥	马燕	协议过户	133,056	1	协议转让	已支付
334	尹学来	尹力	协议过户	186,754	1	协议转让	已支付
335	王雷生	钟毅	协议过户	350,000	3	协议转让	已支付
336	王雷生	练育梅	协议过户	34,822	3	协议转让	已支付
337	王雷生	田丰	协议过户	100,000	3	协议转让	已支付
338	江苏天盾农副产品 发展有限公司	南京跨海物资有限 公司	协议过户	392,182	1	协议转让	已支付
339	薛大山	谢志闯	协议过户	5,940	1	协议转让	已支付
340	陈洁	赵雨骐	协议过户	476,222	1	协议转让	已支付
341	嘉盛建设集团有限 公司	南京丰盛产业控股 集团有限公司	协议过户	392,183	2.5	协议转让	已支付
342	南京嘉盛景观建设 有限公司	南京丰盛产业控股 集团有限公司	协议过户	980,456	2.5	协议转让	已支付
343	南京嘉盛混凝土有 限公司	南京丰盛产业控股 集团有限公司	协议过户	980,456	2.5	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
344	孙康	管彬彬	协议过户	186,754	2.6	协议转让	已支付
345	谭宁	舒林	协议过户	150,876	1	协议转让	已支付
346	杨斌	孙颖	司法判决	182,128	-	-	-
347	匡亚萍	余霞	协议过户	111,197	1	协议转让	已支付
348	胡晓宁	练育梅	协议过户	45,178	3	协议转让	已支付
349	胡晓宁	赵澍	协议过户	170,000	3	协议转让	已支付
350	陈晓	赵芳美	协议过户	373,507	2.9	协议转让	已支付
351	邱宁方	吴勇	司法判决	239,501	3.95	协议转让	已支付
352	张晓迎	聂静峰	司法判决	133,056	3.67	协议转让	已支付
353	杨发琴	江东喜	继承过户	39,218	-	-	-
354	杨发琴	江波	继承过户	19,609	-	-	-
355	杨发琴	江霞	继承过户	19,609	-	-	-
356	姚维荣	谷小英	协议过户	186,754	2.5	协议转让	已支付
357	姜耀忠	姜丛文	协议过户	71,042	1	协议转让	已支付
358	南京宁方塑料制品实业有限公司	无锡安利达供应链管理有限公司	司法判决	133,056	4.09	协议转让	已支付
359	南京珠联金属制品厂	南京沿江冶金废渣利用厂	协议过户	14,370	1	协议转让	已支付
360	林正洋	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
361	张民顺	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	68,423	3.5	协议转让	已支付
362	余志俊	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	161,515	3.5	协议转让	已支付
363	张伟	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	118,323	3.5	协议转让	已支付
364	喻先国	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	16,626	3.5	协议转让	已支付
365	王清国	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	4,996	3.5	协议转让	已支付
366	徐进	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	53,434	3.5	协议转让	已支付
367	刘广生	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
368	徐丹英	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	128,052	3.5	协议转让	已支付
369	卓在旺	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	10,639	3.5	协议转让	已支付
370	王勇	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	10,639	3.5	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
371	黄维平	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
372	竺青	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	28,706	3.5	协议转让	已支付
373	胡建	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
374	周慧平	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	318,543	3.5	协议转让	已支付
375	张建强	赵宁邱	协议过户	50,000	2.6	协议转让	已支付
376	闫承云	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	330,020	3.5	协议转让	已支付
377	林毓和	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
378	邢小秋	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
379	王静	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	106,985	3.5	协议转让	已支付
380	纪如芳	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	47,177	3.5	协议转让	已支付
381	孙洪莲	孙明	继承过户	69,854	-	-	-
382	秦礼勇	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
383	吴亚萍	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
384	李萍	周颖	协议过户	66,528	2.6	协议转让	已支付
385	张建强	周游	协议过户	80,000	2.6	协议转让	已支付
386	胡开华	费忠汉	协议过户	188,595	3	协议转让	已支付
387	蒋勇	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	167,855	3.5	协议转让	已支付
388	许传山	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
389	韩子正	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	154,325	3.5	协议转让	已支付
390	包卫东	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	480,455	3.5	协议转让	已支付
391	汤业青	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	86,077	3.5	协议转让	已支付
392	钱忠东	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	123,797	3.5	协议转让	已支付
393	周慧平	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	23,751	3.5	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
394	谢克城	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	50,602	3.5	协议转让	已支付
395	王晓南	南京汇弘（集团）有限公司	协议过户	80,993	3.5	协议转让	已支付
396	汪夕成	徐红霞	协议过户	420,093	4.5	协议转让	已支付
397	张婧	张洪源	协议过户	170,000	0.1	协议转让	已支付
398	南京润泽燃油有限公司	南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	协议过户	12,474,000	3.1	协议转让	已支付
399	徐长油	张克如	协议过户	179,600	1	协议转让	已支付
400	汪夕成	宋福双	协议过户	100,000	4.5	协议转让	已支付
401	陈军	左元杭	协议过户	93,376	3.25	协议转让	已支付
402	陶磊	陈文	协议过户	50,000	4	协议转让	已支付
403	郭成祥	马修风	协议过户	71,950	3	协议转让	已支付
404	陶磊	臧辰	协议过户	100,000	4	协议转让	已支付
405	徐长油	贾伟	协议过户	179,600	1	协议转让	已支付
406	江苏金翔石油化工有限公司	南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	协议过户	47,031,970	3.1	协议转让	已支付
407	陶磊	刘晏彤	协议过户	50,000	4	协议转让	已支付
408	徐长油	徐克华	协议过户	269,410	1	协议转让	已支付
409	谷小英	芦莲云	协议过户	170,000	3.5	协议转让	已支付
410	袁翠英	蒋勇	继承过户	39,301	-	-	-
411	孔小祥	南京永福商贸实业有限公司	协议过户	123,700	3.5	协议转让	已支付
412	明耀	张伟巍	继承过户	37,297	-	-	-
413	俞发军	王忠红	继承过户	69,854	-	-	-
414	马晶	贾翠英	协议过户	150,000	4.2	协议转让	已支付
415	张明耀	张卫刚	继承过户	37,297	-	-	-
416	陶磊	贾翠英	协议过户	150,000	4.2	协议转让	已支付
417	李敏	康梦元	协议过户	196,092	2.48	协议转让	已支付
418	许有泉	许发本	继承过户	18,711	-	-	-
419	施加福	王辉	继承过户	57,369	-	-	-
420	邵征权	邵立芳	继承过户	18,711	-	-	-
421	陈军	左元杭	协议过户	4,670	3.25	协议转让	已支付
422	张华	陈雷	协议过户	36,400	1	协议转让	已支付
423	成士文	成芝锋	继承过户	18,984	-	-	-



序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
424	陈恩祥	陈林	继承过户	18,711	-	-	-
425	贾静	贾荣	协议过户	94,296	1	协议转让	已支付
426	汪祥云	李惠婷	协议过户	69,854	1	协议转让	已支付
427	孙之楷	左旭	协议过户	467,762	3.5	协议转让	已支付
428	陈玉良	陈峥嵘	继承过户	57,369	-	-	-
429	邓旭	邓捷	协议过户	98,046	6.5	协议转让	已支付
430	郭孝谦	郭伟东	协议过户	97,796	1	协议转让	已支付
431	候小琴	陈会萍	协议过户	69,854	4.44	协议转让	已支付
432	牛巧云	吴长生	继承过户	205,896	-	-	-
433	王生福	王晓荣	继承过户	41,913	-	-	-
434	彭金华	刘秀珍	继承过户	102,948	-	-	-
435	南京兰德机电技术有限公司	南京加和建筑设计有限公司	协议过户	5,308,934	1	协议转让	已支付
436	郝玉海	汪艳	协议过户	50,000	1	协议转让	已支付
437	同源（江苏）进出口公司	郑勇	司法判决	349,272	-	-	-
438	郭家军	马修凤	协议过户	69,854	3	协议转让	已支付
439	同源（江苏）进出口公司	黄薇	司法判决	1,117,670	-	-	-
440	同源（江苏）进出口公司	赵萍	司法判决	279,418	-	-	-
441	杨涛	杨馨宁	继承过户	24,566	-	-	-
442	同源（江苏）进出口公司	王仙友	司法判决	1,816,214	-	-	-
443	杨涛	邱小红	继承过户	98,263	-	-	-
444	杨涛	杨俊杰	继承过户	24,566	-	-	-
445	王红旗	马金梅	继承过户	5,239	-	-	-
446	林承台	王旭东	司法判决	196,092	-	-	-
447	王红旗	王伟	继承过户	1,747	-	-	-
448	冯昱晟	周红	协议过户	392,182	1	协议转让	已支付
449	韩红玉	徐杭	协议过户	98,046	1	协议转让	已支付
450	汪传信	汪令卫	继承过户	18,711	-	-	-
451	程军	方燕	协议过户	392,182	1	协议转让	已支付
452	南京润杨煤炭有限公司	南京联祥市政工程 有限公司	协议过户	698,544	3.1	协议转让	已支付
453	钱修根	钱凯旋	继承过户	205,896	-	-	-
454	曾焕沙	曾俊凯	协议过户	551,850	1	协议转让	已支付
455	尚丽	蒋卓成	协议过户	150,000	3.1	协议转让	已支付
456	颜璧	颜璇	协议过户	188,594	1	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
457	张依军	谢文杰	协议过户	200,000	3.5	协议转让	已支付
458	万南明	邵秋宁	继承过户	69,854	-	-	-
459	程启华	汤春玲	协议过户	13,000	1	协议转让	已支付
460	卢才有	卢圣雨	协议过户	18,711	1	协议转让	已支付
461	南京悦喜商贸有限公司	南京万东建筑工程有限公司	协议过户	558,835	3.5	协议转让	已支付
462	张依军	张艳	协议过户	200,000	3.5	协议转让	已支付
463	蒋谦	周海霞	协议过户	196,092	1	协议转让	已支付
464	朱文楠	朱建勋	继承过户	13,971	-	-	-
465	胡见文	龙文梅	协议过户	196,092	3.5	协议转让	已支付
466	余霞	匡金华	协议过户	116,757	1	协议转让	已支付
467	董学华	陈婷	协议过户	411,791	3	协议转让	已支付
468	章淑珍	冒海南	协议过户	69,854	1	协议转让	已支付
469	杨昌生	张梅	协议过户	196,092	1	协议转让	已支付
470	戴建忠	戴勇	继承过户	38,245	-	-	-
471	汪夕成	陈永华	协议过户	170,000	4.5	协议转让	已支付
472	戴来春	戴彤芮	协议过户	65,000	1	协议转让	已支付
473	梁子厚	陈婷	协议过户	392,182	3	协议转让	已支付
474	王志俊	刘咏	协议过户	5,250	4.5	协议转让	已支付
475	潘如珍	王平	协议过户	164,717	1	协议转让	已支付
476	许慧	常秀珍	协议过户	188,595	1	协议转让	已支付
477	李志俊	龙文梅	协议过户	196,091	1	协议转让	已支付
478	柯有江	刘风云	协议过户	76,490	1	协议转让	已支付
479	滕德武	郑仁凤	协议过户	55,883	1	协议转让	已支付
480	冷雪岭	冷冷煜	继承过户	88,565	-	-	-
481	张远莹	唐俊仪	协议过户	41,179	1	协议转让	已支付
482	戴来春	朱金萍	协议过户	65,000	1	协议转让	已支付
483	檀臣业	檀庆彪	继承过户	18,711	-	-	-
484	南京华东电力设备安装有限公司	南京飞元实业有限公司	协议过户	196,091	2.9	协议转让	已支付
485	南京海宏港口物流有限公司	南京海宏金属材料实业有限公司	协议过户	4,191,264	1	协议转让	已支付
486	郑仁美	郑仁凤	协议过户	27,942	1	协议转让	已支付
487	唐维彬	唐俊仪	协议过户	392,182	1	协议转让	已支付
488	徐维保	徐小祥	继承过户	57,560	-	-	-
489	赵敏	袁新晨	协议过户	70,000	1	协议转让	已支付
490	李秀珍	葛文儒	继承过户	82,358	-	-	-
491	严海生	严耀庭	协议过户	20,589	1	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
492	吴志佐	吴骁	协议过户	100,000	1	协议转让	已支付
493	江起兵	江海洋	继承过户	78,786	-	-	-
494	丁公朝	张义芳	协议过户	1,517	2	协议转让	已支付
495	乔高山	彭菊华	继承过户	56,841	-	-	-
496	林加伟	张柱金	协议过户	41,913	1	协议转让	已支付
497	方安	谷菊芳	协议过户	100,000	3.05	协议转让	已支付
498	武芬萍	武芬秀	协议过户	196,000	2.6	协议转让	已支付
499	杨葆华	杨珺	协议过户	350,000	1	协议转让	已支付
500	杨馨月	梁晓蕾	协议过户	69,854	4.1	协议转让	已支付
501	刘福庆	魏斌	协议过户	19,122	3.5	协议转让	已支付
502	吴加栋	吴金文	继承过户	10,359	-	-	-
503	江苏日升昌创业投资发展有限公司	南京乐第一商业管理有限公司	协议过户	2,794,176	0.72	协议转让	已支付
504	李有彬	陈华永	协议过户	58,828	1	协议转让	已支付
505	杨雪华	邢福英	协议过户	41,179	1	协议转让	已支付
506	龚云峰	常帅	协议过户	160,000	4	协议转让	已支付
507	戴世文	戴立兵	协议过户	95,616	1	协议转让	已支付
508	石云	庄月华	协议过户	480,000	1	协议转让	已支付
509	庄浩	庄超英	协议过户	98,046	1	协议转让	已支付
510	周萍	何松	协议过户	100,000	3.5	协议转让	已支付
511	徐茂康	王建华	协议过户	411,791	1	协议转让	已支付
512	钱红梅	钱承齐	协议过户	226,486	1	协议转让	已支付
513	孙平	顾枫	协议过户	377,188	1	协议转让	已支付
514	余德金	崔秀华	协议过户	18,711	3.3	协议转让	已支付
515	张晶晶	季爱琴	协议过户	196,092	1	协议转让	已支付
516	胡新礼	胡兆文	协议过户	191,234	1	协议转让	已支付
517	童仁华	秦礼文	协议过户	13,971	1	协议转让	已支付
518	赵宗龙	赵伟光	协议过户	196,092	1	协议转让	已支付
519	魏安泉	林鸾萍	协议过户	144,127	1	协议转让	已支付
520	李秀兰	沙素琴	协议过户	196,092	1	协议转让	已支付
521	沙素梅	沙素琴	协议过户	671,600	1	协议转让	已支付
522	卢新宁	葛林英	协议过户	41,179	1	协议转让	已支付
523	袁正英	赵燕	协议过户	205,896	1	协议转让	已支付
524	张锁住	张海艳	协议过户	50,000	4	协议转让	已支付
525	邹淑英	吉同筠	协议过户	384,685	3.18	协议转让	已支付
526	谷成标	胡吉萍	继承过户	38,245	-	-	-
527	王萍	蒋茜宇	继承过户	41,179	-	-	-
528	陈勇	汪媛	司法判决	186,754	6.63	协议转让	已支付

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
529	吴婷	王顺龙	协议过户	192,342	1	协议转让	已支付
530	吴慧明	戴文芳	协议过户	40,000	2.6	协议转让	已支付
531	杨家海	杨知行	继承过户	57,369	-	-	-
532	邓其贵	邓立保	继承过户	13,971	-	-	-
533	江苏鹏程钢结构有限公司	江苏国强镀锌实业有限公司	协议过户	6,237,000	3.1	协议转让	已支付
534	南京数码港工贸实业有限公司	常州嘉科投资有限公司	司法判决	3,735,072	3.33	协议转让	已支付
535	南京都市农业技术开发有限公司	江苏航宇重型包装有限公司	协议过户	1,960,913	3.1	协议转让	已支付
536	南京达茂汽车服务有限公司	南京市房屋拆迁有限公司	协议过户	5,000,000	4	协议转让	已支付
537	江苏金万信实业有限公司	南京壹线家居用品有限公司	协议过户	1,247,400	2.65	协议转让	已支付
538	江苏金万信实业有限公司	南京金威智能科技有限公司	协议过户	15,723,480	2.65	协议转让	已支付
539	江苏金万信实业有限公司	南京润泽建筑工程有限公司	协议过户	1,000,000	3.1	协议转让	已支付
540	江苏金万信实业有限公司	江苏诚昌建设工程有限公司	协议过户	1,000,000	3.1	协议转让	已支付
541	陈秀陵	严卫东	继承过户	41,179	-	-	-
542	丁世元	丁德彪	继承过户	9,355	-	-	-
543	丁世元	丁德江	继承过户	9,356	-	-	-
544	汪秀熔	王天鹏	继承过户	411,791	-	-	-
545	郑定邦	郑二云	继承过户	18,711	-	-	-
546	沈庆彪	业梅珍	继承过户	55,883	-	-	-
547	田智	王冬	司法判决	27,942	-	-	-
548	田忠	王冬	司法判决	27,942	-	-	-
549	戴登宽	戴少媛	继承过户	48,091	-	-	-
550	余大明	余斌	继承过户	60,958	-	-	-
551	颜茂凯	颜璇	继承过户	279,418	-	-	-
552	吴庆龙	卞传芳	继承过户	377,188	-	-	-
553	曾翠凤	肖鹏	继承过户	40,227	-	-	-
554	江苏当代汽车贸易有限公司	上海信本钢铁贸易发展有限公司	司法判决	1,606,500	-	-	-
555	万加旺	万晨龙	继承过户	196,092	-	-	-
556	南京永华船业有限公司	江苏志畅投资管理有限公司	司法判决	419,126	-	-	-
557	高永华	卢博闻	司法判决	272,432	-	-	-

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
558	高能	孙谨顺	司法判决	139,709	-	-	-
559	杨章兵	王艳	司法判决	95,616	-	-	-
560	钟爱琴	徐克巧	继承过户	41,179	-	-	-
561	樊修权	吴明君	司法判决	113,799	-	-	-
562	南京正龙船舶配套实业有限公司	无锡安达利供应链管理有限公司	司法判决	139,709	-	-	-
563	南京红健气体有限公司	南京市江东建筑安装工程有限责任公司	司法判决	139,709	-	-	-
564	陈玉星	赵灿	司法判决	60,624	-	-	-
565	杜章礼	杜华清	继承过户	307,366	-	-	-
566	陈锡琼	赵晓琳	继承过户	209,563	-	-	-
567	陈锡琼	赵喆	继承过户	69,855	-	-	-
568	韦光顺	濮成英	继承过户	104,782	-	-	-
569	韦光顺	匡啟华	继承过户	34,927	-	-	-
570	陈彭铨	陈健伟	继承过户	80,480	-	-	-
571	魏录金	黄成英	继承过户	46,327	-	-	-
572	魏录金	魏馨	继承过户	15,442	-	-	-
573	张世凯	杨位智	继承过户	41,179	-	-	-
574	张伏文	张玉萍	继承过户	18,711	-	-	-
575	岳晓培	吴从英	司法判决	196,092	-	-	-
576	谢伟文	高峰	司法判决	14,390	-	-	-
577	赵津玲	王笑涵	司法判决	196,092	-	-	-
578	陈海涛	高久甜	司法判决	41,913	-	-	-
579	南京科恒新型建材有限公司	上海信本钢铁贸易发展有限公司	司法判决	419,126	-	-	-
580	何远进	吴明君	司法判决	188,595	-	-	-
581	南京钢奥贸易有限公司	南京同华金属材料有限公司	司法判决	5,000,000	-	-	-
582	江苏金融租赁股份有限公司	南京苏商投资发展(集团)有限公司	协议过户	22,474,000	5.02	协议转让	已支付
583	高永斌	涂勇	司法判决	76,840	-	-	-
584	罗益三	罗大刚	继承过户	18,711	-	-	-
585	林俊仁	林莉	继承过户	19,122	-	-	-
586	左光彬	王海兵	司法判决	228,274	-	-	-
587	南京瀚博工贸实业有限公司	陈林山	司法判决	83,826	-	-	-
588	江苏世中投资有限公司	梦然	法人主体资格丧失	5,545,260	-	清算转移登记	-
589	仰华集团有限公司	梦然	法人主体资	10,906,358	-	清算转移登	-

序号	出让方	受让方	转让原因	变更数量	协议单价	定价依据	价款支付情况
			格丧失			记	
590	姜浩	顾振中	司法判决	17,820	-	-	-
591	董业凤	李恒恒	司法判决	400,000	-	-	-
592	南京明霖木业有限公司	南京万华建设工程有限公司	司法判决	411,792	-	-	-

## 附件三：

## 未确权股东姓名、持股情况及其未能确权的具体原因

单位：股、%

序号	股东名称/姓名	持股数量	持股比例	未确权原因
1	南京承康贸易实业有限公司	698,544	0.02120	已注销
2	同源（江苏）进出口公司	628,690	0.01908	被司法机关冻结
3	汪春莲	584,795	0.01775	已去世，暂未办理继承
4	江苏志畅投资管理有限公司	419,126	0.01272	未前来确权
5	李遐智	392,182	0.01190	已去世，暂未办理继承
6	汪扬	384,685	0.01168	无法取得联系
7	倪同木	377,188	0.01145	未前来确权
8	朱永宁	377,188	0.01145	未前来确权
9	南京宝隆羽绒制品有限公司	359,750	0.01092	法定代表人无法取得联系
10	江苏经纬房地产有限公司	287,800	0.00873	法定代表人无法取得联系
11	赵毅	209,563	0.00636	无法取得联系
12	冯媛	205,896	0.00625	未前来确权
13	柳保明	205,896	0.00625	已去世，暂未办理继承
14	王艳	198,135	0.00601	未前来确权
15	胡长林	196,092	0.00595	无法取得联系
16	涂九龙	196,092	0.00595	无法取得联系
17	徐伟	196,092	0.00595	无法取得联系
18	陈庆芝	196,092	0.00595	无法取得联系
19	冯建斌	196,092	0.00595	无法取得联系
20	沈蓓洁	196,092	0.00595	无法取得联系
21	伍宏	191,234	0.00580	已去世，暂未办理继承
22	钟大圣	191,234	0.00580	已去世，暂未办理继承
23	刘威	188,595	0.00572	无法取得联系
24	耿秀英	188,595	0.00572	无法取得联系
25	李莉	188,595	0.00572	无法取得联系
26	陆庆顺	188,595	0.00572	无法取得联系
27	孙杰	188,595	0.00572	无法取得联系
28	南京泰赢石油化工有限公司	144,127	0.00437	已冻结
29	邱建林	143,900	0.00437	未前来确权
30	范康生	139,709	0.00424	已去世，暂未办理继承
31	吉红彦	139,709	0.00424	股权证遗失
32	李春林	139,709	0.00424	未前来确权
33	杨海	139,709	0.00424	已去世，暂未办理继承
34	高全	116,757	0.00354	无法取得联系
35	龚明	102,948	0.00312	未前来确权

序号	股东名称/姓名	持股数量	持股比例	未确权原因
36	刘军德	102,948	0.00312	无法取得联系
37	陶顺林	102,948	0.00312	已去世，暂未办理继承
38	刘颖	98,046	0.00298	无法取得联系
39	徐志坚	98,046	0.00298	无法取得联系
40	张英高	98,046	0.00298	无法取得联系
41	刘孝顺	94,297	0.00286	无法取得联系
42	南京兴荣食杂有限责任公司	86,340	0.00262	未前来确权
43	周巧娣	86,340	0.00262	在外地，暂无法办理
44	江海洋	78,786	0.00239	未前来确权
45	涂勇	76,840	0.00233	未前来确权
46	庞欣怡	71,950	0.00218	未前来确权
47	黄辉	69,854	0.00212	无法取得联系
48	陆志刚	69,854	0.00212	无法取得联系
49	于建香	69,854	0.00212	无法取得联系
50	查志伟	69,854	0.00212	无法取得联系
51	梁正荣	57,369	0.00174	无法取得联系
52	史纪元	57,369	0.00174	未前来确权
53	缪昌峰	46,653	0.00142	未前来确权
54	陈义林	44,707	0.00136	无法取得联系
55	陈跃前	41,913	0.00127	已去世，暂未办理继承
56	林维春	41,913	0.00127	已去世，暂未办理继承
57	高家贵	41,179	0.00125	无法取得联系
58	胡忆敏	41,179	0.00125	无法取得联系
59	季军	41,179	0.00125	未前来确权
60	金莉莉	41,179	0.00125	已去世，暂未办理继承
61	王建生	41,179	0.00125	无法取得联系
62	王禄春	41,179	0.00125	已去世，暂未办理继承
63	王有成	41,179	0.00125	无法取得联系
64	韩建荣	41,179	0.00125	无法取得联系
65	祁文静	37,719	0.00114	无法取得联系
66	邹颖	32,133	0.00098	无法取得联系
67	王晓亮	28,779	0.00087	无法取得联系
68	许信华	28,779	0.00087	被司法机关冻结
69	何朝宏	27,942	0.00085	无法取得联系
70	李颜东	27,942	0.00085	未前来确权
71	苏广春	27,942	0.00085	被司法机关冻结
72	王宗国	27,942	0.00085	无法取得联系
73	南京巨鑫钨铝有限公司	27,942	0.00085	被司法机关冻结
74	吴学勤	27,942	0.00085	未前来确权
75	杨俊杰	24,566	0.00075	未前来确权



序号	股东名称/姓名	持股数量	持股比例	未确权原因
76	杨馨宁	24,566	0.00075	未前来确权
77	马兰	22,903	0.00070	已去世，暂未办理继承
78	许发成	20,591	0.00062	已去世，暂未办理继承
79	王子照	18,711	0.00057	健康原因，无法办理
80	严政	18,711	0.00057	未前来确权
81	王昌祥	18,711	0.00057	已去世，暂未办理继承
82	於为明	18,711	0.00057	未前来确权
83	徐光辉	18,711	0.00057	已去世，暂未办理继承
84	凡立如	18,711	0.00057	已去世，暂未办理继承
85	苑德英	18,711	0.00057	已去世，暂未办理继承
86	南京金飞成（集团）有限公司	15,089	0.00046	未前来确权
87	南京江宁金属铸管厂	14,390	0.00044	企业停产待注销
88	肖诗雨	14,390	0.00044	未前来确权
89	南京桑普照明有限公司	14,390	0.00044	未前来确权
90	陈彭琪	13,971	0.00042	未前来确权
91	马良军	13,971	0.00042	无法取得联系
92	吴传明	13,971	0.00042	无法取得联系
93	张子平	13,971	0.00042	无法取得联系
94	滕宏安	13,971	0.00042	无法取得联系
95	葛元巧	13,971	0.00042	已去世，暂未办理继承
96	金奇	9,780	0.00030	无法取得联系
97	钱士杰	9,559	0.00029	已去世，暂未办理继承
98	陈勇	9,338	0.00028	未前来确权
99	陈凡	7,578	0.00023	健康原因，无法办理
100	项彩兰	7,578	0.00023	已去世，暂未办理继承
101	陈昌云	7,196	0.00022	无法取得联系
102	陈国泉	6,986	0.00021	无法取得联系
103	赵军	6,986	0.00021	无法取得联系
104	周俊	4,553	0.00014	无法取得联系
105	张广先	3,312	0.00010	未前来确权
106	于圣宏	3,047	0.00009	已去世，暂未办理继承
107	周华年	2,794	0.00008	无法取得联系
108	冯晓平	1,960	0.00006	未前来确权
109	胡玉才	1,398	0.00004	已去世，暂未办理继承
110	康万平	1,398	0.00004	已去世，暂未办理继承
111	马俊山	1,398	0.00004	无法取得联系
112	苏太军	1,398	0.00004	无法取得联系
113	杨庆荣	1,398	0.00004	无法取得联系
114	朱明道	1,398	0.00004	健康原因，无法办理
115	陈邦祥	1,397	0.00004	无法取得联系

序号	股东名称/姓名	持股数量	持股比例	未确权原因
116	雷斌	1,396	0.00004	未前来确权
117	李金辉	1,396	0.00004	无法取得联系
118	刘国宝	1,396	0.00004	被司法机关冻结
119	刘艳红	1,396	0.00004	无法取得联系
120	周自信	1,396	0.00004	已去世，暂未办理继承
121	邹圣强	1,396	0.00004	未前来确权
122	茆心贵	1,396	0.00004	已去世，暂未办理继承

## 附件四：

## 未确权股东的股权形成过程

单位：股

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
1	南京承康贸易实业有限公司	560,000	698,544	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
2	同源（江苏）进出口公司	3,360,000	628,690	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本，2016年部分股份根据司法裁定转出
3	汪春莲	468,812	584,795	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
4	江苏志畅投资管理有限公司	419,126	419,126	2017年司法拍卖入股	-
5	李遐智	314,400	392,182	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
6	汪扬	308,390	384,685	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
7	倪同木	302,380	377,188	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
8	朱永宁	302,380	377,188	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
9	南京宝隆羽绒制品有限公司	288,400	359,750	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
10	江苏经纬房地产有限公司	230,720	287,800	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
11	赵毅	168,000	209,563	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
12	冯媛	165,060	205,896	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
13	柳保明	165,060	205,896	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
14	王艳	143,838	198,135	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
15	胡长林	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
16	涂九龙	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
17	徐伟	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
18	陈庆芝	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
19	冯建斌	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
20	沈蓓洁	157,200	196,092	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
21	伍宏	153,306	191,234	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
22	钟大圣	153,306	191,234	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
23	刘威	151,190	188,595	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
24	耿秀英	151,190	188,595	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
25	李莉	151,190	188,595	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
26	陆庆顺	151,190	188,595	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
27	孙杰	151,190	188,595	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
28	南京泰赢石油化工有限公司	115,542	144,127	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
29	邱建林	115,360	143,900	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
30	范康生	112,000	139,709	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
31	吉红彦	112,000	139,709	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
32	李春林	112,000	139,709	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
33	杨海	112,000	139,709	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
34	高全	93,600	116,757	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
35	龚明	82,530	102,948	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
36	刘军德	82,530	102,948	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
37	陶顺林	82,530	102,948	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
38	刘颖	78,600	98,046	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
39	徐志坚	78,600	98,046	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
40	张英高	78,600	98,046	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
41	刘孝顺	75,595	94,297	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
42	南京兴荣食杂有限责任公司	69,216	86,340	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
43	周巧娣	69,216	86,340	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
44	江海洋	78,786	78,786	2016年继承入股	-
45	涂勇	76,840	76,840	2017年司法拍卖入股	-
46	庞欣怡	57,680	71,950	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
47	黄辉	56,000	69,854	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
48	陆志刚	56,000	69,854	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
49	于建香	56,000	69,854	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
50	查志伟	56,000	69,854	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
51	梁正荣	45,991	57,369	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
52	史纪元	45,991	57,369	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
53	缪昌峰	37,400	46,653	2011年联社股金及现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
54	陈义林	35,840	44,707	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
55	陈跃前	33,600	41,913	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
56	林维春	33,600	41,913	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
57	高家贵	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
58	胡忆敏	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
59	季军	33,012	41,179	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
60	金莉莉	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
61	王建生	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
62	王禄春	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
63	王有成	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
64	韩建荣	33,012	41,179	2011年股金入股	参与三次未分配利润转增股本
65	祁文静	30,238	37,719	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
66	邹颖	25,760	32,133	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
67	王晓亮	23,072	28,779	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
68	许信华	23,072	28,779	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
69	何朝宏	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
70	李颜东	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
71	苏广春	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
72	王宗国	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
73	南京巨鑫钨铝有限公司	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
74	吴学勤	22,400	27,942	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
75	杨俊杰	24,566	24,566	2016年继承入股	-
76	杨馨宁	24,566	24,566	2016年继承入股	-
77	马兰	18,360	22,903	2011年联社股金加现金入股	参与三次未分配利润转增股本
78	许发成	16,506	20,591	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
79	王子照	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
80	严政	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
81	王昌祥	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
82	於为明	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
					润转增股本
83	徐光辉	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
84	凡立如	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
85	苑德英	15,000	18,711	2011年现金认购入股	参与三次未分配利润转增股本
86	南京金飞成(集团)有限公司	12,096	15,089	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
87	南京江宁金属铸管厂	11,536	14,390	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
88	肖诗雨	11,536	14,390	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
89	南京桑普照明有限公司	11,536	14,390	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
90	陈彭琪	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
91	马良军	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
92	吴传明	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
93	张子平	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
94	滕宏安	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
95	葛元巧	11,200	13,971	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
96	金奇	7,840	9,780	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
97	钱士杰	7,664	9,559	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
98	陈勇	172,920	9,338	2012年受让入股	参与两次未分配利润转增股本, 2016年经司法拍卖转出部分股份
99	陈凡	7,217	7,578	2015年继承入股	参与一次未分配利润转增股本
100	项彩兰	7,217	7,578	2015年继承入股	参与一次未分配利润转增股本
101	陈昌云	5,768	7,196	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本

序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
102	陈国泉	5,600	6,986	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
103	赵军	5,600	6,986	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
104	周俊	3,650	4,553	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
105	张广先	157,200	3,312	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
106	于圣宏	2,443	3,047	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
107	周华年	2,240	2,794	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
108	冯晓平	315,972	1,960	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
109	胡玉才	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
110	康万平	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
111	马俊山	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
112	苏太军	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
113	杨庆荣	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
114	朱明道	1,120	1,398	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
115	陈邦祥	1,120	1,397	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
116	雷斌	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
117	李金辉	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
118	刘国宝	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
119	刘艳红	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
120	周自信	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本
121	邹圣强	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本



序号	股东姓名/名称	入股时持股数	2018年6月末持股数	入股时间及方式	持股变化情况
122	茆心贵	1,120	1,396	2011年联社股金入股	参与三次未分配利润转增股本