



**厦门农商银行**  
XIAMEN RURAL COMMERCIAL BANK

厦门农村商业银行股份有限公司

中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象港北路 31 号

（1 层、17-19 层、26-28 层、30-31 层）

首次公开发行股票（A 股）

招股说明书

（申报稿）

保荐机构（主承销商）



**中信建投证券股份有限公司**  
CHINA SECURITIES CO., LTD.

北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

# 厦门农村商业银行股份有限公司

## 首次公开发行股票（A 股）招股说明书（申报稿）

声明：本公司的发行申请尚未得到中国证监会核准。本招股说明书（申报稿）不具有据以发行股票的法律效力，仅供预先披露之用。投资者应当以正式公告的招股说明书全文作为投资决定的依据。

<b>发行股票类型：</b>	人民币普通股（A 股）
<b>发行股数：</b>	不低于发行后总股本的 10%（含 10%），且不超过发行后总股本的 25%（含 25%），即不低于 414,924,497 股，且不超过 1,244,773,490 股。
<b>每股面值：</b>	1.00 元
<b>每股发行价格：</b>	发行价格将通过向询价对象询价的方式或中国证监会核准的其它方式确定，最终发行定价方式将由董事会按照股东大会的授权，根据中国证监会的相关规定确定。
<b>预计发行日期：</b>	【】年【】月【】日
<b>拟上市的证券交易所：</b>	上海证券交易所
<b>发行后总股本：</b>	不超过 4,979,093,961 股
<b>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：</b>	<p>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。</p> <p>1、本行持股 5%以上的股东厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司承诺： 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其所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购其所持有的发行人公</p>

---

开发行股票前已发行的股票。

**2、持有本行股份的公司董事、高级管理人员王晓健、谢滨侨、杜彪、吕聪辉、王巍巍、许敏、俞扬、林莉萍分别承诺：**

（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份，也不由发行人回购其所持有的发行人的股份。

（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，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。

**3、持有本行股份的公司监事沈艺扬、赵晓峰、王荣琪分别承诺：**

(1) 自发行人上市之日起 36 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发行人股份。

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

(3) 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，则减持所得收入归发行人所有；如本人减持收入未上交发行人，则发行人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发行人所有。

**4、根据财金〔2010〕97 号文要求，持有本行职工股份的公司董事、高级管理人员王晓健、谢滨侨、杜彪、王巍巍、许敏、俞扬、林莉萍分别承诺：**

(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，其每年转让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、持股超过 5 万股的员工股东：**

根据财金〔2010〕97 号文要求，持有发行人股份超过 5 万股的内部职工共计 843 人，已有 830 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%。

#### **6、合计持股超 51%的股东承诺：**

累计持有发行人 52.18%股份的 17 家股东（象屿资管、港务控股、会展控股、国贸金控、福建奥元集团有限公司、中融新大集团有限公司、厦门宏信伟业投资有限公司、厦门誉联集团有限公司、厦门市二轻集体企业联社、福建长乐农村商业银行股份有限公司、厦门闽泰实业有限公司、厦门特房建设工程集团有限公司、福建上杭农村商业银行股份有限公司、厦门洪门堂投资股份有限公司、厦门立龙集团有限公司、厦门轮渡有限公司、福建龙海农村商业银行股份有限公司）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。

---

**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【】月【】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%以上的股东厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司承诺：

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其所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购其所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

2、持有本行股份的公司董事、高级管理人员王晓健、谢滨侨、杜彪、吕聪辉、王巍巍、许敏、俞扬、林莉萍分别承诺：

（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份，也不由发行人回购其所持有的发行人的股份。

（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，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。

### **3、持有本行股份的公司监事沈艺扬、赵晓峰、王荣琪分别承诺：**

（1）自发行人上市之日起 36 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发行人股份。

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

（3）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，则减持所得收入归发行人所有；如本人减持收入未上交发行人，则发行人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发行人所有。

### **4、根据财金〔2010〕97 号文要求，持有本行职工股份的公司董事、高级管理人员王晓健、谢滨侨、杜彪、王巍巍、许敏、俞扬、林莉萍分别承诺：**

（1）自发行人股票上市交易之日起 36 个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股份，也不由发行人回购其所持有的发行人的股份；

（2）股份转让锁定期满后，其每年转让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、持股超过 5 万股的员工股东**

根据财金〔2010〕97 号文要求，持有发行人股份超过 5 万股的内部职工共计 843 人，已有 830 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%。

发行人目前尚有 13 名持股超过 5 万股的员工股东尚未签署锁定承诺，其中 4 名员工股东因股权冻结暂未确权、3 名员工股东为离职员工暂未签署、6 名员工股东为退休员工暂未签署。

## 6、合计持股超 51%的股东承诺

累计持有发行人 52.18%股份的 17 家股东（象屿资管、港务控股、会展控股、国贸金控、福建奥元集团有限公司、中融新大集团有限公司、厦门宏信伟业投资有限公司、厦门誉联集团有限公司、厦门市二轻集体企业联社、福建长乐农村商业银行股份有限公司、厦门闽泰实业有限公司、厦门特房建设工程集团有限公司、福建上杭农村商业银行股份有限公司、厦门洪门堂投资股份有限公司、厦门立龙集团有限公司、厦门轮渡有限公司、福建龙海农村商业银行股份有限公司）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。

## （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：“厦门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厦门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：“因中信建投证券股份有限公司为厦门农村商业银行股份有限公司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，将依法赔偿投资者损失。”

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股票（A股）并上市而制作、出具的文件有虚假记载、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，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。”

发行人会计师致同承诺：“因致同为发行人首次公开发行制作、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，在该等违法事实被认定后，将依法赔偿投资者损失。”

## **（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，本行用于回购股份的资金为自有资金，使用资金金额不高于上一个会计年度经审计归属于本行股东净利润的 40%。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《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

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高于其上年度初至董事会审议通过稳定股价具体方案日期间，从本行获取的税后薪酬及税后现金分红总额的 30%。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。

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%以上股东象屿资管、港务控股、会展控股和国贸金控关于持股意向及减持意向的承诺

（1）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其所持

有的本行公开发行股票前已发行的股票，也不由本行回购其所持有的本行公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，其在实施减持本行股份时，将提前五个交易日告知本行，提前三个交易日通过本行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

### （3）减持计划

①减持数量：自本行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，本公司减持本行股份数量不超过其所持有本行总股数的 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，但如果其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本行股份总数 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：自本行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，其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（若本行股票有派息、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）若未履行上述承诺，其所减持本行股份所得收益归本行所有。

## （五）发行人及相关责任主体的关于相关承诺约束措施的承诺

### 1、发行人关于相关承诺约束措施的承诺

本行承诺：“本行在上市过程中已作出的或拟作出的其他公开承诺事项一旦生效，本行即会严格履行该等承诺事项。同时，本行将积极督促本行股东、董事、监事和高级管理人员等相关主体履行其在本行上市过程中作出的公开承诺事项，并执行有关约束措施。

如本行未能履行或未能如期履行在上市过程中作出的各项公开承诺，本行应在指

定信息披露媒体上公开道歉。如本行未能依法、诚信、全面、适当履行所作出的公开承诺事项，使得本行中小股东因信赖该等承诺而遭受直接经济损失的，本行将按照有权司法机关作出的生效裁决赔偿中小股东遭受的全部直接经济损失。

本行如因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因导致承诺无法履行或无法按期履行公开承诺事项的，本行应及时披露相关信息。除因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因外，承诺确已无法履行或履行承诺不利于维护中小股东合法权益的，本行应充分披露原因，并提出用新承诺替代原有承诺或者提出豁免履行承诺义务，上述变更方案应提交本行股东大会审议，并向股东提供网络投票方式。本行独立董事、监事会应就本行提出的变更方案是否合法合规、是否有利于保护本行中小股东的合法权益发表意见。

除上述约束措施外，本行愿意接受有关法律、法规及有关监管机构要求的其他约束措施。”

## 2、发行人持股 5% 以上的主要股东关于相关承诺约束措施的承诺

厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司承诺：

“（1）本公司将严格按照本公司在厦门农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

（2）若本公司未能履行承诺的各项义务和责任，则本公司承诺采取以下措施予以约束：

①因本公司未能履行承诺事项而致使厦门农商银行遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

②因本公司未履行承诺事项而致使厦门农商银行遭受任何处罚的，自厦门农商银行遭受处罚之日起至不利影响消除期间，本公司放弃所享有的在厦门农商银行股东大会上或委派董事（如有）在厦门农商银行董事会上的投票权。

③如公众投资者因信赖本公司承诺事项进行交易而遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（3）本公司在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本公司在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

### 3、发行人董事、高级管理人员关于相关承诺约束措施的承诺

本行董事、高级管理人员承诺：

“（1）本人将严格按照本人在厦门农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

（2）若本人未能履行承诺的各项义务和责任，则本人承诺采取以下措施予以约束：

①因本人未能履行承诺事项而致使厦门农商银行遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

②如公众投资者因信赖本人承诺事项进行交易而遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（3）本人在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

## （六）不适用老股转让情况的说明

拟发行股份数量不低于发行后总股本的 10%（含 10%），且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）。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

2017 年 4 月 15 日，本行召开 2016 年度股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》，“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。”

## （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

本行制定了《厦门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）不良贷款上升的风险

截至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1.36%、1.37%、1.40%。报告期内，本行不良贷款率保持在较低水平，但本行无法保证贷款组合的不良贷款比例持续下降，可能会因为贷款质量恶化而上升。

若国际经济复苏乏力、国内宏观经济增速持续放缓、我国经济结构转型调整不及预期、地区性和行业性信用风险暴露、自然灾害或其他灾难发生等，均可能会对本行借款人的偿债能力造成不利影响，造成本行贷款风险增加，进而导致本行应计提的贷款减值准备显著上升，利润减少，进而对本行经营业绩和财务状况造成重大不利影响。

### （二）贷款集中度相关的风险

本行贷款业务分别按地区、行业及客户划分的集中度情况如下所示：

截至 2017 年 12 月 31 日，本行 96.65% 的客户贷款分布于厦门地区。若福建省或厦门市经济出现衰退或重大不利变化，或者发生严重灾害事件（如台风、雷暴），可能导致本行在该地区的客户经营发生恶化，进而对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行发放给批发和零售业、制造业的公司贷款，合计占本行企业贷款和垫款总额的 47.99%，上述行业不良贷款分别占本行不良公司贷款总额的 0% 和 4.74%。若上述行业由于经济环境或国家政策的影响，出现较大衰退或不景气，可能导致本行在这些行业的不良贷款大幅增加，不良率快速上升，进而对本行的财务状况和经营情况造成不利影响。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行单一客户贷款集中度为 2.18%，单一集团客户授信集中度为 3.60%。若本行向十大单一或十大集团借款人提供的贷款质量发生恶化，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）中型小微型企业贷款带来的信用风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行中小微企业贷款客户数占本行公司贷款客户总数的 92.03%；中型企业、小型企业、微型及其他企业贷款余额分别为 37.58 亿元、54.91 亿元和 9.04 亿元，占本行公司贷款（不含贴现）总额的比重分别为 32.58%、47.61% 和 7.84%，不良贷款率分别为 1.55%、1.04% 和 0%。

本行充分利用区域优势和专业优势，坚定支持三农、支持中小企业的发展。但相对于本行其他类型的企业贷款而言，中小微企业经营规模较小，日常管理相对较弱，所处产业的生命周期较短，盈利能力较弱，整体抗风险能力较差，受国内外经济状况、国家政策、市场环境影响较大。若上述因素发生重大不利变化，可能导致中小微企业经营困难，进而增加本行不良贷款，对本行资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

### （四）业务快速扩张带来的风险

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 1,274.92 亿元、1,147.98 亿元、921.60 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长

率为 17.62%，整体呈现快速增长的趋势。除传统存贷业务外，本行还积极拓展业务类型、创新业务产品，不断满足客户的多样化资金需求。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，包括但不限于：（1）本行在某些新产品及服务方面缺乏经营经验，或相关人员缺乏专业知识，在与同业比较中可能无法取得竞争优势；（2）本行可能缺乏与规模相应的人力资源体系，无法保证可以招聘、培训和挽留充足的合格人才，经营业绩也可能会因人力资源成本上升而有一定程度的下降；（3）本行无法保证风险管理、内部控制以及信息科技系统能够不断优化，以支持更广泛产品及服务的提供；（4）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；（5）金融市场业务和金融同业业务快速扩张，本行可能面临流动性短缺、投资损失等风险；（6）伴随信贷资产、同业资产及其他资产的配置增加，本行风险加权资产会有一定幅度的上升，若未能进行充足的内外部资本补充，本行资本充足率可能会低于监管指标。

上述风险可能导致本行的业务、财务状况及经营业绩受到不利影响。

## （五）资本不足的风险：资本充足率不满足监管要求的风险

截至 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 9.79%、11.13%、10.62%，一级资本充足率分别为 9.80%、11.14%、10.62%，资本充足率分别为 12.71%、14.43%、12.68%。

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。本行资本充足情况符合银监规定的要求。

本行报告期内资本充足率符合相关规定，但未来若发生不利变化可能会影响本行继续保持充足的资本，资本充足率或将难以满足监管要求。此类不利变化包括但不限于：

- （1）经营业绩下滑，不能及时补充或增加资本；

- (2) 本行资产质量恶化；
- (3) 外部资金投资本行的意愿下降；
- (4) 监管部门提高最低资本充足率要求；
- (5) 资本补充工具发行政策调整；
- (6) 会计准则的变化或目前与资本充足率计算有关的指引调整；
- (7) 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。

## （六）货币政策变化的风险

我国经济仍将处于不断优化调整、改革发展的道路之中，货币政策需根据国内外经济环境不断调整 and 变化，以适应我国经济的持续稳定发展。人民银行为实现既定目标，通常会运用法定准备金率、公开市场操作和再贴现政策三大工具，调节总需求。而商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策工具的运用必然会影响商业银行的经营状况和盈利能力。如果本行未能因政策变化做出经营策略的及时调整，将会产生由货币政策变化所导致的风险，直接影响本行的业务发展和经营业绩。

## （七）经营许可政策变化的风险

现阶段，我国仍实行银行业、证券业、保险业分业经营的政策，商业银行的经营范围受到严格限定，从事相关银行业务必须具备相应的经营许可资格。与此同时，为不断促进我国经济结构优化调整，推动和助力国内经济健康稳定可持续发展，银行业

监管政策仍处于不断调整和变革中，银行业务经营范围可能会有所调整。

本行在多元化发展战略下，积极申请、获取、开办新的许可业务，降低和减少因业务类型单一而引致的经营风险。但本行若未能及时获得新业务的经营资格，在未来的同业竞争中可能处于不利地位，面临客户流失的风险，极端情况下会引发经营性风险。同时，为了获得新的经营资格，本行在研发、运营管理、基础设备等方面的投入可能会增加，从而导致运营成本的上升。

## 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。

本行首次公开发行股票数量按本次预计发行数量上限计算，即 1,244,773,490 股，发行完成前本行总股本为 3,734,320,471 股，发行完成后本行总股本为 4,979,093,961 股。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、提升资本管理工作水平，合理规划资本使用**

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、拓宽业务范围，推动创新发展**

（1）优化业务结构，夯实发展基础。推动零售专营化转型，嵌入市场化的营业部经营机制，提升业务创利能力，强化管理职能。加快公司业务转型发展，推动投行与金融市场总部转型，细分业务模块，明确财务管理和人事管理授权，推进类子公司改革。（2）优化区域结构，打造普惠金融。持续服务民生，加大小微贷款力度，进一步完善产品线，满足个体工商户及小微企业主的融资需求。（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）推进全面风险管理。从组织保障、激励约束机制、风险治理架构等方面着手完善全面风险管理机制，将信用风险、流动性风险、市场风险和声誉风险等纳入风险管理的重点，全面提升本行风险防控能力和水平。（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、建立对投资者持续、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《厦门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。



# 目 录

<b>第一节 释义</b> .....	<b>30</b>
<b>第二节 概览</b> .....	<b>34</b>
一、发行人基本情况.....	34
二、本行主要股东简介.....	36
三、发行人主要财务数据.....	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、与我国银行业有关的风险.....	57
三、与本次发行相关的风险.....	61
四、其他风险.....	61
<b>第五节 本行基本情况</b> .....	<b>63</b>
一、本行基本信息.....	63
二、本行历史沿革.....	64
三、本行的股本和股东情况.....	89
四、股权质押等其他争议情况.....	106

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.....	114
七、本行组织机构情况.....	116
八、本行的员工及社会保障情况.....	127
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.....	133
<b>第六节 本行的业务.....</b>	<b>145</b>
一、国内银行业状况.....	145
二、国内银行业的监管体制.....	162
三、业务和经营.....	169
四、主要贷款客户.....	201
五、主要固定资产及土地使用权.....	201
六、主要无形资产.....	205
七、特许经营情况.....	206
八、信息技术.....	206
<b>第七节 风险管理与内部控制.....</b>	<b>210</b>
一、风险管理.....	210
二、内部控制.....	230
<b>第八节 同业竞争与关联交易.....</b>	<b>240</b>
一、本行独立运作情况.....	240
二、同业竞争情况.....	241
三、关联方与关联交易.....	242
<b>第九节 董事、监事和高级管理人员.....</b>	<b>272</b>
一、本行董事、监事和高级管理人员.....	272

二、特定协议安排.....	280
三、本行董事、监事和高级管理人员个人投资情况.....	282
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.....	289
五、董事、监事和高级管理人员之间的亲属关系.....	291
六、董事、监事和高级管理人员任职资格情况.....	291
七、报告期内本行董事、监事和高级管理人员的变动情况.....	293
<b>第十节 公司治理结构.....</b>	<b>296</b>
一、概述.....	296
二、本行股东大会、董事会、监事会依法运作情况.....	296
三、本行接受行政处罚情况.....	311
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.....	321
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.....	321
<b>第十一节 财务会计信息.....</b>	<b>323</b>
一、简要财务报表.....	323
二、财务报表的编制基础.....	340
三、主要会计政策及会计估计.....	341
四、税项.....	361
五、合并范围的变动.....	362
六、未纳入合并范围内的结构化主体.....	363
七、分部报告.....	364
八、本行资产.....	366
九、负债项目.....	378
十、股东权益项目.....	382

十一、关联交易.....	386
十二、承诺及或有事项.....	386
十三、金融风险管理.....	388
十四、资产负债表日后事项.....	396
十五、盈利预测.....	397
十六、主要财务指标.....	397
十七、非经常性损益明细表.....	398
十八、本行的资产评估和验资情况.....	399
<b>第十二节 管理层讨论和分析.....</b>	<b>400</b>
一、资产负债表重要项目分析.....	400
二、利润表重要项目分析.....	490
三、现金流量分析.....	511
四、对其他事项的分析.....	513
五、主要财务指标和监管指标分析.....	517
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.....	520
七、报告期比较数据变动幅度达 30%以上的报表项目情况.....	527
<b>第十三节 业务发展目标.....</b>	<b>530</b>
一、本行的发展计划.....	530
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.....	534
三、上述业务发展计划与现有业务的关系.....	537
<b>第十四节 募集资金运用.....</b>	<b>538</b>
一、预计募集资金总量及其依据.....	538
二、本次募集资金的用途.....	538

三、募集资金的合规性.....	538
四、募集资金专项存储制度.....	539
五、本次募集资金的可行性分析.....	540
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.....	541
七、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响.....	541
<b>第十五节 股利分配政策.....</b>	<b>542</b>
一、本行报告期内的股利分配政策.....	542
二、本行近三年股利分配情况.....	542
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.....	543
四、本次发行完成后本行的股利分配政策.....	543
<b>第十六节 其他重要事项.....</b>	<b>546</b>
一、信息披露与投资者关系.....	546
二、重大商务合同.....	547
三、发行二级资本债券.....	547
四、重大诉讼与仲裁.....	548
<b>第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明.....</b>	<b>550</b>
<b>第十八节 备查文件.....</b>	<b>561</b>

## 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/厦门农村商业银行/厦门农商银行	指	厦门农村商业银行股份有限公司
象屿资管	指	厦门象屿资产管理运营有限公司
港务控股	指	厦门港务控股集团有限公司
会展控股	指	厦门国际会展控股有限公司
国贸金控	指	厦门国贸金融控股有限公司
商水厦农商村镇银行	指	河南商水厦农商村镇银行股份有限公司
西华夏农商村镇银行	指	河南西华夏农商村镇银行股份有限公司
金水厦农商村镇银行	指	郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司
周宁联社	指	周宁县农村信用合作联社
华安联社	指	华安县农村信用合作联社
厦门金租	指	厦门金融租赁有限公司
股东大会	指	厦门农村商业银行股份有限公司股东大会
董事会	指	厦门农村商业银行股份有限公司董事会
监事会	指	厦门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、平安银行股份有限公司、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、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	国家开发银行股份有限公司、中国进出口银行、中国农业发

		展银行
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/中信建投证券	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/致同	指	致同会计师事务所（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
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
福建省联社	指	福建省农村信用社联合社
厦门市联社/市联社	指	厦门市农村信用合作联社，系厦门农商银行前身
厦门银监局	指	中国银行业监督管理委员会厦门监管局
厦门市国资委	指	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会
WTO	指	World Trade Organization, 世界贸易组织
GDP	指	Gross Domestic Product, 国内生产总值
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	《厦门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
贷款分类原则	指	人民银行于2001年12月24日颁布并于2002年1月1日生效的 《贷款风险分类指导原则》
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	指	2017年、2016年、2015年
招股书/招股说明书	指	本招股说明书（申报稿）

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2017年、2016年、2015年财务数据均来自于经会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、发行人基本情况

#### （一）概况

发行人名称（中文）：厦门农村商业银行股份有限公司

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

发行人中文简称：厦门农村商业银行

发行人英文简称：Xiamen Rural Commercial Bank

注册资本：3,734,320,471 元

法定代表人：王晓健

注册地址：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号（1 层、17-19 层、26-28 层、30-31 层）

邮编：361006

电话：0592-7792280

传真：0592-2682556

邮箱：xmrcb@fjnx.com.cn

互联网址：<http://www.rcbxm.com/>

#### （二）本行简要历史沿革

本行系根据《中国银监会关于筹建厦门农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2011]442号）、《中国银监会关于厦门农村商业银行股份有限公司开业的批复》

（银监复〔2012〕271号）等文件，由厦门市农村信用合作联社改制组建的股份制商业银行。2012年6月28日，厦门市工商行政管理局向本行核发了注册号为350200000000704的《企业法人营业执照》。

本行开业时注册资本为850,127,201元，经过六次转增股本、一次配股、七次增资扩股，截至本招股说明书签署日，本行注册资本为3,734,320,471元。

### （三）本行的业务概况

截至2017年12月31日，本行资产总额1,274.92亿元，存款余额757.75亿元，贷款余额399.23亿元，股东权益85.36亿元，不良贷款率1.36%。

截至2017年12月31日，本行共设有65家分支机构，其中总行营业部1家、支行63家、专营机构1家。另外，本行还控股商水厦农商村镇银行、西华厦农商村镇银行、金水厦农商村镇银行，参股周宁联社、华安联社、福建省联社、厦门金租。

截至2017年12月31日，本行人民币存款余额占厦门地区总额比例为7.44%，人民币贷款余额占比4.52%。2014年，本行获中国工业和信息化部评选的“2014年度中国中小企业首选服务商”称号；2016年，获中国银行业协会颁发的“全国银行业法律风险管理先进单位”；2014至2016年，连续三年获福建省联社颁发的“全省农信社农商银行经营管理十强”称号；2015年至2017年，连续三年获厦门市经济和信息化局、厦门市财政局、中国人民银行厦门市中心支行、中国银监会厦门监管局联合评定的“银行业金融机构服务小微企业优秀机构”称号。2017年，本行被中国银监会评选为全国农村商业银行“大中城市标杆银行”。

在英国《银行家》杂志公布的2017年“全球银行1000强”排行榜中，本行位列第650名，较上年提升50位。

### （四）本行的竞争优势

自成立以来，本行积极把握我国社会经济发展和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，并初步成长为专注于向“三农”、社区居民、中小微企业等客户群体提供优质金融服务的现代化管理商业银行。本行已形成具有地

方特色、业务特色和人文关怀的地方性农村金融机构，主要竞争优势有：

- 1、突出的区位优势，良好的社会经济条件；
- 2、注重支农支小，形成稳定的客户基础；
- 3、多种渠道覆盖，服务最广泛人群；
- 4、高效决策机制，差异化审批机制；
- 5、流程化风险控制制度体系，审慎性风险管理；
- 6、践行普惠金融，履行社会责任，形成良好的品牌效应。

## 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%以上股份的股东为厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司和厦门国贸金融控股有限公司，上述四家公司依次为本行的第一至第四大股东，具体情况如下：

### （一）象屿资管

厦门象屿资产管理运营有限公司注册资本人民币137,860万元，法定代表人廖世泽，注册地址为中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路99号厦门国际航运中心E栋10层11单元，经营范围：资产管理（法律、法规另有规定除外）；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；受托对股权投资基金进行管理运作及提供相关咨询服务。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行298,999,134股股份，占本行发行前总股本的8.01%。

### （二）港务控股

厦门港务控股集团有限公司注册资本人民币 310,000 万元，法定代表人陈鼎瑜，注册地址为厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 25 楼，经营范围：经营、管理授权范围内的国有资产；对涉及港口、码头、物流、信息、房地产、酒店、物业、旅游、

贸易、水产品加工等产业或行业的企业进行投资；依法为投资企业融资提供服务，利用各种渠道筹措资金自主进行投资；对银行、信托、担保、保险等金融服务及证券类企业进行投资；港口工程开发、建设及咨询；海上油污、水回收处理、环境检测及油类分析、咨询业务；信息产品开发及销售、信息咨询及技术服务，信息工程的开发建设及相关业务；其他与港口建设经营有关部门的业务。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行 259,883,902 股股份，占本行发行前总股本的 6.96%。

### （三）会展控股

厦门国际会展控股有限公司注册资本人民币 15,000 万元，法定代表人吴小敏，注册地址为厦门市思明区会展路 198 号，经营范围：投资建设经营厦门国际会展中心及其配套设施；土地开发与房地产开发经营及管理；主承办国际国内各种会议、展览业务、国际展览会的物品留购；建筑材料、电器机械及器材批发、零售；信息咨询服务。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行 259,650,866 股股份，占本行发行前总股本的 6.95%。

### （四）国贸金控

厦门国贸金融控股有限公司注册资本人民币 165,000 万元，法定代表人郭聪明，注册地址为中国（福建）自由贸易试验区厦门片区（保税港区）海景东路 18 号 2 层 A01 单元之一零三，经营范围：接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包及金融知识流程外包；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；信用服务（不含需经许可审批的项目）；其他未列明商务服务业（不含需经许可审批的项目）。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行 216,795,854 股股份，占本行发行前总股本的 5.81%。

## 三、发行人主要财务数据

## （一）主要会计数据和财务指标（合并口径）

### 1、本行经审计的资产负债表主要数据如下：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产总计	127,492,239	114,797,529	92,160,346
发放贷款和垫款	39,923,380	34,061,434	25,822,759
负债合计	118,956,508	106,826,288	85,747,036
吸收存款	75,774,843	63,113,108	50,877,665
归属于母公司股东权益	8,447,359	7,883,844	6,358,310
所有者权益合计	8,535,731	7,971,241	6,413,310

### 2、本行经审计的利润表主要数据如下：

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
利息净收入	3,042,717	2,669,532	2,495,928
营业利润	1,386,379	1,385,448	1,198,452
利润总额	1,390,891	1,389,793	1,210,108
净利润	1,006,897	1,018,042	909,268
归属于母公司所有者的利润	1,005,922	1,024,645	909,268

### 3、本行经审计的现金流量表主要数据如下：

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
经营活动产生的现金流量净额	-1,751,640	11,022,808	12,676,637
投资活动产生的现金流量净额	-12,354,117	3,390,461	-16,747,552
筹资活动产生的现金流量净额	5,439,804	-2,248,880	6,849,720
现金及现金等价物净增加额	-8,667,029	12,170,057	2,783,549

### 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)
2017年	归属于本行股东的净利润	12.19	0.27	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11.79	0.26	-
2016年	归属于本行股东的净利润	14.53	0.29	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14.52	0.29	-
2015年	归属于本行股东的净利润	16.76	0.42	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16.48	0.41	-

本行其他财务指标如下：

项目	2017年	2016年	2015年
资产利润率（%）	0.83	0.98	1.18
成本收入比（%）	32.95	31.70	31.17
每股经营现金流量净额（元）	-0.47	4.40	6.46
每股现金流量净额（元）	-2.32	4.86	1.42

注：①资产利润率=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）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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31	
风险水平	流动性风险	流动性比例		≥25	58.03	48.96	62.80	
		流动性缺口率		≥-10	14.82	8.85	17.59	
	信用风险	不良资产率		≤4	0.59	0.46	0.70	
			不良贷款率		≤5	1.36	1.37	1.40
		拨备覆盖率		≥150	273.74	300.27	285.53	
		单一集团客户授信集中度		≤15	3.60	4.88	4.82	
			单一客户贷款集中度		≤10	2.18	2.20	4.60
全部关联度		≤50	7.93	5.58	3.97			
风险迁徙	正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	6.76	7.95	8.77	
			关注类贷款迁徙率	-	13.13	11.57	9.74	
	不良贷款	不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	-	72.11	74.94	90.71	
			可疑类贷款迁徙率	-	41.83	60.17	6.67	
风险抵补	盈利能力	成本收入比		≤45	32.95	31.70	31.17	
		资产利润率		≥0.6	0.83	0.98	1.18	
		资本利润率		≥11	12.20	14.15	16.67	
	准备金充足程度	资产损失准备充足率	贷款损失准备充足率	>100	397.41	418.58	437.20	
	资本充足程度	资本充足率		≥10.5	12.71	14.43	12.68	
			一级资本充足率	≥8.5	9.80	11.14	10.62	
		核心一级资本充足率	≥7.5	9.79	11.13	10.62		

指标类别	一级指标	二级指标	指标标准	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
		率				

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%；

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%；

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%；

资本充足率=总资本净额/表内外风险加权资产总额×100%；

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产总值×100%；

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×100%。

## 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：不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%）。本行本次发行股份全部为新股，不涉及存量老股的转让。具体发行数量由股东大会授权董事会根据发行价格等实际情况与保荐机构（主承销商）协商，并报中国证监会核准确定。

4、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。

5、发行对象：符合资格的询价对象和已在拟上市证券交易所开立股票账户的境内自然人、法人和其他投资者（国家法律、法规及发行人需遵守的其他监管要求所禁止者除外）。



6、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。

7、发行时间：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日

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。

### 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：拟发行股份数量不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%），即不低于414,924,497股，且不超过1,244,773,490股。具体发行数量将由董事会按照本行股东大会的授权与主承销商协商并报中国证监会核准确定；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：【】元
- 发行市盈率：【】倍，按询价确定的发行价格除以【】年每股收益计算，其中每股收益按照【】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：2.28元（按截至2017年12月31日经审计的所有者权益除以当时的总股本计算）
- 发行后每股净资产：【】元（在按《企业会计准则》编制的财务数据基础上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：【】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：符合资格的询价对象和已在拟上市证券交易所开立人民币普通股（A股）股东账户的中国境内自然人、法人及其他机构投资者（法律、行政法规、所适用的其他规范性文件及本行须遵守的其他监管要求所禁止者除外）

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

发行费用：本次发行费用总额为【】万元，其中承销费及保荐费【】万元；审计、验资费【】万元；律师费【】万元；信息披露、路演推介及其它发行费用【】万元

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

询价推介时间：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日

网下申购日期和缴款日期：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日

网上申购日期和缴款日期：【】年【】月【】日

定价公告刊登日期：【】年【】月【】日

股票上市日期：【】年【】月【】日

## 三、本次发行的有关当事人

### （一）发行人：厦门农村商业银行股份有限公司

住所：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路31号（1层、17-19层、26-28层、30-31层）

法定代表人：王晓健

联系人：林莉萍、卢燕燕

电话：0592-7792280

传真：0592-2682556

### （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：吴小鹏、李一睿

项目协办人：谢洁

项目经办人：常亮、周子昊、王呈宇、许天宇、敖传龙、孙希斌

电话：021-68801586

传真：021-68801551

### （三）分销商

【】

### （四）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：025-83304480

传真：025-83329335

### （五）发行人会计师：致同会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

负责人：徐华

经办注册会计师：陈纹、郑英梅

电话：010-85665588

传真：010-85665120

## （六）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

## （七）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

## （八）收款银行

账号名称：【】

账户：【】

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

2017年、2016年、2015年，本行利息净收入分别占营业收入的102.03%、87.36%、88.06%。作为本行最主要的业务内容，贷款业务是本行最主要的收入来源，与其相关的信用风险是本行面临的主要信用风险。若借款人未能足额及时偿还本行贷款本息，本行将遭受损失。

##### （1）不良贷款上升的风险

截至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1.36%、1.37%、1.40%。报告期内，本行不良贷款率保持在较低水平，但本行无法保证贷款组合的不良贷款比例持续下降，可能会因为贷款质量恶化而上升。

若国际经济复苏乏力、国内宏观经济增速持续放缓、我国经济结构转型调整不及预期、地区性和行业性信用风险暴露、自然灾害或其他灾难发生等，均可能会对本行借款人的偿债能力造成不利影响，造成本行贷款风险增加，进而导致本行应计提的贷款减值准备显著上升，利润减少，进而对本行经营业绩和财务状况造成重大不利影响。

##### （2）贷款的抵押物、质押物或保证等可能不足的风险

截至2017年12月31日，本行贷款和垫款总额（未扣除贷款损失准备）为414.63亿元，抵押贷款、保证贷款、质押贷款分别为218.47亿元、79.17亿元、33.15亿元，占本行贷款和垫款总额的比例分别为52.69%、19.09%、8.00%，合计占贷款和垫款总额的比例为79.78%。本行大部分的贷款以抵押物、质押物或保证作为担保。

本行较大比例的贷款有抵押物和质押物作为担保，抵押物、质押物主要包括境内

房地产、土地、机器设备、证券和其他资产。上述资产的价值可能受中国宏观经济状况波动、房地产政策调控、相关监管法律环境变化等因素影响出现下跌，低于所担保抵质押贷款的未偿还本息金额，可能会增加本行的贷款减值损失。因此，本行难以保证从抵质押物中获得足够的补偿。

此外，本行的部分贷款是由第三方或借款人的关联机构提供的保证作为担保。若宏观经济出现系统性或区域性风险，有可能导致借款人和担保人的财务状况同时恶化，则本行可能无法收回该类保证贷款的部分或全部款项。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的风险，无法获取预期的担保权益。

### （3）贷款集中度相关的风险

本行贷款业务分别按地区、行业及客户划分的集中度情况如下所示：

截至 2017 年 12 月 31 日，本行 96.65% 的客户贷款分布于厦门地区。若福建省或厦门市经济出现衰退或重大不利变化，或者发生严重灾害事件（如台风、雷暴），可能导致本行在该地区的客户经营状况发生恶化，进而对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行发放给批发和零售业、制造业的公司贷款，合计占本行企业贷款和垫款总额的 47.99%，上述行业不良贷款分别占本行不良公司贷款总额的 0% 和 4.74%。若上述行业由于经济环境或国家政策的影响，出现较大衰退或不景气，可能导致本行在这些行业的不良贷款大幅增加，不良率快速上升，进而对本行的财务状况和经营情况造成不利影响。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行单一客户贷款集中度为 2.18%，单一集团客户授信集中度为 3.60%。若本行向十大单一或十大集团借款人提供的贷款质量发生恶化，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。

### （4）中小微企业贷款带来的信用风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行中小微企业贷款客户数占本行公司贷款客户总数的 92.03%；中型企业、小型企业、微型及其他企业贷款余额分别为 37.58 亿元、54.91 亿元和 9.04 亿元，占本行公司贷款（不含贴现）总额的比重分别为 32.58%、47.61%

和 7.84%，不良贷款率分别为 1.55%、1.04%和 0%。

截至 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合计余额分别为 101.54 亿元、88.82 亿元、69.54 亿元，中小微企业不良贷款余额分别为 1.15 亿元、1.21 亿元和 0.44 亿元，中小微企业的不良贷款率分别为 1.13%、1.36%、0.63%。

本行充分利用区域优势和专业优势，坚定支持三农、支持中小微企业的发展。但中小微企业的经营规模较小、抗风险能力较差、财务信息透明度较低，受国内外经济状况、国家政策、市场环境影响较大。若上述因素发生重大不利变化，则可能导致中小微企业的经营状况出现显著恶化，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，进而增加本行不良贷款，对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。

#### （5）保证贷款余额及逾期余额偏高的风险

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行保证贷款余额分别为 79.17 亿元、84.89 亿元和 79.85 亿元，保证贷款不良金额的分别为 2.54 亿元、2.46 亿元和 2.35 亿元。保证贷款余额及其不良贷款金额偏高，主要是由于保证贷款由借款人的关联方或第三方提供的保证作为担保，一般无抵押物、质押物或其他资产权益支持，保证人财务状况的恶化可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。此外，如果保证人在某些情况下无法满足我国法律的相关规定，法院、仲裁机构可能判决保证人作出的保证无效，从而影响发行人获得预期的担保权益。因此，本行保证贷款余额较高，可能对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期贷款分别为 7.31 亿元、6.68 亿元和 7.40 亿元，其中逾期 3 个月以上贷款分别为 4.21 亿元、4.05 亿元和 3.58 亿元，分别占逾期贷款的 57.56%、60.72%和 48.44%，占贷款总额比例分别为 1.01%、1.14%、1.33%。本行虽不断加强逾期贷款管理和清收工作，但若逾期贷款客户经济状况或偿债能力出现严重恶化，则会对本行的资产质量、经营业绩产生不利影响。

## 2、投资业务相关的风险



截至 2017 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产、可供出售金额资产、持有至到期投资、应收款项类投资余额分别为 37.34 亿元、451.11 亿元、73.19 亿元、8.00 亿元。

近年来，本行采取多元化经营策略，降低整体经营风险，利用可支配资金进行相关投资业务。本行投资业务的方向主要是债券投资和金融机构发行的债务工具；债券投资的范围主要包括投资金融债券、政府债券和企业债券；投资金融机构发行债务工具的范围主要包括资产管理计划、信托受益权和理财产品。

本行从评级、行业、区域、发行主体等各类不同维度，通过外部机构提供的风险排查名单形成债券投资范围，并定期更新。此外，通过对债券投资的前中后全流程监控，搭建起符合本行发展现状的债券投资风险评估框架。

虽然本行投资业务的风险较低，但本行所投资债券的发行人仍会受到宏观经济环境、政策变动和自身经营管理等因素发生不利变化而破产或发生其他无法履约偿债义务的情形，则本行可能难以收回相关投资本金及收益，面临损失的风险，从而对本行的资产质量、经营业绩造成不利影响。

### **3、同业业务相关的风险**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行存放同业款项、拆出资金余额分别为 97.86 亿元、1.31 亿元。

本行同业拆借对象主要为境内的商业银行和非银行金融机构。虽然本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理，并就与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设有信用额度，但若本行同业拆借对象面临经济环境带来的不利变化，可能导致其无法按时足额偿还本行拆出本金和利息，对本行资产质量和经营业绩产生不利影响。

### **4、表外业务相关的风险**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行担保类、部分承诺类（包括开出信用证、开出银行承兑汇票和开出保函）的表外业务余额为 36.77 亿元。此类业务均以本行的信用为担保，本行会根据客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金以降低信用风险，并将表外业务纳入客户统一授信管理，严格控制融资类保函等高风险表外业务。

但本行无法保证上述措施能够确保不发生违约的情形，可能因客户和担保人无法足额偿付还款金额，导致本行面临资产损失的风险。

#### （1）开出信用证相关的风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行开出信用证余额为 8.01 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，本行可能面临因垫付资金而遭受损失的风险。

#### （2）银行承兑汇票相关的风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行承兑汇票余额为 25.09 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。

#### （3）开出保函相关的风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行开出保函余额为 3.67 亿元。若保函申请人的资信不良，不能履行约定义务，本行可能面临因垫付资金而遭受损失的风险。

## （二）流动性风险

截至 2017 年 12 月 31 日，本行非衍生金融资产负债流动性敞口合计数为 216.99 亿元，其中即时偿还、3 个月内、3 个月至 1 年、1 年至 5 年、5 年以上、未定期限、逾期的非衍生金融资产负债流动性敞口分别为-180.26 亿元、-49.98 亿元、-78.70 亿元、248.13 亿元、208.07 亿元、64.76 亿元、4.97 亿元。根据流动性风险管理分析，本行 1 年以内的存款（按未折现剩余合同现金流量的到期期限计）占存款总额的比重为 77.61%，中长期贷款（1 年至 5 年到期，按未折现剩余合同现金流量的到期期限计）占贷款总额的比重为 51.35%。

根据我国《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行制定了一整套流动性风险管理办法和应急措施，按照前瞻性、集中性、全面性、多元化和对称性原则，根据监管要求加强本行流动性风险管理，设计了流动性监测和控制的指标体系，定期进行常规性压力测试，并

兼顾安全性、流动性和效益性的统一。

报告期末，本行整体流动性压力不大，但同境内大多数商业银行相同，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导致的流动性风险。当市场流动性不足时，若本行无法以合理的成本及时增加负债或变现资产获得足够的资金，极端情况下可能导致本行的清偿风险。

国内银行业的经验表明，短期存款通常会有一定的资金沉淀，成为商业银行重要的长期资金来源。但若宏观经济环境恶化、货币政策趋紧、互联网金融冲击及其他社会因素发生不利变化，导致信贷需求大幅增加，可能会造成本行资产与负债的期限不匹配，从而给本行的流动性带来一定的风险。

### （三）市场风险

#### 1、与利率相关的风险

2017年、2016年、2015年，本行利息净收入分别为30.43亿元、26.70亿元、24.96亿元，分别占当期营业收入的102.03%、87.36%、88.06%。利率变化对本行经营业绩的影响主要可以分为对存贷款利差的影响、对相关资产价值的影响和利率敏感性缺口带来的不确定性三个部分。

中国人民银行于2015年10月24日放开存款利率上限管制，存贷款利率市场化改革基本完成，未来银行业整体面临的利率竞争会有所增加，利率风险已逐步由政策性风险演变为市场风险，成为商业银行经营管理的主要风险之一，平衡风险与收益的难度逐渐加大。

##### （1）对本行存贷款业务的影响

存贷款利差是本行营业利润的主要来源，当存款利率水平上升时，存款客户可能会提前支取低息存款，以更高的利率存为新的定期存款，从而增加了本行利息支出成本；当贷款利率下降时，贷款客户可能会提前偿还贷款，再重新申请低利率的新贷款，从而导致本行利息收入减少。此外，金融机构间的利率竞争，可能导致本行存贷款利差逐渐收窄。

##### （2）对本行债券投资业务的影响

通常而言，在其他条件未发生变化的前提下，当市场利率上升或预期基准利率上调时，债券价值下跌；反之，债券价值上涨。受国内外经济形势、国际收支、贸易环境、货币政策、汇率等因素的影响，国内利率水平会出现一定程度的波动。此外，由于我国衍生品市场尚不成熟，规避和对冲利率波动风险的管理手段有限。如果利率水平上升，可能会导致本行投资的固定收益证券投资组合的价值下降，进而对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

### （3）资产负债结构的利率敏感性缺口

2017年，根据本行利率敏感性测试，利率每上升或下降100个基点，本行利息净收入将会相应减少或增加0.81亿元，占2017年本行利息净收入的2.67%。

利率变动会导致商业银行资产、负债和表外金融产品的市场价值发生波动，若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，可能会导致本行现有资产的利息收入与负债的利息支出发生变化，给本行经营业绩和资本充足程度带来不确定。当利率敏感性资产大于利率敏感性负债，即处于“正缺口”状态时，若利率上升，银行的收益将增加，若利率下降，银行的收益将减少；反之，利率敏感性资产小于利率敏感性负债，即处于“负缺口”状态时，情况正好相反。利率风险敞口的绝对值越大，银行相应承担的利率风险也就越高。

## 2、与汇率相关的风险

截至2017年12月31日，本行以外币计价的资产占总资产的比重为0.31%，以外币计价的负债占总负债的比重为0.29%。现阶段，本行外汇业务以美元为主，业务规模较小，但未来汇率的大幅波动可能会对本行经营业绩和财务状况的影响产生不利影响。2017年，根据本行的汇率敏感性测试，美元汇率每变动5%，本行税前利润波动为74.85万元，占2017年税前利润的0.05%。

如本行资产负债的币种结构不匹配，或敞口头寸超限额等情况出现，将形成外汇敞口头寸风险，本行可能面临因汇率变动造成外币折算损益或承受损失的风险。本行的部分资产及负债以外币计价，由于本行尚未有衍生品牌照，因此可对冲工具有限，本行应对汇率风险的能力受到影响，如果未能采取适当的限额控制措施，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

根据《商业银行操作风险管理指引》，操作风险是指由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。

本行根据监管要求和业务发展需要，建立了与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制/缓释操作风险，定期开展操作风险管理评价工作，及时调整和补充完善各项操作风险规章制度，明确了各组织部门在防范操作风险工作中的具体分工和职责，切实改进操作风险管理办法，加强人员管理，努力消除案件风险隐患，防范操作风险。报告期内，本行并未发生重大案件事件和安全事故，但是由于本行新业务不断发展、业务复杂程度加大、业务环节增加、人员队伍扩大，本行面临的操作风险有所增加，无法保证不发生因操作风险所致的内外部事件。若因操作失误、系统缺陷、欺诈等操作因素造成经营中止、诉讼案件等风险事故，本行将遭受直接或间接的经济损失，可能会对本行的经营业绩产生重大不利影响。

## （五）其他与本行业务有关的风险

### 1、业务快速扩张带来的风险

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 1,274.92 亿元、1,147.98 亿元、921.60 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 17.62%，整体呈现快速增长的趋势。除传统存贷业务外，本行还积极拓展业务类型、创新业务产品，不断满足客户的多样化资金需求。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，包括但不限于：（1）本行在某些新产品及服务方面缺乏经营经验，或相关人员缺乏专业知识，在与同业比较中可能无法取得竞争优势；（2）本行可能缺乏与规模相应的人力资源体系，无法保证可以招聘、培训和挽留充足的合格人才，经营业绩也可能会因人力资源成本上升而有一定程度的下降；（3）本行无法保证风险管理、内部控制以及信息科技系统能够不断优化，以支持更广泛产品及服务的提供；（4）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；（5）金融市场业务和金融同业业务快速扩张，本行可能面临流动性短缺、投资损失等风险；（6）伴随信贷资产、同业资产及其他资产的配置增加，本

行风险加权资产会有一定幅度的上升，若未能进行充足的内外部资本补充，本行资本充足率可能会低于监管指标。

上述风险可能导致本行的业务、财务状况及经营业绩受到不利影响。

## 2、资本不足的风险：资本充足率不满足监管要求的风险

截至 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 9.79%、11.13%、10.62%，一级资本充足率分别为 9.80%、11.14%、10.62%，资本充足率分别为 12.71%、14.43%、12.68%。

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。本行资本充足情况符合银监规定的要求。

本行报告期内资本充足率符合相关规定，但未来若发生不利变化可能会影响本行继续保持充足的资本，资本充足率或将难以满足监管要求。此类不利变化包括但不限于：

- （1）经营业绩下滑，不能及时补充或增加资本；
- （2）本行资产质量恶化；
- （3）外部资金投资本行的意愿下降；
- （4）监管部门提高最低资本充足率要求；
- （5）资本补充工具发行政策调整；
- （6）会计准则的变化或目前与资本充足率计算有关的指引调整；
- （7）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。

### **3、欺诈风险：本行无法及时发现或完全规避本行员工、客户及其他第三方的诈骗或其他不当行为的风险**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行共有 65 个境内分支机构和 1,249 名在岗员工，具有人员多且分布广的特点。本行虽然拥有一整套业务风险管控和人力资源管理制度，但仍然无法保证及时发现或完全规避本行员工、客户及其他第三方的诈骗或其他不当行为的风险。上述风险事件的发生可能会对本行业务、声誉或前景带来严重不利影响。本行会尽可能采取措施以及时发现和防止内部员工和外部人士的不当行为和欺诈，并迅速做出应对措施。但是由于可采取措施的有限性，和相关应对措施的滞后性，当欺诈和不当行为发生，便可能已经导致本行资产受损、声誉受损，从而对本行的业务发展、财务状况造成不利影响。

### **4、洗钱风险：本行可能无法全面或及时觉察洗钱或其他非法融资行为的风险**

受政治、经济多重因素影响，国际和国内反洗钱形势发生了复杂而深刻的变化。由于不法分子不断变换掩饰手段，通过银行、证券、保险、房地产等渠道，隐瞒违法所得，使其形式上合法化。我国在反洗钱工作上持续加码，相关法律法规及规章制度的颁布实行，形成了相对严密的反洗钱工作体系，以《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》等法规制度及配套规章等是反洗钱工作的法律依据。本行在经营过程中，须接受多方监管机构的监管，并根据法律法规及监管部门的要求，定期和不定期开展检查工作。本行虽建立了多项内部制度，能够有效评估、监测和防止第三方利用本行进行洗钱或其他不正当融资活动的风险，并且通过员工培训、系统升级等措施加强反洗钱工作的力度和强度。但是本行仍然无法保证能够全面或及时察觉第三方洗钱和其他非法融资的风险，由此所引致的行政处罚、诉讼案件可能对本行业务发展、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。

## **5、合规风险：本行无法确保未来不发生诉讼和不受监管机构处罚的风险**

巴塞尔银行监管委员会发布的《合规与银行内部合规部门》，合规风险指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》以及其他法律法规的要求，并逐步完善内部风险管理制度体系，不断建立健全各项专业风险管理制度，完善业务、产品风险管理措施，加强风险识别、计量、评估、监测、预警、处置，根据监管部门要求进行定期和不定期的检查。但由于市场环境、系统局限性、员工操作以及其他本行无法或难以控制的因素，本行无法保证未来经营过程中不受行政处罚，也无法保证不发生经济纠纷和诉讼案件，一旦发生处罚、诉讼等，本行将会遭受财务损失，可能对经营业绩造成严重不利影响。

## **6、声誉风险：本行无法保证良好声誉不被负面信息侵害的风险**

新媒体时代，负面信息更容易在短时间内扩散和蔓延，而银行业负面报道会造成行业声誉风险升高，可能会对本行的良好声誉产生不利影响。此外，本行在日常经营管理、产品服务过程中，无法确保不会发生纠纷、诉讼以及其他类型的争议性事件，可能会造成客户资源流失、资产价值下降、业务成本上升的风险，不利于本行正常开展相关经营业务。

## **7、人力资源风险：合格人员供给不足、员工队伍不稳定以及劳动力成本大幅上升的风险**

充足、稳定、合格的员工队伍是本行持续发展的重要保证，在业务规模快速增长、新业务类型不断涌现的发展过程中，需要投入一定的人力资源予以保障。本行在招聘、培训、挽留员工方面投入了大量资源，吸引了众多股份制银行及外资银行等金融机构的优秀人才，目前已形成相对完备的人力资源体系。但是，本行在招聘和挽留合格员工方面，面临着同地区、同行业的激烈竞争，相对于北京、上海、深圳等中心城市，具有一定的竞争劣势。因此，若由于区域经济环境恶化等本行不可控情形发生，本行可能面临合格人员供给不足、优秀人才流失、员工队伍不稳定以及为保证人力资源而



引致的劳动力成本大幅上升的风险，从而导致业务发展受限、经营业绩下滑等。

## **8、信息系统运行风险：本行信息管理系统未能有效运行的风险**

信息系统运行风险是指信息系统运行过程中某种特定的威胁，利用信息系统资产的一种或一组薄弱点，致使信息系统无法提供正常或有效服务的潜在可能性。

本行业务经营数据高度依赖信息科技系统进行交易、存储、处理和分析。财务控制、会计核算、风险管控、其他信息科技系统以及各分支机构与主要数据处理中心之间通讯网络的稳定、有效运行，对本行业务稳定发展和进一步增强竞争力起着至关重要的作用。一是本行持续加大信息系统资源投入，改进和提升本行信息系统支持能力，但如果未能有效、及时地改进和提升信息系统，将会对本行的竞争力、经营绩效和财务状况造成不利影响；二是本行网络采用多家线路运营商进行主备冗余，同时部署了网络入侵防护系统、网络防火墙、桌面管理等安全保障措施，但若因软件缺陷、病毒侵袭以及自然灾害等不可抗力因素时，信息技术系统或通讯网络可能局部或全部发生故障，破坏本行业务活动正常开展；三是本行信息科技系统的正常运行依赖准确及可靠的数据输入，人为输入错误或延误处理可能导致本行面临损失索赔和监管机构处罚。

## **二、与我国银行业有关的风险**

### **（一）经济环境恶化的风险**

#### **1、宏观经济恶化风险**

国际和国内经济仍处于复苏周期中，世界各国纷纷通过各项货币政策或财政政策支持本国经济发展，但受政治、文化等多重因素影响，贸易保护、反全球化等因素为经济复苏蒙上一层阴影。我国主动调整相关政策，灵活、积极、适时的进行经济结构调整，围绕“三去一补一降”开展供给侧结构性改革，目前已初显成效，经济发展势头良好、稳定，“硬着陆”风险基本消除。但是，国内宏观经济仍受国际和国内的诸多因素影响，若某个领域、区域发生不可挽回的风险暴露，可能会导致宏观经济大幅下滑和衰退，造成银行业发展受阻，从而对本行的资产质量和财务状况产生严重不利影响。

## 2、区域经济环境恶化的风险

银行业经营业绩与宏观经济形势高度相关，若本行的经营环境发生较大变化，将对本行经营业绩产生重大影响。本行的业务、资产和经营活动均在中国境内，且绝大部分集中于厦门地区，若地区经济明显恶化，可能导致抵押品价值下降、贷款客户出现本息逾期、投资无法收回等问题，使得本行整体风险水平上升，经营业绩下滑。

### （二）市场竞争风险

截至 2016 年 12 月 31 日，本行所在的厦门地区共有中外资银行业金融机构 41 家，包括政策性银行、国有商业银行、全国股份制商业银行、邮政储蓄银行、城市商业银行、外资银行。国有商业银行和全国股份制银行凭借自身资产规模大和市场基础好的优势，在区域内占据传统信贷业务方面的重要地位；厦门银行和厦门国际银行两家地方城市商业银行，在厦门市拥有较高的本地声誉和广泛的网点分布，在本地市场竞争中拥有一定的区位优势。此外，我国不断加大金融业对外开放力度，外资银行在华业务稳步增长，加剧了厦门地区金融市场的竞争。本行着力巩固在“农村、农业、农民”市场中的优势地位，但伴随厦门城市化水平不断提高、岛内外一体化建设，农村地区逐步融入城市建设，农民转变为市民，导致本行传统优势领域与其他商业银行的目标市场重合度提高，市场竞争压力加大。

除了银行业同业竞争，本行同样面临来自证券公司、保险公司、信托公司、基金管理公司、网贷公司等非银行金融机构的竞争。近年来，直接融资渠道多样化、互联网金融快速发展，以及利率市场化等放宽银行业限制的一系列措施，在一定程度上加剧了市场竞争。

金融市场竞争日趋激烈，可能造成本行优质客户资源流失、净息差及净利差收窄、资产质量下降、人才竞争加剧等不利于本行经营发展的情形发生，对本行业务拓展、发展前景带来不确定性。

### （三）政策风险

#### 1、监管政策带来的风险

国内银行业受到多方监管，主要监管机构包括中国银监会、人民银行、工商局、

税务局等。由于涉及银行业的法律、法规和政策文件较多且处于不断修订变化中，其解释及应用尚待完善。2017年3月以来，银监会多项监管文件密集出台，注重全面风险控制和管理，确保不发生系统性、区域性金融风险，深化金融去杠杆改革，引导社会资金“脱虚向实”。本行积极响应政府和监管部门的号召，坚持加强风险管控，实施相关风险排查工作。但银行业监管制度正经历变革，本行适用的法律法规也将面临变化，本行无法保证不会遭受监管处罚或业务活动限制。在极端情况下营业执照、金融许可证、相关金融业务经营许可证可能会被吊销，从而对本行产生重大不利影响。

## **2、货币政策变化的风险**

我国经济仍将处于不断优化调整、改革发展的道路之中，货币政策需根据国内外经济环境不断调整 and 变化，以适应我国经济的持续稳定发展。人民银行为实现既定目标，通常会运用法定准备金率、公开市场操作和贴现政策三大工具，调节总需求。而商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策工具的运用必然会影响商业银行的经营状况和盈利能力。如果本行未能因政策变化做出经营策略的及时调整，将会产生由货币政策变化所导致的风险，直接影响本行的业务发展和经营业绩。

## **3、经营许可政策变化的风险**

现阶段，我国仍实行银行业、证券业、保险业分业经营的政策，商业银行的经营范围受到严格限定，从事相关银行业务必须具备相应的经营许可资格。与此同时，为不断促进我国经济结构优化调整，推动和助力国内经济健康稳定可持续发展，银行业监管政策仍处于不断调整和变革中，银行业务经营范围可能会有所调整。

本行在多元化发展战略下，积极申请、获取、开办新的许可业务，降低和减少因业务类型单一而引致的经营风险。但本行若未能及时获得新业务的经营资格，在未来的同业竞争中可能处于不利地位，面临客户流失的风险，极端情况下会引发经营性风险。同时，为了获得新的经营资格，本行在研发、运营管理、基础设备等方面的投入可能会增加，从而导致运营成本的上升。

## **4、会计政策变化可能对本行的财务状况和经营业绩带来影响**

我国企业会计政策仍处于逐步完善的过程中，金融行业适用的具体会计政策也在不断调整与变更之中。2017年3月31日，财政部修订发布了《企业会计准则第22

号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号—套期会计》等三项金融工具会计准则。金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”，要求考虑金融资产未来预期信用损失情况，更加及时、足额地计提金融资产减值准备，便于揭示和防控金融资产信用风险。

对于境内上市但未在境外上市的企业，要求自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具相关会计准则；对于非上市企业而言，要求自 2021 年 1 月 1 日起施行新金融工具相关会计准则。金融工具新会计准则的实施，可能导致本行拨备计提的增加，给经营业绩带来不利影响。

#### （四）互联网金融发展对本行业务经营的影响

互联网金融源于信息通信技术向金融领域的渗透，将对银行业经营环境产生重大变化。一是互联网金融在便捷性、灵活性等方面具有优势，其利息收益率可能高于商业银行同期存款利率，客户可能会提取活期存款，或在定期存款到期后不再续存，而将资金投放于互联网金融产品上。二是电商金融平台将贷款、购物与支付场景紧密结合，放款效率高、还款方式便捷，商业银行在资产端面临激烈竞争，可能对经营业绩和财务状况产生不利影响。三是商业银行在互联网金融的创新探索过程中，需要不断改变服务理念和服务方式、加大对非核心客户的主动开发与维护、加大信息技术资源投资，可能会一定程度上增加经营成本，以及面临合规风险、科技风险、声誉风险、信息安全风险等。

#### （五）信用风险管理系统

企业信用信息在获取上具有一定的有限性、在信息整合上具有一定的局限性。一方面，相关政府部门的信息不能有效获取，如公安、司法等；另一方面，目前我国企业和个人信用信息系统还在建设和发展完善过程中，仍未有完整、全面的信用风险查询、公开系统。而信用风险是银行业资产运营所面临的主要风险之一，若不能有效评估、监测和控制客户的信用风险，则有可能发生资产质量下降、经营业绩下滑的情形。本行目前仅能依靠现有公开信息和内部资源，对客户的财务、信誉等进行全面评估，在全国统一信用资料库全面完善并充分发挥作用前，本行有效管理和控制信用风险的能力可能会因此受到不利影响。

### 三、与本次发行相关的风险

#### （一）净资产收益率被摊薄的风险

本次发行完成后，本行净资产将获得大幅增长，但募集资金产生效益尚需要一定的时间和周期，且还会受到宏观经济环境、行业发展、政策变动等因素的影响，难以立即获得经济效益。预计本次发行完成后，在内外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一定程度的下降。因此，本行面临短期内净资产收益率被摊薄的风险。

#### （二）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。上述可供分配利润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，减去盈余公积金（法定盈余公积和任意盈余公积）和一般准备金后的余额来确定。一是若本行因系统性、结构性、区域性风险因素造成经营亏损，则没有可供股东分配的利润；二是若本行一般准备金余额未能达到监管要求，则本行对股东的利润分配可能会受到一定的限制；三是若本行资本充足程度未达到监管要求，银监部门有权根据相关规定和要求对本行采取监管措施，包括限制本行分配红利或进行其他形式的分配。

#### （三）股价波动的风险

本行完成上市工作后，股价波动不仅受本行经营业绩、财务状况和发展前景的影响，还会受资本市场、交易技术和投资心理等因素的影响。本行立足厦门，开拓创新，经营业绩不断提升，财务状况持续优化，但由于交易规则、市场预期等市场因素的变化，可能会导致股票交易、股票价格发生波动。本行上市后，会严格按照信息披露规则、上市公司治理要求等进行规范化、透明化经营，提高投资者决策的有效性。但股价波动会受到多方面因素的影响，投资者在作出相关投资决策时，可能会承担因价格波动所导致的财务损失。

### 四、其他风险

#### 1、物业风险：自有及租赁的物业存在权属和手续瑕疵的风险

截至招股书签署日，本行拥有房产 176 处，建筑面积共计 68,886.30 平方米，其中：已取得两证（即房屋所有权证和国有土地使用权证）或不动产权证书的房产共计 157 处（建筑面积合计 46,512.58 平方米，占比 67.52%）；仅取得一证（即房屋所有权证或土地使用权证）的房产共计 3 处（建筑面积合计 2,029.56 平方米，占比 2.95%）；尚未取得权属证书的房产共计 16 处（建筑面积合计 20,344.16 平方米，占比 29.53%）。此外，本行租赁房产 64 处，建筑面积共计约 39,826.82 平方米，其中存在部分出租方未向本行提供房屋产权证书的情况。

如果由于未签署租赁合同或未提供产权证书等情况导致本行无法继续使用该等房屋的，则本行受影响的分支机构可能因需要搬迁而产生额外费用，并对本行的利润产生一定的影响。

## **2、投资本行股份 5%（含）以上受法规限制的风险**

根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法（修订）》的规定，变更持有本行股本总额达 5%以上的股东，需经银监部门审批决定。若投资者对本行的股权进行收购，并触发报批条件，但未予向相关银监部门进行申请，则本行会遭受一定的行政处罚。

## 第五节 本行基本情况

### 一、本行基本信息

中文名称：厦门农村商业银行股份有限公司

中文简称：厦门农村商业银行

英文名称：Xiamen Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

英文简称：Xiamen Rural Commercial Bank

企业法人统一社会信用代码：913502007841895767

金融许可证机构编码：B1345H235020001

注册资本：3,734,320,471 元

法定代表人：王晓健

成立日期：2006 年 6 月 7 日

住所：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号（1 层、17-19 层、26-28 层、30-31 层）

邮政编码：361006

电话号码：0592-7792280

传真号码：0592-2682556

互联网网址：<http://www.rcbxm.com/>

电子邮箱：[xmrcb@fjnx.com.cn](mailto:xmrcb@fjnx.com.cn)

经营范围：货币银行服务（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；经银行业监督管理机构批准的其他业务）；从事保险兼业代理业务（兼业

代理险种：企财险、家财险、机动车辆保险、责任保险、农业保险、与贷款业务直接相关的保险；长期寿险、意外险、健康险）；开办外汇业务（外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票据的承兑与贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖）。

## 二、本行历史沿革

### （一）本行前身厦门市联社的设立

#### 1、市联社的筹建及验收

根据国务院《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）、国务院办公厅《关于进一步深化农村信用社改革试点的意见》（国办发[2004]66号）、中国银监会《关于农村信用社以县（市）为单位统一法人工作的指导意见》（银监发[2003]12号）等相关文件精神 and 总体要求，福建省人民政府作出《关于厦门市深化农村信用社改革试点实施方案的批复》（闽政文[2005]107号），原则同意厦门市人民政府上报的深化农村信用社改革试点实施方案。2005年4月21日，厦门市人民政府办公厅作出《关于印发厦门市深化农村信用社改革试点实施方案的通知》（厦府办[2005]108号），要求将“实行全市农村信用社统一法人，明晰产权关系，落实出资人责任，完善农村信用社法人治理结构，健全农村信用社内部控制制度”作为此次改革的目标之一。

2005年4月11日，厦门市农村信用合作社联合社召开第一届理事会第二十六次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作社联合社第一届理事会第二十六次会议第一号决议》，根据审议通过的改革相关事项，委托厦门市深化农村信用社改革试点工作领导小组组织清产核资工作，拟定清产核资和净资产处理方案；厦门市农村信用社清产核资基准日为2004年12月31日；厦门市农村信用社股金在量化基础上按自愿原则转为厦门市联社股金。同次会议审议通过了《厦门市农村信用合作社联合社第一届理事会第二十六次会议第二号决议》，同意厦门市农村信用合作社联合社与全市其他七家区级农村信用（联）社一起合并成立厦门市联社，同时注销厦门市农村信用合作社联合社法人资格；厦门市联社筹建工作领导小组作为成立厦门市联社的筹建申请人。



2005年4月14日，厦门市农村信用合作社联社召开第一届社员大会第四次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作社联社第一届社员大会第四次会议第一号决议》、《厦门市农村信用合作社联社第一届社员大会第四次会议第二号决议》，确认了《厦门市农村信用合作社联社第一届理事会第二十六次会议第一号决议》、《厦门市农村信用合作社联社第一届理事会第二十六次会议第二号决议》的决议内容。

2005年4月15日，厦门市深化农村信用社改革试点工作领导小组、厦门市农村信用合作社联社、厦门南祥会计师事务所有限公司共同签署了《厦门市农村信用社净资产确认书》，对厦门南祥会计师事务所有限公司出具的《清产核资专项报告》（厦南祥会所[2005]专审字第ZS001号）中截至2004年12月31日的资产总额、负债总额和净资产数据进行了确认，具体为：

单位：元

项目	账面值	清查审计值	调整值
资产总额	7,546,098,411.25	4,877,981,161.60	2,668,117,249.65
负债总额	7,369,419,163.92	5,134,492,937.64	2,234,926,226.28
净资产	176,679,247.33	-256,511,776.04	433,191,023.37

同日，厦门市深化农村信用社改革试点工作领导小组、厦门市农村信用合作社联社共同签署了《厦门市农村信用社净资产分配方案》，对经清查确认后的厦门市农村信用社净资产-256,511,776.04元按以下方案进行分配：

①净资产中社员股金121,189,598.05元，同意按以下方式进行处理：对愿意继续入股的社员，原有股金按1:1折算为厦门市农村信用合作联社股金，同时按厦门市农村信用合作联社股金结构规定进行增资（即追加到入股最低限额）；对不愿意增资也不愿退股、死亡绝户、确实找不到人以及无法确认的，仍维持原来的股金额给予保留，按1:1折算转为厦门市农村信用合作联社股金；经宣传解释后仍坚持退股的，在签订符合法律规定要求的协议基础上，按1:1给予退股。

②净资产中公益金5,842,564.60元，由于公益金是从税后利润中按规定比例提取的，用于职工利益、集体福利设施，按规定全额转入厦门市农村信用合作联社。

③剔除社员股金、公益金后实际净资产为-383,543,938.69元。

④考虑到根据国务院深化农村信用社改革的扶持政策，厦门市农村信用社统一法

人改制后，将获得央行专项票据 206,325,000.00 元用来置换不良资产，因此实际净资产为-177,218,938.69 元。

2005 年 4 月 25 日，确定了厦门市联社募股方案，主要内容：（1）股金票面额和募股定价：资格股和投资股均为每股 1 元；（2）股份募集方式：①原社员股金处置：根据经确认后的净资产及《厦门市人民政府关于报批厦门市深化农村信用社改革试点实施方案的请示》（厦府[2004]233 号）中有关处理原则，对原社员股金进行处理，一是原社员在自愿的前提下按量化后的股金 1:1 作价为新股金；二是对既不愿增资入股又要求继续持有原股金的社员所持有的股金，可按量化后的股金 1:1 作价为新股金；对死亡绝户、确实找不到人以及无法确认的原社员股金经公告后，可按量化后的股金 1:1 作价为厦门市联社股金；三是对坚持要求退股的原社员，可按量化后的股金允许其 1:1 退股。②厦门市联社社员（新股东）出资方式：货币资金入股，一次募足。

2005 年 6 月 22 日，厦门市人民政府下发《厦门市人民政府关于同意组建厦门市农村信用合作联社的批复》（厦府[2005]149 号），同意在厦门市农村信用合作社联合社、厦门市思明区农村信用合作社、厦门市湖里区农村信用合作社、厦门市集美区农村信用合作联社、厦门市同安区农村信用合作联社、厦门市翔安区农村信用合作联社、厦门市海沧区农村信用合作社和厦门市鹭岛农村信用合作社等八家农村信用（联）社的基础上，实施全市统一法人改制，组建厦门市农村信用合作联社。

2005 年 6 月 30 日，厦门银监局印发《关于厦门市农村信用社清产核资工作验收情况的报告》（厦银监发[2005]113 号），对厦门市农村信用社清产核资情况进行验收，提出整改意见。

2005 年 7 月 11 日，厦门市农村信用合作联社筹建工作领导小组向厦门银监局提交《关于清产核资工作整改情况的报告》（厦农信联筹[2005]3 号），对厦门银监局提出的整改意见逐项落实。

2005 年 10 月 17 日，中国银监会办公厅下发《关于筹建厦门市农村信用合作联社的批复》（银监办发[2005]251 号），同意厦门市农村信用合作联社筹建方案。

2005 年 11 月 10 日，厦门银监局作出《关于同意筹建厦门市农村信用合作联社的批复》（厦银监复[2005]104 号），同意筹建厦门市农村信用合作联社，同意厦门市农

村信用合作联社筹建方案和筹建工作小组人员名单。

截至募股截止日（2005年6月30日），本次共清退旧股金11,935.94万元，并一次性向辖内自然人和企业法人募集新股金12,369.9万元，除无法清退的原社员外，共有3,514名发起人，具体如下：

单位：人、万元

对象	人数	入股总额	其中：资格股①	其中：投资股②
企业法人	51	3,017.2	193.0	2,824.2
自然人	3,463	9,091.2	1,519.6	7,571.6
其中：内部职工	608	2,977.4	61.6	2,915.8
社会自然人	2,855	6,113.8	1,458.0	4,655.8
小计	3,514	12,108.4	1,712.6	10,395.8
无法清退原社员股金③	60,256	261.5	261.5	-
发起人	3,514	12,369.9	1,974.1	10,395.8

注：①资格股：按“一人一票”参与农村信用社管理；

②投资股：以入股起点数额为单位，自然人社员每增加1万元即增加一个投票权，企业法人社员每增加10万元即增加一个投票权；

③社会自然人中有60,256人属于死亡绝户、确实找不到人以及无法确认等原因而使股金无法清退的原社员，金额为261.5万元，实际社会自然人发起人为2,855人，发起人合计3,514个。

## 2、市联社的开业

2006年3月14日，厦门市农村信用合作联社筹建工作领导小组向中国银监会提交《关于厦门市农村信用合作联社开业的请示》（厦农信联筹[2006]1号），申请开业。

2006年5月8日，中国银监会下发《关于厦门市农村信用合作联社开业的批复》（银监复[2006]116号），同意厦门市联社开业。

2006年5月24日，厦门银监局下发《关于厦门市思明区农村信用合作社等60家农村信用社机构名称变更等事项的批复》（厦银监复[2006]36号），同意厦门市辖内厦门市思明区农村信用合作社等八家信用（联）社（企业法人）合并新设厦门市联社，并在厦门市联社开业时，上述厦门市思明区农村信用合作社等八家企业法人同时注销，厦门市联社注册资金为123,699,115.3元。

2006年5月26日，厦门市联社取得了机构编码为G10123930H0001的《金融许可证》。

2006年6月7日，厦门市联社取得了注册号为3502001007319的《企业法人营业

执照》。

### 3、设立时专项央行票据认购、置换与兑付情况

根据《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》（银发[2003]181号）、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》（银发[2004]4号）和《福建省深化农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核细则》（福银[2005]167号）等文件的规定和要求，厦门市农村信用合作社联合社于2005年7月11日向中国人民银行厦门市中心支行申请认购专项中央银行票据20,632.50万元，并于2005年12月1日获准认购20,632.50万元，其中用于置换历年亏损挂账6,679.50万元、用于置换不良贷款13,953.00万元。

截至2007年末，厦门市联社已达到票据兑付条件，并于2008年1月15日向中国人民银行厦门市中心支行申请专项中央银行票据兑付，当年得到如期兑付。

## （二）本行前身厦门市联社的股本变化

### 1、2007年利润转增

2007年2月27日，厦门市联社第一届社员代表大会第二次会议审议通过了《厦门市农村信用合作联社2006年度股金红利分配预案》，决定按照每股7.935%的比例分红，共分配股金红利9,816,004.71元。其中，80%整数股直接转增股本金，20%部分及不足一股的部分以现金形式分配。

2007年11月27日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2007]126号），同意厦门市农村信用合作联社以2006年度利润转增注册资本的申请，即注册资本由原来的12,369.90万元增加到13,155万元。

2007年12月16日，厦门南祥会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦南祥会验字[2007]042号），经审验，厦门市联社注册资金增加785.10万元。

2007年12月19日，厦门市联社就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《企业法人营业执照》。

2007年利润转增股本完成后，厦门市联社的注册资本由12,369.90万元增加到

13,155 万元。

## 2、2008 年股金分红

2008 年 2 月 18 日，厦门市联社召开第一届社员代表大会第三次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作联社关于 2007 年度股金红利分配预案的议案》，决定按每股 10%的比例分红，共分配股金红利 1,315.5 万元。其中，80%整数股部分转增股本金，剩余 20%部分及不足一股的部分以现金形式分配。

2008 年 8 月 12 日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2008]125 号），同意厦门市农村信用合作联社增加注册资本的申请，即注册资本由 2007 年底的 13,155 万元增加到 14,207 万元。

2008 年 8 月 18 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验(2008)1346 号），经审验，厦门市联社已将股金红利合计 1,052.03 万元转增股本。

2008 年 10 月 28 日，厦门市联社就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《企业法人营业执照》。

2008 年股金分红完成后，厦门市联社的注册资本由 13,155 万元增加到 14,207 万元。

## 3、2008 年配股

2008 年 12 月 10 日，厦门市联社召开第一届社员代表大会第四次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作联社关于 2008 年配股方案的议案》，决定按以下方案实施配股：

- （1）对象：截至 2008 年 11 月 30 日的厦门市联社社员；
- （2）数量：31,000 万股；
- （3）价格：1.25 元/股。

2008 年 12 月 15 日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社 2008 年配股方案的批复》（厦银监复[2008]186 号），同意厦门市农村信用合作联社关于实施 2008 年配股方案的申请。

2009年1月9日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社实施配股后增加注册资金的批复》（厦银监复[2009]5号），同意厦门市农村信用合作联社关于以向原有社员配股形式增加注册资金的申请，即注册资金由原来的14,207万元增加到45,207万元。

2009年1月20日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验(2009)018号），经审验，厦门市联社已收到社员自主决定认购的股金即新增注册资金合计31,000万元。

2009年2月27日，厦门市联社就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《企业法人营业执照》。

2008年配股完成后，厦门市联社的注册资本由14,207万元增加到45,207万元。

#### **4、2009年股金分红**

2009年2月6日，厦门市联社召开第一届社员代表大会第五次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作联社第一届社员代表大会第五次会议关于2008年股金红利分配预案的议案》，同意按以下方案实施股金分红：

（1）对象：2008年11月30日在册的14,207万股股金；

（2）比例：按每股44%的比例分红，其中80%的整数部分转增股本金，其余部分以现金形式进行分配。

2009年8月17日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2009]110号），同意厦门市农村信用合作联社增加注册资本的申请，即注册资本由45,207万元增加到50,173万元。

2009年8月20日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验(2009)728号），经审验，厦门市联社已将股金红利合计4,966万元转增注册资本。

2009年9月4号，厦门市联社就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《企业法人营业执照》。

2009年股金分红后，厦门市联社的注册资本由45,207万元增加到50,173万元。

## 5、2010年股金分红

2010年4月9日，厦门市联社召开第一届社员代表大会第六次会议，审议通过了《厦门市农村信用合作联社关于2009年度股金红利分配预案的议案》，决定按以下方案实施股金分红：

（1）对象：2009年12月31日在册的50,173万股股金；

（2）比例：按每股30%比例分红，其中80%的整数股部分转增股本，剩余20%以现金形式分配。

根据厦门银监局下发的《厦门市农村信用合作联社进一步提足拨备做实利润监管意见的通知》（厦银监发[2010]268号）的要求，厦门市联社进一步提足拨备后，2009年度股金红利分配比率调整为24.9145%，其中80%转增投资股，20%现金分红。

2010年12月17日，厦门银监局作出《关于同意厦门市农村信用合作联社股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2010]206号），同意厦门市农村信用合作联社增加注册资本的申请，即注册资本由50,173万元增加到60,173万元。

2010年12月17日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验(2010)1626号），经审验，厦门市联社已将股金红利合计10,000万元转增注册资本。

2011年1月18日，厦门市联社就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《企业法人营业执照》。

2010年股金分红完成后，厦门市联社的注册资本由50,173万元增加到60,173万元。

### （三）本行的设立情况

本行系根据《中国银监会关于筹建厦门农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2011]442号）、《中国银监会关于厦门农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2012]271号）等文件，由厦门市农村信用合作联社改制组建的股份制银行。

## 1、本行的筹建及验收

2010年12月10日，厦门市联社召开社员代表大会，就以下事项作出决议：（1）组建厦门农商银行可行性报告；（2）厦门农商银行筹建工作方案；（3）同意发起设立厦门农商银行；（4）厦门市联社清产核资实施方案；（5）授权厦门农商银行筹建工作小组负责组建厦门农商银行相关事宜；（6）自清产核资评估基准日至厦门农商银行开业期间经营成果损益处置意见；（7）厦门市联社股金在量化基础上按照自愿原则转为厦门农商银行股份；（8）授权法定代表人签署有关组建厦门农商银行相关法律文书。

2011年2月28日，天健正信会计师事务所出具了厦门市联社的《清产核资专项审计报告》（天健正信审（2011）专字第020010号）。根据《清产核资专项审计报告》，截至2010年12月31日厦门市联社净资产为1,207,928,176.31元。

2011年3月2日，北京中企华资产评估有限责任公司出具了以2010年12月31日为评估基准日的《厦门市农村信用合作联社拟组建农村商业银行项目评估报告》（中企华评报字[2011]第3001号）。根据该资产评估报告，截至2010年12月31日，厦门市农村信用合作联社净资产为1,732,078,112.37元。

2011年3月11日，厦门市联社、厦门农商银行筹备工作小组、天健正信会计师事务所有限公司、北京中企华资产评估有限责任公司共同签署了《净资产确认书》。经评估确认，截至2010年12月31日，厦门市联社净资产为1,732,078,112.37元。

2011年4月26日，厦门农商银行发起人签署《发起人协议书》，同意在厦门市联社的基础上发起设立厦门农商银行。发起人中，企业法人共计54户，持股449,864,477股，占股本总额的比例为52.92%；自然人共计3,403户，持股400,262,724股，占股本总额的比例为47.08%。

2011年6月3日，厦门农商银行筹建工作小组出具了《关于厦门市农村信用合作联社净资产分配意见的报告》（厦农商行筹[2011]6号），对确认的净资产1,732,078,112.37元进行分配，对2010年12月31日在册股金按每股0.4元以现金形式进行股金红利分配，分配后净资产为1,491,385,072.65元；同时转退原股本金601,732,599.30元、提取一般准备607,017,436.67元，净资产余额为282,635,036.68元，折算到原股金，每股增值0.47元。对于拟退股的股金，按每股增值0.47元从资本公



积中支付，与股本金一并退还；剩余净资产由改制后的厦门农商银行承继。

2011年6月9日，厦门农商银行筹建工作小组向中国银监会上报《关于筹建厦门农商银行股份有限公司的请示》（厦农商行筹[2011]8号），申请在厦门市联社的基础上发起设立厦门农村商业银行股份有限公司。

2011年6月13日，厦门银监局向中国银监会提交《关于厦门农村商业银行股份有限公司筹建准备工作验收情况的报告》（厦银监发[2011]139号），认为厦门农商银行筹建工作小组对存在的问题已基本整改到位，清查评估程序和方法符合要求，结果真实公允，净资产确认和处置合规合法。

2011年6月14日，厦门银监局向中国银监会提交《关于筹建厦门农村商业银行股份有限公司初审意见的报告》（厦银监发[2011]142号），拟同意厦门市联社筹建厦门农村商业银行股份有限公司。

2011年10月21日，中国银监会下发《关于筹建厦门农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2011]442号），同意筹建厦门农村商业银行股份有限公司，同意筹建工作方案和筹建工作小组人员名单。

厦门市联社原股金共601,732,599.30股，3,489户股东，在自愿原则下进行转股、退股，具体实施情况如下：

单位：户、股

处理方式	户数	股数
转股	3,453	600,127,201.0
退股	36	1,605,398.3
其中：自愿退股①	13	68,483
未办理转退股手续②	22	209,156
总户管理③	1	1,327,759.3
合计	3,489	601,732,599.3

注：①按增值后的股金价值1.47元/股（税前）退股；

②在公告的办理期限内未前来办理转退股手续；

③2006年统一法人时因死亡绝户、确实找不到人等原因进行总户管理；

④筹建工作小组依据有关法律法规和《厦门农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》，将未办理转退股手续22户和总户管理1户，共23户，合计1,536,915.3股金，一律作退股处理，退股价格为1.47元/股（税前），并将应退股金款项转入其他应付款科目。

## 2、本行的开业

2012年4月17日，厦门农商银行筹建工作小组向中国银监会上报《关于厦门农村商业银行股份有限公司开业的请示》（厦农商行筹〔2012〕1号），申请开业。

2012年6月6日，中国银监会下发《关于厦门农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕271号），同意厦门农村商业银行股份有限公司开业，在厦门农村商业银行股份有限公司开业的同时，厦门市农村信用合作联社自行终止，债权债务转为厦门农村商业银行股份有限公司的债权债务。

2012年6月27日，厦门银监局向厦门农商银行核发了机构编码为B1345H235020001的《金融许可证》。

2012年6月28日，厦门市工商行政管理局向厦门农商银行核发了注册号为350200000000704的《企业法人营业执照》。

#### （四）本行历次股本变更情况

##### 1、2011年筹建时新增股份

发起人原厦门市联社社员以其各自拥有的厦门市联社截至2010年12月31日净资产出资，其中股金600,127,201.00元以1:1的比例转为厦门农商银行股本600,127,201.00元；发起人厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门国际航空港集团有限公司和厦门象屿资产管理运营有限公司以货币资金出资人民币720,000,000.00元，其中股本250,000,000.00元，其余470,000,000.00元作为资本公积。

2011年4月25日，厦门银监局作出《关于同意象屿资产管理运营有限公司等五家公司持有拟设立厦门农村商业银行股份有限公司5%以上股份的批复》（厦银监复〔2011〕56号），同意厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门国际航空港集团有限公司、厦门港务控股集团有限公司、福建奥元集团有限公司持有拟设立的厦门农村商业银行股份有限公司5%以上股份。

2012年6月26日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验〔2012〕0480号），经审验，厦门农商银行已收到全体发起人投入的注册资本合计850,127,201.00元，每股1元，折850,127,201.00股。其中，2010年12月31日在册的原厦门市联社3,453个社员以经北京中企华资产评估有限公司出具的《评估报告》

（中企华评报字[2011]第 3001 号）确认的净资产出资 600,127,201.00 元，2011 年以后原厦门市联社新增的厦门象屿资产管理运营有限公司等 4 名股东以货币出资 250,000,000.00 元。

本行筹建开业时，注册资本为 850,127,201.00 元，股本结构具体情况如下：

单位：人、元

股东	户数	持股数（股）	持股比例（%）	备注
<b>法人</b>	<b>54</b>	<b>449,864,477</b>	<b>52.92</b>	
其中：厦门象屿资产管理运营有限公司	1	64,000,000	7.53	新增股东
厦门港务控股集团有限公司	1	62,000,000	7.29	新增股东
厦门国际会展控股有限公司	1	62,000,000	7.29	新增股东
厦门国际航空港集团有限公司	1	62,000,000	7.29	新增股东
原法人股东	50	199,864,477	23.51	原股东
<b>自然人</b>	<b>3,403</b>	<b>400,262,724</b>	<b>47.08</b>	
其中：内部职工	608	124,482,689	14.64	原股东
社会自然人	2,795	275,780,035	32.44	原股东
<b>合计</b>	<b>3,457</b>	<b>850,127,201</b>	<b>100.00</b>	/

注：市联社改制成厦门农商银行时，共有 3,453 户，600,127,201 股股金完成转股。

入股时，4 名新增法人股东基本情况如下：

①厦门象屿资产管理运营有限公司，注册资本 5.15 亿元，法定代表人张水利，系（象屿保税区管委会全资国有企业）厦门象屿集团有限公司的全资子公司；

②厦门港务控股集团有限公司，注册资本 31 亿元，法定代表人郑永恩。出资人为厦门市财政局，2014 年变更为厦门市国资委，出资比例均为 100%；

③厦门国际会展控股有限公司，注册资本 1.5 亿元，法定代表人吴小敏，系（厦门市国资委全资国有企业）厦门建发集团有限公司的全资子公司；

④厦门国际航空港集团有限公司，注册资本 18 亿元，法定代表人王倜傥，系厦门市国资委全资控制的国有企业，后更名为厦门翔业集团有限公司。2017 年，厦门翔业集团有限公司将持有发行人的股份全部转让，截至招股说明书签署日，未持有发行人股份。

## 2、2013 年未分配利润转增股本

2013 年 5 月 18 日，本行召开第二次股东大会，审议通过了《关于 2012 年度股金

红利分配方案》的议案，同意按总股本的 24%比例进行股金分红，其中 80%转增股，20%现金分红。

2013 年 8 月 19 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2013]112 号），同意厦门农商银行股金分红转增注册资本。

2013 年 8 月 27 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2013]0368 号），经审验，厦门农商银行已将股金红利合计 16,322.28 万元转增股本。

2013 年 10 月 9 日，本行就本次注册资本变更办理工商变更手续，并换领了《企业法人营业执照》。

2013 年未分配利润转增股本完成后，本行的注册资本由 850,127,201.00 元增加至 1,013,350,027.00 元。

本次增资系以股金进行的利润分配，不涉及增资价格。

### **3、2013 年股权激励行权**

2013 年 5 月 18 日，本行召开第二次股东大会，审议通过了股权激励方案的议案，决定授予激励对象（即：本行高级管理人员、核心业务（技术）人员以及本行认为应当激励的其他员工）3,000.00 万份股份，分三期行权，行权价格为 2.22 元/股，股东大会授权董事会具体实施期权激励方案。

根据第二次股东大会的授权，本行于 2013 年 8 月 23 日召开第一届董事会第七次会议，审议通过了 2013 年期权激励实施方案。第一期实施股权激励 1,500.00 万股，注册资本增加 1,500.00 万元。

2013 年 12 月 13 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股方案的批复》（厦银监复[2013]177 号），同意厦门农商银行实施定向增资扩股方案，并将增资扩股作为股权激励方案的一部分。

2013 年 12 月 26 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2013]194 号），同意厦门农

商银行变更注册资本。

2014年5月29日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2014]068号），经审验，厦门农商银行已收到新增注册资本1,500.00万元。

2014年6月27日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2013年股权激励行权完成后，本行的注册资本由1,013,350,027.00元增加至1,028,350,027.00元。

本次股权激励入股价格为2.22元/股，系发行人参考2012年分红后每股净资产水平，并经发行人一届董事会第六、第七次会议以及第二次股东大会审议，并报银行业监督管理部门批准后确定。

#### **4、2014年增资扩股**

2014年4月18日，本行召开第三次股东大会，审议通过了2014年上半年增资扩股方案。根据该方案：

- （1）对象：截至2013年12月31日持有本行股份的全部股东；
- （2）数量：30,850.5万股；
- （3）价格：3.50元/股。

2014年4月23日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于厦门农村商业银行股份有限公司2014年上半年增资扩股方案的批复》（厦银监复[2014]36号），同意厦门农商银行的增资扩股方案。

2014年6月26日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2014]68号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2014年9月25日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2014]101号），经审验，厦门农商银行已收到了新增注册资本29,311.4008万元。

2014年10月15日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了

《营业执照》。

2014 年配股完成后，本行的注册资本由 1,028,350,027.00 元增加至 1,321,464,035.00 元。

本次增资价格为 3.5 元/股，系发行人参考 2013 年末每股净资产水平，并经发行人一届董事会第八次会议、第三次股东大会审议，并报银行业监督管理部门批准后确定。

### **5、2014 年未分配利润转增股本**

2014 年 4 月 18 日，本行召开第三次股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司 2013 年度股金红利分配方案》的议案，同意：

(1) 分红对象：截至 2013 年 12 月 31 日在册的 101,355.00 万股股本，不包括 2013 年度实施股权激励的 1,500.00 万股股本；

(2) 分红比例与方式：按总股本的 20% 比例进行分红，其中 80% 转增股，20% 现金分红。

2014 年 11 月 7 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行 2013 年度股金分红转增注册资本的批复》（厦银监复[2014]155 号），同意厦门农商银行股金分红转增注册资本。

2014 年 11 月 16 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2014]125 号），经审验，厦门农商银行已将股金分红转增注册资本合计人民币 16,213.4320 万元。

2014 年 12 月 16 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2014 年未分配利润转增股本后，本行的注册资本由 1,321,464,035.00 元增加至 1,483,598,355.00 元。

本次增资系以股金进行的利润分配，不涉及增资价格。

### **6、2015 年股权激励行权**

根据第二次股东大会的授权，本行于 2014 年 11 月 28 日召开第一届董事会第十次会议，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司 2014 年度期权激励实施方案》。根据该方案，激励对象为 2013 年确定的被激励对象，拟行权 900.00 万股，行权价格为 2.22 元/股。

2014 年 12 月 15 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股实施方案的批复》（厦银监复[2014]188 号），同意厦门农商银行的增资扩股方案。

2014 年 12 月 24 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行变更注册资本的批复》（厦银监复[2014]197 号），同意厦门农商银行注册资本变更。

2015 年 5 月 25 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2015]069 号），经审验，厦门农商银行已收到全体股东缴纳的新增注册资本合计人民币 885.90 万元。

2015 年 6 月 24 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2015 年股权激励行权后，本行的注册资本由 1,483,598,355.00 元增加至 1,492,457,355.00 元。

本次股权激励入股价格为 2.22 元/股，系根据发行人第二次股东大会审议通过的激励方案，经发行人一届董事会第十次会议审议通过，并报银行业监督管理部门批准后确定。

## **7、2015 年配股及未分配利润转增股本**

2015 年 6 月 13 日，本行召开第四次股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于 2015 年配股方案》的议案，决定按以下方案实施配股：

- （1）对象：截至 2014 年 12 月 31 日持有本行股份的全部股东；
- （2）比例：以每 10 股配 1 股的比例向全体股东募集股份；
- （3）配股价格：3.50 元/股。

同时，会议审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度利润分配方案》的议案，同意以下利润分配方案：

（1）分红对象：截至 2014 年 12 月 31 日在册的 1,483,598,355.00 股股本，不包括 2014 年度实施员工股权激励的 8,859,000.00 股股本。其中，2014 年 6 月通过增资扩股新增的股份 293,114,008.00 元自 2014 年 6 月 2 日起参与分红，其余 1,190,484,347.00 元股本参与全年分红；

（2）分红比例和方式：按总股本的 25%比例进行分红，其中 20%转增股，5%现金分红。

2015 年 6 月 17 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司 2015 年增资扩股（配股）方案的批复》（厦银监复[2015]79 号），同意厦门农商银行 2015 年增资扩股（配股）方案。

2015 年 6 月 30 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2015]83 号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2015 年 10 月 10 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2015]123 号），经审验，厦门农商银行已收到全体股东缴纳的新增注册资本，合计 37,426.5832 万元。

2015 年 10 月 27 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2015 年配股及未分配利润转增股本后，注册资本由 1,492,457,355.00 元增加至 1,866,723,187.00 元。

本次增资中配股价格为 3.5 元/股，系发行人参考 2014 年每股净资产水平，并经发行人一届董事会第十二次会议、第四次股东大会审议，并报银行业监督管理部门批准后确定。

本次增资中未分配利润转增系以股金进行的利润分配，不涉及增资价格。

## 8、2015 年增资扩股



2015年6月13日，本行召开第四次股东大会，审议通过了2015年定向增资方案：采用定向募集的方式，增发股份9,500.00万股。定向增资价格为4.00元/股，共募集资本金3.80亿元。

2015年9月28日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于核准厦门农村商业银行2015年度定向增资方案的批复》（厦银监复[2015]114号），同意厦门农商银行2015年度定向增资方案。

2015年9月29日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2015]116号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2015年11月6日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2015]133号），经审验，厦门农商银行已收到股东缴纳的新增注册资本，合计9,500.00万元。

2015年11月30日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记并换领了《营业执照》。

2015年定向增资扩股后，本行注册资本由1,866,723,187.00元增加至1,961,723,187.00元。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股数（股）
1	厦门金牛兴业农业有限公司	95,000,000
	合计	95,000,000

入股时，新增法人股东厦门金牛兴业农业有限公司注册资本609,071,004元，法定代表人廖世泽，共有4名法人股东，分别为厦门裕登农业有限公司、厦门象屿集团有限公司、厦门象屿鹭兴资产管理有限公司和厦门象荣投资有限公司，具体持股情况如下表所示。其中，发行人812名在职员工通过有限合伙形式间接持有厦门裕登农业有限公司的股份。

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	厦门裕登农业有限公司	559,071,004	91.79%

序号	股东名称	持股数	持股比例
2	厦门象屿集团有限公司	27,500,000	4.51%
3	厦门象屿鹭兴资产管理有限公司	11,250,000	1.85%
4	厦门象荣投资有限公司	11,250,000	1.85%
	合计	609,071,004	100.00%

2015年，厦门金牛兴业农业有限公司先更名为厦门农商投资有限公司，后更名为厦门农商投资集团有限责任公司；2017年，更名为厦门农商金融控股集团有限公司。

2017年，厦门农商金融控股集团有限公司将持有发行人的股份全部转让，截至招股说明书签署日，未持有发行人股份。

本次增资价格为4.0元/股，系发行人参考2015年每股净资产水平，并经发行人一届董事会第十二次会议、第四次股东大会审议，并报银行业监督管理部门批准后确定。

## 9、2016年股权激励行权

根据第二次股东大会的授权，本行于2016年4月1日召开第二届董事会第五次会议，审议通过了第三期期权激励实施方案。根据该方案，激励对象为2013年确定的被激励对象，拟行权600.00万股，行权价格为2.22元/股。

2016年7月15日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股方案的批复》（厦银监复[2016]48号），同意厦门农商银行的定向增资扩股方案。

2016年8月2日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2016]56号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2016年9月30日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2016]129号），经审验，厦门农商银行已收到新增注册资本，合计600.00万元。

2016年股权激励行权后，本行注册资本由1,961,723,187.00元增加至1,967,723,187.00元。

本次股权激励入股价格为 2.22 元/股，系根据发行人第二次股东大会审议通过的激励方案，经发行人二届董事会第五次会议审议通过，并报银行业监督管理部门批准后确定。

#### **10、2016 年未分配利润转增股本**

2016 年 6 月 19 日，本行召开第五次股东大会，审议通过了《关于 2015 年度利润分配及股金分红方案的议案》，同意以下分红方案：

（1）分红对象：截至 2015 年 12 月 31 日在册的 1,961,723,187.00 元股本。其中，2015 年 6 月增资扩股的股本 105,494,151.00 元从 2015 年 6 月 25 日起参与分红，2015 年 9 月定向增发的股本 95,000,000.00 元从 2015 年 9 月 24 日起参与分红，其余 1,761,229,036.00 元股本全年参与分红；

（2）分红比例和方式：按总股本的 23%比例进行分红，其中 80%转增股，20%现金分红。

2016 年 8 月 29 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行利润转增注册资本的批复》（厦银监复[2016]63 号），同意厦门农商银行未分配利润转增注册资本。

2016 年 10 月 10 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2016]130 号），经审验，厦门农商银行已收到全体股东缴纳的新增注册资本合计人民币 33,890.9965 万元。

2016 年 11 月 4 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2016 年未分配利润转增股本后，注册资本由 1,967,723,187.00 元增加至 2,306,633,152.00 元。

本次增资系以股金进行的利润分配，不涉及增资价格。

#### **11、2016 年增资扩股**

2015 年 6 月 13 日，本行召开第四次股东大会，审议通过《厦门农村商业银行股份有限公司关于 2015 年定向增资方案的议案》，同时授权第二届董事会开展定向增资

工作，定向增资 20,000 万股，授权有效期为股东大会通过之日起一年。

2016 年 5 月 30 日，本行召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于 2016 年定向增资实施方案的议案》，决定引进 5 家新投资者开展定向增资，以每股 4.00 元的价格定向增资 20,000.00 万股，共募集 80,000.00 万元资本金。

2016 年 10 月 24 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司 2016 年度第二次定向增资方案的批复》（厦银监复[2016]85 号），同意厦门农商银行的定向增资扩股方案。

2016 年 12 月 29 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于厦门农村商业银行变更注册资本的批复》（厦银监复[2016]108 号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2017 年 3 月 31 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2017]037 号），经审验，厦门农商银行已收到新增注册资本合计人民币 20,000.00 万元。

2017 年 4 月 25 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2016 年定向增资扩股后，本行注册资本由 2,306,633,152.00 元增加至 2,506,633,152.00 元。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股数（股）
1	中融新大集团有限公司	135,000,000
2	福建长乐农村商业银行股份有限公司	20,000,000
3	福建上杭农村商业银行股份有限公司	20,000,000
4	福建龙海农村商业银行股份有限公司	15,000,000
5	厦门日报社	10,000,000
	合计	200,000,000

入股时，5 名新增法人股东基本情况如下：

①中融新大集团有限公司：注册资本 33.81 亿元，法定代表人王清涛，具体股权

情况如下表所示。2016年12月21日，厦门银监局作出《关于核准中融新大集团有限公司股东资格的批复》（厦银监复[2016]103号），核准中融新大集团有限公司的股东资格。

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	王清涛	219,204	64.83
2	滨州市友康建材有限公司	24,300	7.19
3	山东鲁润石化有限公司	18,970	5.61
4	山东中泰创和工贸有限公司	6,900	2.04
5	山东泰禾智丰工贸有限公司	6,900	2.04
6	其他自然人7名	61,826	18.29
	合计	338,100	100.00

②福建长乐农村商业银行股份有限公司：注册资本714,998,341元，法定代表人苏良涛。全部股本中，法人股279,387,137股，占总股本的39.08%；自然人股435,611,204股，占总股本的60.92%。

③福建上杭农村商业银行股份有限公司：注册资本6亿元，法定代表人袁秀英，共有股东74名，股份合计6亿股。其中，法人股25户，共持有33,603.5万股，持股比例为56.01%；自然人49户，共持有26,396.5万股，持股比例为43.99%。

④福建龙海农村商业银行股份有限公司：注册资本712,359,340元，法定代表人庄江勇，共有股东100名，股份总额712,359,340股。其中，法人股38户，共持有306,825,380股，持股比例43.07%，自然人62户，共持有405,533,960股，持股比例为56.93%。

⑤厦门日报社：系事业单位法人，举办单位为中共厦门市委，开办资金29,358万元，法定代表人李泉佃。2017年11月，厦门日报社持有本行的股权全部转让至其全资子公司厦门海峡视界传媒有限公司。

本次增资价格为4.0元/股，系发行人参考2016年每股净资产水平，并经发行人第四次股东大会、二届董事会第六次会议审议，并报银行业监督管理部门批准后确定。

## 12、2016年度利润分配、股金分红及资本公积转增股本

2017年4月15日，本行召开2016年度股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行

行股份有限公司 2016 年度利润分配、股金分红及资本公积转增股本方案》，同意以下分红方案：

（1）分红对象：2016 年 12 月 31 日在册的 2,506,633,152.00 元股本。其中 2016 年股权激励的股本 6,000,000.00 元从 2016 年 6 月 25 日起参与分红，2016 年 12 月定向增发的股本 200,000,000.00 元从 2016 年 12 月 23 日起参与分红，其余 2,300,633,152.00 元股本全年参与分红；

（2）分红比例：按总股本的 25%比例，其中分红总额的 80%为转增股，分红总额的 20%为现金分红。

同时，同意以下资本公积转增股本方案：

（1）对象：截至 2016 年 12 月 31 日在册的 2,506,633,152.00 元股本；

（2）转增比例：按股本每 10 股送 3 股，不满 10 股的部分不送股。

2017 年 5 月 12 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司利润及资本公积转增注册资本的批复》（厦银监复[2017]28 号），同意厦门农商银行利润及资本公积转增注册资本。

2017 年 6 月 23 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2017]074 号），经审验，厦门农商银行已收到新增注册资本合计 121,371.7121 万元（其中：以利润转增股本 46,173.1712 万元，以资本公积转增股本 75,198.5409 万元）。

2017 年 7 月 21 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2016 年度利润分配、股金分红及资本公积转增股本后，本行注册资本由 2,506,633,152.00 元增加至 3,720,350,273.00 元。

本次增资系以股金进行的利润分配，不涉及增资价格。

### **13、2017 年股权激励行权**

2017 年 4 月 15 日，本行召开 2016 年度股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于员工股权激励方案的议案》，根据该方案，拟授予激励对象不超

过 3,000.00 万份股份，并授权董事会具体实施期权激励方案。

根据 2016 年度股东大会的授权，本行于 2017 年 5 月 9 日召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司 2017 年期权激励实施方案》。根据该方案：

- （1）激励对象：高管、核心业务人员及本行认为应激励的其他人员；
- （2）激励总额：1,500.00 万股；
- （3）行权价格：2.35 元/股。

2017 年 6 月 23 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股方案的批复》（厦银监复[2017]38 号），同意厦门农商银行的定向增资扩股方案。

2017 年 6 月 29 日，厦门银监局作出《中国银监会厦门监管局关于同意厦门农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（厦银监复[2017]41 号），同意厦门农商银行变更注册资本。

2017 年 8 月 25 日，厦门方华会计师事务所有限公司出具了《验资报告》（厦门方华验[2017]100 号），经审验，厦门农商银行已收到新增注册资本合计人民币 1,397.0198 万元。

2017 年 9 月 1 日，本行就上述注册资本变更情况办理工商变更登记，并换领了《营业执照》。

2017 年股权激励行权后，本行注册资本由 3,720,350,273.00 元增加至 3,734,320,471.00 元。

本次股权激励入股价格为 2.35 元/股，系发行人参考 2016 年末每股净资产水平，并根据发行人 2016 年度股东大会审议通过的激励方案，经发行人二届董事会第十次会议审议通过，并报银行业监督管理部门批准后确定。

#### **14、关于利润分配过程中按照出资时间比例计算情形的补充说明**

本行前述 13 次股本变更过程中，存在以下经本行当年度股东大会审议通过的利

利润分配情形：（1）2013 年度、2014 年度股金分红中，不包括向员工定向增发的股金部分；（2）2014 年度、2015 年度和 2016 年度股金分红中，当年度增资所发行的新股应分得的红利按照出资完成日至当年年底的时间占全年时间的比例计算。

保荐机构和发行人律师认为，《公司法》并未对增资时滚存利润的分配方式作出统一规定，发行人股东大会可以明确原滚存利润与增资当年新增利润是否与新股东共享，也可以明确原滚存利润与增资当年新增利润与新股东共享的具体方式，上述分红方式实质上为发行人增资时对于新老股东共享滚存利润的具体安排，不违反当时和现行的法律规定。同时，发行人 2013 年度（第三次）、2014 年度（第四次）、2015 年度（第五次）和 2016 年度（第六次）股东大会均表决通过了相应的股金分红议案，且已确权的股东（截至托管报告出具日，已确权的股东所持有发行人的股权占发行人总股本的 98.72%）均以书面方式表明对所参与的厦门农商银行历次利润分配方案及分配方式充分知情，且无异议。保荐机构和发行人律师认为，前述股金分红情形不会导致发行人股权发生重大纠纷，亦不会对本次公开发行构成重大障碍。

## （五）本行股份转让情况

### 1、报告期内的股权转让

2015 年初至 2017 年末，共发生 1,621 笔股份变动，涉及股份数 964,044,715 股，占本行当前总股本的比例为 25.82%，具体情况请参见招股说明书附件一。

单位：次、股

年份	次数	变动总股数	法人向法人转让	法人向自然人转让	自然人向法人转让	自然人向自然人转让
2017 年	1,123	777,716,233	494,604,760	-	231,579,963	51,531,510
2016 年	201	127,379,959	56,463,174	-	2,000,000	68,916,785
2015 年	297	58,948,523	16,370,620	-	-	42,577,903
合计	<b>1,621</b>	<b>964,044,715</b>	<b>567,438,554</b>	-	<b>233,579,963</b>	<b>163,026,198</b>

### 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 557 笔股份变动，涉及股份数 100,911,304 股，占本行当前总股本的比例为 2.70%，具体情况如下：

单位：股

项目	次数	变动总股数
----	----	-------



项目	次数	变动总股数
法人向法人转让	4	9,430,508
法人向自然人转让	-	-
自然人向法人转让	1	2,500,000
自然人向自然人转让	552	88,980,796
<b>合计</b>	<b>557</b>	<b>100,911,304</b>

单位：股

年度	总股本	项目	协议过户	继承过户	司法判决	财产分割	合计
2013	1,013,350,027	次数	265	2	1	/	268
		股数	27,348,497	41,728	290,000	/	27,680,225
		占比	2.699%	0.004%	0.029%	/	2.732%
2014	1,483,598,355	次数	272	9	6	2	289
		股数	69,783,818	617,735	2,791,042	38,484	73,231,079
		占比	4.704%	0.042%	0.188%	0.003%	4.936%

2017年12月6日，厦门市人民政府出具了《厦门市人民政府关于确认厦门农村商业银行股份有限公司历史沿革等事项的批复》（厦府[2017]385号），认为本行历史沿革、股权转让等事项符合相关法律法规规定。

### 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3月6日，本行股东总数为4,001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	103	2,396,403,221	64.17%
自然人股东	3,898	1,337,917,250	35.83%
其中：社会自然人	2,595	1,031,963,916	27.64%
职工自然人	1,303	305,953,334	8.19%
<b>合计</b>	<b>4,001</b>	<b>3,734,320,471</b>	<b>100.00%</b>

#### （二）本次发行前后的本行股本变化情况

本次发行前，本行总股本为3,734,320,471股，拟发行股份数量为不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%）。按本次发行上限计算，即1,244,773,490股，则本次发行完成后本行总股本为4,979,093,961股。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
<b>法人股</b>	<b>2,396,403,221</b>	<b>64.17</b>	<b>2,271,925,868</b>	<b>45.63</b>
其中：国有法人股	1,107,791,254	29.67	983,313,901	19.75
社会法人股	1,288,611,967	34.50	1,288,611,967	25.88
<b>自然人股</b>	<b>1,337,917,250</b>	<b>35.83</b>	<b>1,337,917,250</b>	<b>26.87</b>
其中：社会自然人股	1,031,963,916	27.64	1,031,963,916	20.73
职工股	305,953,334	8.19	305,953,334	6.14
全国社会保障基金理事会	-	-	<b>124,477,353</b>	<b>2.50</b>
认购本次发行股份的股东	-	-	<b>1,244,773,490</b>	<b>25.00</b>
<b>合计</b>	<b>3,734,320,471</b>	<b>100.00</b>	<b>4,979,093,961</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 3 月 6 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：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	厦门象屿资产管理运营有限公司（SS）	298,999,134	8.01
2	厦门港务控股集团有限公司（SS）	259,883,902	6.96
3	厦门国际会展控股有限公司（SS）	259,650,866	6.95
4	厦门国贸金融控股有限公司（SS）	216,795,854	5.81
5	福建奥元集团有限公司	182,406,850	4.88
6	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.72
7	厦门宏信伟业投资有限公司	107,395,765	2.88
8	厦门誉联集团有限公司	104,893,672	2.81
9	厦门市二轻集体企业联社	86,023,626	2.30
10	吕聪辉	62,253,405	1.67
	<b>合计</b>	<b>1,754,467,008</b>	<b>46.99</b>

注：“SS”是国有股东（State-owned Shareholder）的缩写

经核查，厦门誉联集团有限公司的法定代表人为吕聪辉，除该关联关系外，上述股东之间不存在关联关系。

#### 2、持有本行 5%以上股份的股东情况

### （1）厦门象屿资产管理运营有限公司

象屿资管成立于1998年8月11日，注册资本为13.786亿元，法定代表人廖世泽，住所为中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路99号厦门国际航运中心E栋10层11单元，经营范围为资产管理（法律、法规另有规定除外）；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；受托对股权投资基金进行管理运作及提供相关咨询服务。

截至2017年12月31日，象屿资管的股东有厦门象屿控股集团有限公司、厦门夏商投资有限公司和厦门象屿鹭兴资产管理有限公司。具体股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	厦门象屿控股集团有限公司①	69.90
2	厦门夏商投资有限公司②	30.00
3	厦门象屿鹭兴资产管理有限公司③	0.10
	合计	100.00

注：①系（象屿保税区管委会全资国有企业）厦门象屿集团有限公司的全资子公司；

②系（厦门市国资委全资控制的）厦门夏商集团有限公司控制的子公司；

③系国有企业厦门象屿集团有限公司的100%控制的子公司。

截至2017年12月31日，象屿资管的总资产为51.79亿元，净资产为19.27亿元，2017年营业收入为2.88亿元，净利润为2.41亿元。（以上为合并报表数据，经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

截至本招股说明书签署日，象屿资管持有本行298,999,134股股份，占本行总股本的8.01%。

### （2）厦门港务控股集团有限公司

港务控股成立于1997年11月4日，注册资本为31亿元，法定代表人陈鼎瑜，住所为厦门市湖里区东港北路31号港务大厦25楼，经营范围为经营、管理授权范围内的国有资产；对涉及港口、码头、物流、信息、房地产、酒店、物业、旅游、贸易、水产品加工等产业或行业的企业进行投资；依法为投资企业融资提供服务，利用各种渠道筹措资金自主进行投资；对银行、信托、担保、保险等金融服务及证券类企业进行投资；港口工程开发、建设及咨询；海上油污、水回收处理、环境检测及油类分析、咨询业务；信息产品开发及销售、信息咨询及技术服务，信息工程的开发建设及相关

业务；其他与港口建设经营有关部门的业务。

截至2017年12月31日，厦门市国资委持有港务控股100%股权，为港务控股的实际控制人。

序号	股东名称	持股比例（%）
1	厦门市人民政府国有资产管理监督委员会	100.00

截至2017年12月31日，港务控股的总资产为437.40亿元，净资产为164.34亿元，2017年营业收入为234.65亿元，净利润为8.83亿元。（以上为合并报表数据，2017年年度数据未经审计）。

截至本招股说明书签署日，港务控股持有本行 259,883,902 股股份，占总股本的 6.96%。此外，厦门轮渡有限公司作为本行的国有股东之一，系港务控股的全资子公司，持有本行 21,713,753 股股份，占总股本的 0.58%。前述两名国有股东合计持有本行 281,597,655 股股份，占本行总股本的 7.54%。

### （3）厦门国际会展控股有限公司

会展控股成立于 1998 年 4 月 15 日，注册资本为 1.5 亿元，法定代表人吴小敏，住所为厦门市思明区会展路 198 号，经营范围为投资建设经营厦门国际会展中心及其配套设施；土地开发与房地产开发经营及管理；主承办国际国内各种会议、展览业务、国际展览会的物品留购；建筑材料、电器机械及器材批发、零售；信息咨询服务。

截至2017年12月31日，会展控股的股东为厦门建发集团有限公司和厦门华益工贸有限公司，实际控制人为厦门市国资委。具体持股比例如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	厦门建发集团有限公司①	99.00
2	厦门华益工贸有限公司②	1.00
	合计	100.00

注：①系厦门市国资委全资国有企业；

②系国有企业厦门建发集团有限公司的全资子公司。

截至 2017 年 12 月 31 日，会展控股的总资产为 43.64 亿元，净资产为 18.19 亿元，2017 年营业收入为 4.79 亿元，净利润为 0.80 亿元。（以上为合并报表数据，2017 年年度数据未经审计）。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行 259,650,866 股股份，占本行总股本的 6.95%。

#### （4）厦门国贸金融控股有限公司

国贸金控成立于 2015 年 4 月 2 日，注册资本为 16.5 亿元，法定代表人郭聪明，住所为中国（福建）自由贸易试验区厦门片区（保税港区）海景东路 18 号 2 层 A01 单元之一零三，经营范围：接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包及金融知识流程外包；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；信用服务（不含需经许可审批的项目）；其他未列明商务服务业（不含需经许可审批的项目）。

截至2017年12月31日，国贸金控为厦门国贸控股集团有限公司的全资子公司，实际控制人为厦门市国资委。

序号	股东名称	持股比例（%）
1	厦门国贸控股集团有限公司 <sup>①</sup>	100.00

注：①系厦门市国资委全资国有企业。

截至 2017 年 12 月 31 日，国贸金控的总资产为 35.00 亿元，净资产为 22.81 亿元，2017 年营业收入为 6.22 亿元，净利润为 1.46 亿元。（以上为合并报表数据，2017 年年度数据未经审计）。

截至本招股说明书签署日，该公司持有本行 216,795,854 股股份，占本行发行前总股本 5.81%。

### 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。”

根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2015 年第 3 号令）要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10%。本行不存在股东及其关联方持股超过 10%的情况。

本行股权结构相对分散，第一大股东持股比例为 8.01%，前十大股东合计持股比例（含港务集团的全资子公司厦门轮渡有限公司）为 47.56%，不存在持股 50%以上的股东。本行持股 5%以上股东分别为厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司和厦门国贸金融控股有限公司，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%以上股东中前四大股东实际控制人为厦门市国资委，但合计持股比例为 27.72%，所享有的表决权无法控制股东大会。

#### （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（非职工监事）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发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前3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象屿资管，其持股比例始终未超过10%，本行前十大股东持股结构亦未发生重大变化。

发行人最近三年的前十大股东情况如下：

序号	2015年12月31	2016年12月31日	2017年12月31日
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	厦门象屿资产管理运营有限公司	厦门象屿资产管理运营有限公司
2	厦门港务控股集团有限公司	厦门港务控股集团有限公司	厦门港务控股集团有限公司
3	厦门国际会展控股有限公司	厦门国际会展控股有限公司	厦门国际会展控股有限公司
4	厦门翔业集团有限公司	厦门翔业集团有限公司	厦门国贸金融控股有限公司
5	福建奥元集团有限公司	福建奥元集团有限公司	福建奥元集团有限公司
6	厦门农商投资集团有限责任公司	中融新大集团有限公司	中融新大集团有限公司
7	厦门宏信伟业投资有限公司	厦门农商投资集团有限责任公司	厦门宏信伟业投资有限公司
8	厦门闽泰实业有限公司	厦门宏信伟业投资有限公司	厦门誉联集团有限公司
9	厦门市二轻集体企业联社	厦门闽泰实业有限公司	厦门市二轻集体企业联社
10	厦门九天集团有限公司	厦门市二轻集体企业联社	吕聪辉

最近三年，发行人前十大股东的股权变化主要系发行人2017年采取措施规范职工股持股并优化公司治理结构所致，并未导致发行人股权及控制结构实质变化。

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 2017 年 12 月 31 日，仅有 4 家股东持股比例在 5%以上，前十大股东合计持股比例（含港务集团的全资子公司厦门轮渡有限公司）为 47.56%，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，也不由本行回购其所持有的本行公开发行股票前已发行的股票。

因此，本行的股权及控制结构近三年未发生重大变化。

## B、本行最近三年经营管理层未发生重大变化

### a、本行最近三年董事会成员稳定

报告期内，为满足《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》（证监发（2001）102 号）中关于“独立董事的比例不低于 1/3”的要求，本行于 2017 年 10 月 15 日召开 2017 年第一次临时股东大会，对董事会人员结构进行了调整，改选独立董事 1 名、增加独立董事 4 名，其他变化主要系系发行人股东转让股份而引起的股权董事发生更换、董事任职到期正常换届、辞职、补选、补聘等所致。发行人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

发行人最近三年高级管理人员的变化主要系由于正常换届引起的，最近三年，发行人高级管理人员没有发生重大变化，具体情况如下表所致：

姓名	职务	任职期限
谢滨侨	董事、行长	2015 年 11 月任发行人副行长，2016 年 4 月被聘任为行长，2016 年 8 月起任发行人董事
王巍巍	副行长	自 2012 年 6 月起担任发行人副行长
许敏	副行长	自 2012 年 6 月起担任发行人副行长
俞扬	副行长	自 2012 年 6 月起担任发行人副行长
林莉萍	董事会秘书	自 2016 年 11 月起担任董事会秘书

因此，本行最近三年经营管理层未发生重大变化。



### C、本行最近三年主营业务未发生变化

本行最近三年内一直经营银行业务，主营业务未发生变化。

#### ②发行人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3月23日，致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《内部控制鉴证报告》（致同专字（2018）第350ZA0018号），认为：“厦门农商银行于2017年12月31日在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的与财务报表相关的内部控制”。

#### ③相关股东采取股份锁定措施稳定公司股权及控制结构

截至本招股说明书签署日，象屿资管、港务控股等17名股东（累计持有本行1,948,509,254股股份，占总股本的52.18%）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持有的本行股份，也不由本行回购其持有的股份。

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	8.01
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	6.96
3	厦门国际会展控股有限公司	259,650,866	6.95
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	5.81
5	福建奥元集团有限公司	182,406,850	4.88
6	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.72
7	厦门宏信伟业投资有限公司	107,395,765	2.88
8	厦门誉联集团有限公司	104,893,672	2.81
9	厦门市二轻集体企业联社	86,023,626	2.30
10	福建长乐农村商业银行股份有限公司	56,098,360	1.50
11	厦门闽泰实业有限公司	45,556,013	1.22
12	厦门特房建设工程集团有限公司	36,000,000	0.96
13	福建上杭农村商业银行股份有限公司	26,098,360	0.70
14	厦门洪门堂投资股份有限公司	26,000,000	0.70
15	厦门立龙集团有限公司	25,255,395	0.68
16	厦门轮渡有限公司	21,713,753	0.58
17	福建龙海农村商业银行股份有限公司	19,573,770	0.52

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
	合计	1,948,509,254	52.18

综上所述，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3月6日，本行共有3,898户自然人股东，合计持有本行1,337,917,250股股份。

##### （1）前十大自然人股东情况及其在本行任职情况

截至2018年3月6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	吕聪辉	62,253,405	1.67	董事
2	孙汉强	42,539,794	1.14	无
3	钟奕南	28,503,286	0.76	无
4	曾兆举	24,175,339	0.65	无
5	蔡学彦	22,590,247	0.60	无
6	陈志民	22,477,038	0.60	无
7	张庆如	21,747,592	0.58	无
8	张剑忠	16,754,941	0.45	无
9	吴小真	16,622,853	0.45	无
10	陈淑卿	14,476,369	0.39	无
	合计	272,140,864	7.29	/

##### （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市联社的自然人股东所持股金转为本行股份

本行设立时，厦门市农村信用合作联社的自然人股东持有的市联社股金转为本行股份，成为本行的自然人股东，该部分股份数为400,262,724股。根据中国银行业监

督管理委员会出具的《中国银监会关于筹建厦门农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2011〕442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本行股权激励过程中新增的自然人入股

本行分别于2014年、2015年、2016年和2017年完成了四次股权激励工作，从而使得自然人持股数量相应增加。上述向本行员工实施的定向增发工作均获得银监部门的批准。

#### ③本行设立后历次分红转增、配股、增资扩股的股份

自设立以来，本行先后于2013年至2017年进行了五次未分配利润转增，自然人股东根据相应方案按分红比例增加了所持有的股份。此外，本行分别于2014年实施增资扩股，于2015年实施配股，参与并完成增资扩股、配股的自然人股东按照相应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“（四）本行历次股本变更情况”。

#### ④股东之间转让、赠与、继承股权以及司法裁定转让等情况导致的自然人持股情况变化

本行自2011年筹建至股份托管说明出具日，自然人股东与法人股东之间、自然人股东与自然人股东之间的协议转让、遗产继承、司法裁定转让等情形均会导致本行自然人股东持股发生增减变动。

### （四）本行内部职工持股情况

#### 1、内部职工持股规范情况

本行根据财政部、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）的规定，对内部职工持股进行规范。2017年6月，本行持股超过50万股的427名职工股东，分别与九牧集团有限公司、厦门宏益华集团有限公司、厦门洪门堂投资股份有限公司、厦门力拓集团有限公司、厦门誉联商贸有限公司、厦门市甲钱工贸有限公司、厦门市同安区恒利茶叶有限公司、福建省闽清龙舟投资有限责任公司、厦门胜柯实业有限公司、厦门威扬广告有限公司、厦门国贸金融控股有限公司、厦门轮渡有限公司、福建馨宜房地产开发有限

公司、福建科福材料有限公司、厦门港航建设有限公司、福建中坊置业有限公司签署《股份转让合同》，约定将超过 50 万股的部分转让予上述 16 家公司，合计转让 231,579,963 股股份。具体明细如下：

序号	受让方	受让股份数（股）	价格（元/股）
1	福建科福材料有限公司	1,000,000	5.10
2	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	10,000,000	5.10
3	福建馨宜房地产开发有限公司	10,000,000	5.10
4	福建中坊置业有限公司	10,000,000	5.10
5	九牧集团有限公司	19,000,000	5.10
6	厦门港航建设有限公司	10,000,000	5.10
7	厦门国贸金融控股有限公司	20,000,000	5.10
8	厦门宏益华集团有限公司	20,000,000	5.10
9	厦门洪门堂投资股份有限公司	26,000,000	5.10
10	厦门力拓集团有限公司	10,000,000	5.10
11	厦门轮渡有限公司	6,000,000	5.10
12	厦门胜柯实业有限公司	20,000,000	5.10
13	厦门市甲钱工贸有限公司	20,000,000	5.10
14	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	10,000,000	5.10
15	厦门威扬广告有限公司	2,000,000	5.10
16	厦门誉联商贸有限公司	37,579,963	5.10
	<b>合计</b>	<b>231,579,963</b>	<b>5.10</b>

注：厦门誉联商贸有限公司于 2017 年 9 月 28 日更名为厦门誉联集团有限公司。

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，相应个人所得税税款亦已缴付完毕。

## 2、内部职工持股现状

根据厦门市股权托管交易中心有限公司出具的《厦门农村商业银行股份有限公司股份托管情况说明》，截至 2018 年 3 月 6 日，本行内部职工股东共计 1,303 户，合计持有本行股份 305,953,334 股，占本行股本总额的 8.19%，本行内部职工持股未超过本行总股本的 10%；本行单个职工（除职工股东许广生持有 1,132,215 股，全部处于被冻结状态以外）持股最多为 50 万股，占本行股本总额的 0.0134%，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，符合《关于规范金

融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）关于“公开发行新股后内部职工持股比例不得超过总股本的10%，单一职工持股数量不得超过总股本的1%或50万股（按孰低原则确定）”的规定。发行人已履行确权程序的内部职工股东，不存在委托持股、信托持股或其他安排，不存在纠纷及潜在纠纷，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）相关规定的要求。

职工股东许广生向发行人出具的减持承诺，不违反《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）关于上市后锁定的要求。保荐机构及发行人律师于2018年3月对厦门市湖里区人民法院进行了访谈，根据访谈，厦门市湖里区人民法院拟于近期处置许广生所持股份，许广生所作出的减持承诺具有可行性。届时，发行人将根据执行法院的执行结果，根据具体情况联系许广生进行减持及/或签署相应锁定承诺，符合法律规定。

### 3、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

2017年12月15日，厦门银监局出具《中国银监会厦门监管局关于出具厦门农村商业银行股份有限公司监管意见书的函》（厦银监函[2017]163号），根据该监管意见书，未发现本行内部职工持股存在违反《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

本行委托厦门市股权托管交易中心有限公司对本行全部股份进行股份登记托管。截至2018年3月6日，本行股份确权率为98.72%，其中自然人股份确权率为96.99%，法人股份确权率为99.68%。

由于本行股东人数众多，目前尚有5名法人股东和224名自然人股东未亲自或委托他人办理托管手续，上述股东所持股份占本行总股本的1.28%。根据厦门市股权交易托管中心有限公司出具的《厦门农村商业银行股份有限公司股份托管说明》，截至2018年3月6日，本行股东确权登记情况如下：

项目	股东数（户/人）	占股东总数的比例	持股数量（股）	占总股本的比例
<b>已确权股份情况</b>				
其中：法人股东	98	2.45%	2,388,742,042	63.97%

项目	股东数（户/人）	占股东总数的比例	持股数量（股）	占总股本的比例
自然人	3,674	91.83%	1,297,708,548	34.75%
<b>小计</b>	<b>3,772</b>	<b>94.28%</b>	<b>3,686,450,590</b>	<b>98.72%</b>
<b>未确权股份情况</b>				
其中：法人股东	5	0.12%	7,661,179	0.21%
自然人	224	5.60%	40,208,702	1.08%
<b>小计</b>	<b>229</b>	<b>5.72%</b>	<b>47,869,881</b>	<b>1.28%</b>
<b>合计</b>	<b>4,001</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,734,320,471</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。

## （六）本行国有股权确认及转持情况

### 1、国有股权管理情况

2017年11月17日，厦门市国资委出具《厦门市人民政府国有资产监督管理委员会关于调整厦门农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关事项的批复》（厦国资产[2017]378号），根据该批复，本行的国有股东共9名，持有本行1,107,791,254股股份，占总股本29.67%。如果本行在境内发行股票并上市，前述9家国有股东在证券登记结算公司登记的证券账户标注“SS”标识。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	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	8.01	SS
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	6.96	SS
3	厦门国际会展控股有限公司	259,650,866	6.95	SS
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	5.81	SS
5	厦门特房建设工程集团有限公司	36,000,000	0.96	SS
6	厦门轮渡有限公司	21,713,753	0.58	SS
7	厦门海峡视界传媒有限公司	13,049,180	0.35	SS
8	厦门市集美东海湾建设发展有限公司	1,424,613	0.04	SS
9	国营福建省同安竹坝华侨农场	273,952	0.01	SS
<b>合计</b>		<b>1,107,791,254</b>	<b>29.67</b>	<b>/</b>

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

### 2、国有股转持情况

2017年11月17日，厦门市国资委出具《厦门市人民政府国有资产监督管理委员会

会关于调整厦门农村商业银行股份有限公司国有股转持有关事项的批复》（厦国资产[2017]379号），同意本行的国有股权转持方案。根据该批复，本行境内发行A股并上市后，按本次发行上限1,244,773,490股计算，同意9户厦门农商银行国有股东转持124,477,353股股份给全国社会保障基金理事会，最终划转股份数量根据本行IPO实际发行股份数量相应调整计算。具体情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数	转持股数
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	33,597,142
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	29,201,945
3	厦门国际会展控股有限公司	259,650,866	29,175,760
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	24,360,342
5	厦门特房建设工程集团有限公司	36,000,000	4,045,153
6	厦门轮渡有限公司	21,713,753	2,439,874
7	厦门海峡视界传媒有限公司	13,049,180	1,466,276
8	厦门市集美东海湾建设发展有限公司	1,424,613	160,078
9	国营福建省同安竹坝华侨农场	273,952	30,783
合计		<b>1,107,791,254</b>	<b>124,477,353</b>

注：转持股数按发行上限计算。

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3月6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	厦门象屿资产管理运营有限公司	298,999,134	8.0068	国有法人股
2	厦门港务控股集团有限公司	259,883,902	6.9593	国有法人股
3	厦门国际会展控股有限公司	259,650,866	6.9531	国有法人股
4	厦门国贸金融控股有限公司	216,795,854	5.8055	国有法人股
5	福建奥元集团有限公司	182,406,850	4.8846	一般法人股
6	中融新大集团有限公司	176,163,934	4.7174	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
7	厦门宏信伟业投资有限公司	107,395,765	2.8759	一般法人股
8	厦门誉联集团有限公司	104,893,672	2.8089	一般法人股
9	厦门市二轻集体企业联社	86,023,626	2.3036	一般法人股
10	福建长乐农村商业银行股份有限公司	56,098,360	1.5022	一般法人股
11	厦门闽泰实业有限公司	45,556,013	1.2199	一般法人股
12	厦门特房建设工程集团有限公司	36,000,000	0.9640	国有法人股
13	福建上杭农村商业银行股份有限公司	26,098,360	0.6989	一般法人股
14	厦门洪门堂投资股份有限公司	26,000,000	0.6962	一般法人股
15	厦门立龙集团有限公司	25,255,395	0.6763	一般法人股
16	厦门轮渡有限公司	21,713,753	0.5815	国有法人股
17	厦门兆伟投资有限公司	20,308,819	0.5438	一般法人股
18	厦门胜柯实业有限公司	20,000,000	0.5356	一般法人股
19	厦门宏益华集团有限公司	20,000,000	0.5356	一般法人股
20	厦门港航建设有限公司	20,000,000	0.5356	一般法人股
21	厦门市甲钱工贸有限公司	20,000,000	0.5356	一般法人股
22	福建龙海农村商业银行股份有限公司	19,573,770	0.5242	一般法人股
23	九牧集团有限公司	19,000,000	0.5088	一般法人股
24	厦门禹洲集团股份有限公司	18,891,047	0.5059	一般法人股
25	厦门威扬广告有限公司	15,807,875	0.4233	一般法人股
26	厦门海峡视界传媒有限公司	13,049,180	0.3494	国有法人股
27	福建中坊置业有限公司	12,000,000	0.3213	一般法人股
28	厦门市唐鸣房地产开发有限公司	11,582,229	0.3102	一般法人股
29	龙翔实业有限公司	11,000,000	0.2946	一般法人股
30	国闽投资（厦门）有限公司	10,139,607	0.2715	一般法人股
31	厦门力拓集团有限公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
32	厦门市高殿经济发展公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
33	福建馨宜房地产开发有限公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
34	日春股份公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
35	安溪恒鑫工艺有限公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
36	厦门市舜兴源建材有限公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
37	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
38	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	10,000,000	0.2678	一般法人股
39	厦门嘉福幕墙铝窗有限公司	8,961,300	0.2400	一般法人股
40	厦门福依制衣有限公司	8,141,434	0.2180	一般法人股
41	福建祥源纺织有限公司	7,000,000	0.1875	一般法人股
42	厦门市亿兴达塑胶有限公司	6,000,000	0.1607	一般法人股
43	厦门永兴利电子科技有限公司	5,326,936	0.1426	一般法人股
44	厦门矽光工贸有限公司	5,000,000	0.1339	一般法人股



序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
45	漳州兆鸿房地产开发有限公司	5,000,000	0.1339	一般法人股
46	厦门尚澜缘游艇管理有限公司	5,000,000	0.1339	一般法人股
47	厦门市兴兴海油品配送有限公司	5,000,000	0.1339	一般法人股
48	厦门市集美嘉丽实业有限公司	4,466,273	0.1196	一般法人股
49	厦门市毅宏集团投资有限公司	4,383,923	0.1174	一般法人股
50	厦门松泰实业有限公司	4,000,000	0.1071	一般法人股
51	广西奕恒房地产开发有限公司	4,000,000	0.1071	一般法人股
52	厦门市莲湖建设集团有限公司	3,828,405	0.1025	一般法人股
53	厦门市同安侣升塑胶工贸有限公司	3,677,226	0.0985	一般法人股
54	厦门龙达建设集团有限公司	3,531,217	0.0946	一般法人股
55	厦门麦丰密封件有限公司	3,445,519	0.0923	一般法人股
56	厦门市协利欣纸品有限公司	3,187,146	0.0853	一般法人股
57	厦门市美利捷科技有限公司	3,000,000	0.0803	一般法人股
58	厦门市集美区集美欣盛经济发展公司	2,871,168	0.0769	一般法人股
59	厦门桃禾文化传播有限公司	2,760,000	0.0739	一般法人股
60	福建省宏业城建工程有限公司	2,700,000	0.0723	一般法人股
61	福建泉州投资有限公司	2,700,000	0.0723	一般法人股
62	厦门市同安区东阳汽车运输有限公司	2,633,806	0.0705	一般法人股
63	厦门文利达纸业业有限公司	2,390,044	0.0640	一般法人股
64	厦门市同安泉江饲料有限公司	2,194,845	0.0588	一般法人股
65	厦门市华璋纸业业有限公司	2,191,954	0.0587	一般法人股
66	厦门闽亿源工贸有限公司	2,105,566	0.0564	一般法人股
67	厦门集宏贸易有限公司	2,105,566	0.0564	一般法人股
68	厦门市津铝园林景观工程有限公司	2,105,566	0.0564	一般法人股
69	上海永融企业发展集团有限公司	2,000,000	0.0536	一般法人股
70	福州五虎山实业有限公司	2,000,000	0.0536	一般法人股
71	福建省永泰秋丰商贸有限公司	2,000,000	0.0536	一般法人股
72	东莞市奈克思顿服饰有限公司	2,000,000	0.0536	一般法人股
73	厦门大黑科技有限公司	2,000,000	0.0536	一般法人股
74	厦门吉昌建筑工程有限公司	1,643,901	0.0440	一般法人股
75	上海同昆数码印刷有限公司	1,600,000	0.0428	一般法人股
76	厦门市同安威龙设计装饰工程有限公司	1,486,536	0.0398	一般法人股
77	厦门市集美东海湾建设发展有限公司	1,424,613	0.0381	国有法人股
78	福建中成建设集团有限公司	1,356,889	0.0363	一般法人股
79	厦门市辉红饲料有限公司	1,276,611	0.0342	一般法人股
80	厦门世碰工贸有限公司	1,258,309	0.0337	一般法人股
81	厦门天行键信息技术有限公司	1,200,000	0.0321	一般法人股
82	福建科福材料有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股东性质
83	厦门网润网络科技有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股
84	上海佳立工贸有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股
85	厦门康复美医疗器械有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股
86	深圳市鑫联宇电子制品有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股
87	厦门泰利眼镜工业有限公司	1,000,000	0.0268	一般法人股
88	上海申行健压缩机有限公司	986,341	0.0264	一般法人股
89	厦门智欣建材集团有限公司	877,923	0.0235	一般法人股
90	厦门市禾兴建设集团有限公司	876,705	0.0235	一般法人股
91	厦门柏事特信息科技有限公司	804,743	0.0215	一般法人股
92	厦门九天集团有限公司	622,116	0.0167	一般法人股
93	厦门裕盛国际物流有限公司	602,738	0.0161	一般法人股
94	厦门市联杰汽配有限公司	602,738	0.0161	一般法人股
95	厦门特盈自动化科技股份有限公司	602,738	0.0161	一般法人股
96	厦门市墩尚经济发展有限公司	602,738	0.0161	一般法人股
97	厦门市同安嘉禾石材工艺有限公司	585,171	0.0157	一般法人股
98	厦门市同安鑫顺精密机械有限公司	547,914	0.0147	一般法人股
99	厦门天马工程机械有限公司	438,280	0.0117	一般法人股
100	厦门泰阳和工贸有限公司	295,083	0.0079	一般法人股
101	厦门市同安跃师鞋材有限公司	295,083	0.0079	一般法人股
102	国营福建省同安竹坝华侨农场	273,952	0.0073	国有法人股
103	厦门市莲顺金属制品有限公司	146,194	0.0039	一般法人股

截至 2018 年 3 月 6 日，本行自然人股东名册请参见附件二。

## 四、股权质押等其他争议情况

### （一）股权质押情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行股东所持本行股份质押在他人处共计 47 户，涉及股份数 738,703,290 股，占本行股份总额的 19.78%。本行股东股份质押情况见下表：

序号	股东名称/姓名	质押股份数（股）	占股本总额比例（%）
1	福建奥元集团有限公司	172,905,000	4.6302
2	中融新大集团有限公司	166,000,000	4.4453
3	厦门宏信伟业投资有限公司	89,000,000	2.3833
4	厦门誉联集团有限公司	82,455,771	2.2081
5	厦门闽泰实业有限公司	44,000,000	1.1783
6	厦门兆伟投资有限公司	13,539,214	0.3626

序号	股东名称/姓名	质押股份数（股）	占股本总额比例（%）
7	厦门港航建设有限公司	10,000,000	0.2678
8	厦门威扬广告有限公司	3,000,000	0.0803
9	厦门市唐鸣房地产开发有限公司	11,582,229	0.3102
10	厦门市莲湖建设集团有限公司	2,552,270	0.0683
11	厦门市同安侣升塑胶工贸有限公司	2,451,485	0.0656
12	厦门市辉红饲料有限公司	851,075	0.0228
13	吕聪辉	41,502,270	1.1114
14	孙汉强	23,619,400	0.6325
15	陈志民	13,685,919	0.3665
16	张庆如	14,498,396	0.3882
17	吴小真	9,359,716	0.2506
18	唐胜强	5,750,000	0.154
19	陈云南	3,650,000	0.0977
20	吴志铅	4,669,246	0.125
21	张峰	2,000,000	0.0536
22	宋和生	2,168,251	0.0581
23	杜泽勇	1,628,596	0.0436
24	刘海波	1,687,252	0.0452
25	许老建	1,500,000	0.0402
26	陈威山	400,000	0.0107
27	林娇香	1,914,098	0.0513
28	周秀卿	1,240,353	0.0332
29	蒋亚勤	1,090,594	0.0292
30	许丽云	655,250	0.0175
31	吴鹰厦	650,451	0.0174
32	吴黎明	650,451	0.0174
33	吴黎红	650,451	0.0174
34	杨国栋	765,652	0.0205
35	黄双吉	638,020	0.0171
36	卢明清	603,422	0.0162
37	卢明惠	591,634	0.0158
38	杨佳杰	841,682	0.0225
39	李聪文	772,082	0.0207
40	薛金赞	721,433	0.0193
41	陈朝阳	468,830	0.0126
42	黄朝辉	365,776	0.0098
43	戴亚玲	234,943	0.0063
44	叶建加	268,340	0.0072

序号	股东名称/姓名	质押股份数（股）	占股本总额比例（%）
45	李惠真	157,638	0.0042
46	刘振堂	731,289	0.0196
47	孙文贤	234,811	0.0063
合计		<b>738,703,290</b>	<b>19.7815</b>

## （二）股权冻结情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行股东所持本行股份被司法机关冻结共计 51 户，涉及股份数 22,611,776 股，占本行股份总额 0.61%，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	福建中成建设集团有限公司	1,356,889	0.0363
2	厦门市禾兴建设集团有限公司	876,705	0.0235
3	厦门九天集团有限公司	622,116	0.0167
4	叶根成	10,492,339	0.2810
5	刘太平	925,621	0.0248
6	沈志革	500,000	0.0134
7	钟志伟	1,397,835	0.0374
8	黄志强	302,407	0.0081
9	曾惠冬	860,190	0.0230
10	林世培	143,720	0.0038
11	王友进	510,051	0.0137
12	钟进福	354,862	0.0095
13	吴良星	339,173	0.0091
14	陈忠华	219,182	0.0059
15	陈艳珍	286,624	0.0077
16	庄致裕	92,524	0.0025
17	陈友调	164,319	0.0044
18	郑惠娟	57,061	0.0015
19	林国斌	115,045	0.0031
20	王跃生	63,711	0.0017
21	杜金炭	88,493	0.0024
22	黄建华	54,773	0.0015
23	卢炎明	77,830	0.0021
24	张志艺	77,477	0.0021
25	庄双全	74,560	0.0020
26	肖燕高	74,560	0.0020
27	林泗清	33,910	0.0009

序号	股东名称/姓名	冻结股份数（股）	占股本总额比例（%）
28	王志友	40,149	0.0011
29	胡小明	40,149	0.0011
30	柯海波	33,910	0.0009
31	黄河原	35,434	0.0009
32	黄溪水	41,661	0.0011
33	庄俊彪	36,502	0.0010
34	洪水永	32,754	0.0009
35	庄志建	29,447	0.0008
36	纪山水	29,095	0.0008
37	庄温腾	16,369	0.0004
38	庄聪毅	10,831	0.0003
39	纪批发	10,831	0.0003
40	郭宝	5,704	0.0002
41	叶欣欣	7,222	0.0002
42	杨再生	7,222	0.0002
43	陈命俭	3,772	0.0001
44	许广生	1,132,215	0.0303
45	庄武定	349,393	0.0094
46	陈晓杰	246,529	0.0066
47	王胜富	114,323	0.0031
48	揭建生	106,560	0.0029
49	林文锋	89,739	0.0024
50	周素棉	23,291	0.0006
51	许宏明	6,697	0.0002
合计		<b>22,611,776</b>	<b>0.6055</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。包括加强不良资产清收力度，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）
2012年	13,148.95	-
2013年	17,023.20	43,800.00

年度	呆账核销	不良资产转让（不含利息）
2014年	1,300.31	433,628.31
2015年	74,449.1	494,788.34
2016年	144,390.63	86,313.19
2017年	195,332	-
<b>合计</b>	<b>445,644.19</b>	<b>1,058,529.84</b>

本行自设立以来，共进行过 18 笔不良资产转让，具体如下：

单位：千元

项目	处置时间	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	债权权益（含本息费）	受让方	转让价格	款项到账时间
第一笔	2013年	2013年	可疑	18,000.00	10,800.00	19,345.45	柯福晟	19,345.45	2013年12月30日
第二笔	2013年	2013年	可疑	8,000.00	4,800.00	8,901.20	黄胜利	8,901.20	2013年12月30日
第三笔	2013年	2009年	损失	17,800.00	17,800.00	37,611.84	李泽	9,700.00	2013年12月5日
第四笔	2014年	2014年	次级	9,100.00	2,730.00	9,582.51	李彬斌	9,582.51	2014年6月25日
第五笔	2014年	2014年	可疑	14,500.00	8,700.00	15,271.42	李维嘉	15,271.42	2014年6月4日
第六笔	2014年	2013年-2014年	可疑	143,142.82	85,885.69	152,907.40	东方资产管理公司福州办事处	86,430.00	2014年6月25日
第七笔	2014年	2013年	可疑	30,778.51	18,467.11	37,727.30	华融资产管理公司福州办事处	20,200.00	2014年6月26日
第八笔	2014年	2011年-2014年	次级、可疑、损失	161,930.85	108,118.75	197,975.48	东方资产管理公司福州办事处	81,964.44	2014年12月12日
第九笔	2014年	2014年	可疑	2,976.13	1,785.68	3,139.64	郑剑波	3,139.64	2014年12月29日
第十笔	2014年	2009年	损失	2,200.00	2,200.00	6,360.00	郑剑波	2,550.00	2014年12月15日
第十一笔	2014年	2014年	可疑	69,000.00	41,400.00	69,992.86	厦门金财投资有限公司	69,992.86	2014年12月30日
第十二笔	2015年	2014年-2015年	次级、可疑	95,389.40	29,066.82	99,688.22	厦门景行新创之新合伙企业（有限合伙）	99,688.22	2015年3月26日到账5,200万元；2015年3月27日到账4,788万元；2015年4月1日退款19.18万元
第十三笔	2015年	2013年	可疑	1,000.00	600.00	1,301.21	王芳	1,301.21	2015年3月31日
第十四笔	2015年	2015年	可疑	177,398.62	106,439.17	185,218.25	东方资产管理公司福州办事处	128,430.40	2015年6月29日
第十五笔	2015年	2013年	可疑	59,852.22	35,911.33	63,996.43	厦门金财投资有限公	40,231.31	2015年6月29日到账4,133.63万元；

项目	处置时间	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	债权权益（含本息费）	受让方	转让价格	款项到账时间
		-2015年					司		2015年7月13日退款110.50万元
第十六笔	2015年	2013年 -2015年	可疑	106,086.11	63,651.66	116,310.25	东方资产管理公司福州办事处	52,917.03	2015年12月18日
第十七笔	2015年	2014年 -2015年	次级、可疑	55,062.00	32,737.20	60,888.07	厦门金财投资有限公司	30,780.22	2015年12月24日
第十八笔	2016年	2015年 -2016年	可疑	86,313.19	51,787.91	87,939.25	厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）	60,240.04	2016年6月28日到账1,800万元；2016年6月29日到账4,224万元
<b>合计</b>				<b>1,058,529.84</b>	<b>622,881.33</b>	<b>1,174,156.78</b>		<b>740,665.95</b>	



上述不良资产转让中，部分不良资产转让金额与债权权益接近，主要由于该类不良资产均设有抵质押担保、担保物充足。如果本行按照正常司法诉讼程序进行处置，处置周期较长，成本费用较大；本行为加速处置该类资产，经与有意向受让方进行协商，通过资产转让进行加速处置。该类不良资产受让方通过受让不良资产，可以获得相关抵质押物未来增值收益、后续利息及罚息收入等。

## （二）不良资产受让方与本行关联情况

厦门景行新创之新合伙企业（有限合伙）和厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）为厦门农商金融控股集团有限公司控制的主体，厦门农商金融控股集团有限公司为本行董事担任董事的公司，因此厦门景行新创之新合伙企业（有限合伙）和厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）为本行的关联方，本行与上述两个主体发生的资产转让为关联交易，具体请见本招股说明书“第八节 同业竞争和关联交易”之“三、关联方与关联交易”。

除上述关联关系外，不良资产处置过程中的其他受让方与本行不存在关联关系。

## （三）不良资产处置相关的会计处理情况

本行对不良资产处置的会计处理为：

1、若为处置损失，则先按照可收回金额与贷款本金之间的差额提足贷款减值准备，再根据实际转让价款与贷款本金之间的差额冲减贷款损失准备，会计处理如下：

借：存放中央银行款项

    贷款损失准备

    贷：贷款

2、若出现处置收益，则按照实际转让价款与本金之间的差额增加贷款损失准备，会计分录如下：

借：存放中央银行款项

    贷：贷款

## 贷款损失准备

本行自设立以来不良资产处置未出现处置收益。

本行报告期内不良资产处置损益未计入非经常损益，系根据《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》，“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，但由于其性质特殊和偶发性，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。”本行经营贷款业务，不良资产处置对于本行是一项与日常经营相关的业务，且具有持续性。因此，本行未将不良资产处置损益纳入非经常性损益。

## 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

2011年3月1日，北京中企华资产评估有限责任公司出具了《厦门市农村信用合作联社拟组建农村商业银行项目资产评估报告》（中企华评报字[2011]第3001号），根据该评估报告，截至2010年12月31日：

单位：千元

项目	账面价值	清产核资值	评估价值	增减值
资产	16,546,829	16,573,949	17,098,098	524,149
负债	15,348,908	15,366,020	15,366,020	0
净资产	1,197,921	1,207,928	1,732,078	524,150

#### 2、报告期内资产评估情况

2016年3月21日，厦门市大学资产评估土地房地产估价有限责任公司以2013年12月31日为评估基准日，对本行2014年上半年增资扩股涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司增资扩股涉及的股东全部权益追溯性评估报告书》（大学评估[2016]ZB0039号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为267,192.55万元，评估值为388,560万元，评估增值121,367.45万元，增值率为45%。

2017年8月15日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以2012年

12月31日为评估基准日，对本行2013年度股权激励涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司股权激励所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第6174号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为221,299.29万元，评估增值144,492.63万元，增值率为65.29%。

2017年8月15日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以2014年6月30日为评估基准日，对本行2014年第二期股权激励涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司股权激励所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第6175号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为404,185.77万元，评估值为500,835.15万元，评估增值96,649.38万元，增值率为23.91%。

2017年8月15日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以2015年6月30日为评估基准日，对本行2015年度定向增资扩股涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第6176号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为532,457.82万元，评估值为654,262.76万元，评估增值121,804.94万元，增值率为22.87%。

2017年8月15日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以2015年12月31日为评估基准日，对本行2016年度第三期股权激励涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司股权激励所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第6177号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为635,830.96万元，评估值为583,157.31万元，评估增值-52,673.65万元，增值率为-9.03%。

2017年8月15日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以2016年3月31日为评估基准日，对本行2016年度定向增资扩股涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司定向增资扩股所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第6178号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为644,357.36万元，评估值为615,574.13万元，

评估增值-28,783.23 万元，增值率为-4.47%。

2017 年 8 月 15 日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以 2016 年 12 月 31 日为评估基准日，对本行 2017 年度股权激励涉及的股东全部权益进行了追溯性评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司股权激励所涉及的股东全部权益价值追溯性资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第 6180 号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为 788,917.27 万元，评估值为 879,706.37 万元，评估增值 90,789.11 万元，增值率为 11.51%。

2017 年 8 月 31 日，福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司以 2017 年 3 月 31 日为评估基准日，对本行股权全部权益的市场价值进行了评估，并出具《厦门农村商业银行股份有限公司拟了解价值所涉及的股东全部权益价值资产评估报告书》（闽联合中和狮评报字[2017]第 6288 号）。经评估，本行基准日的股东全部权益账面价值为 767,826.24 万元，评估值为 1,203,652.21 万元，评估增值 435,825.97 万元，增值率为 56.76%。

## （二）历次验资情况

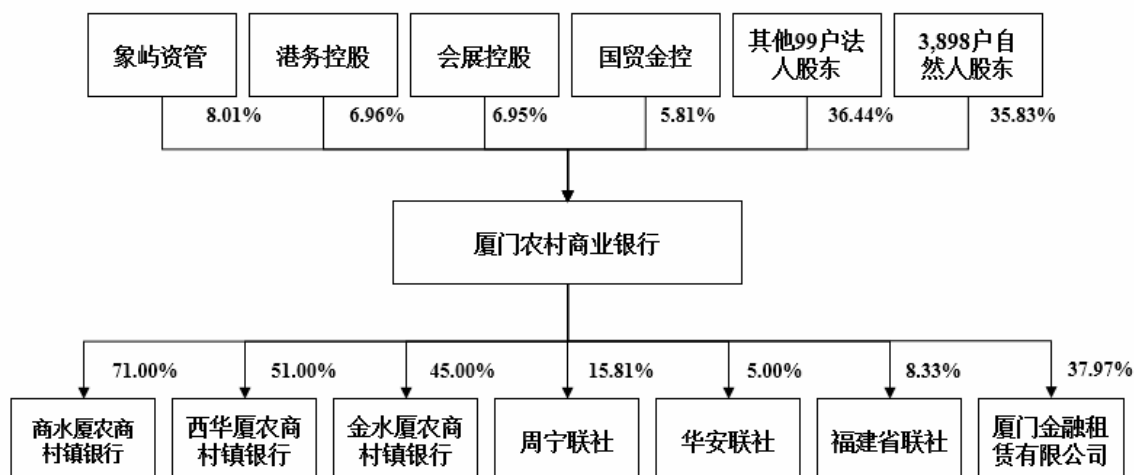
本行历次验资的详细情况请参见本招股说明书“第五节 本行基本情况”之“二、本行历史沿革（四）本行历次股本变更情况”。

2017 年 10 月 23 日，致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资复核报告》（致同专字(2017)第 350ZA0054 号），对厦门农商银行历次验资报告进行了专项复核，认为厦门方华会计师事务所有限公司出具的历次验资报告所载事项同厦门农商银行实际收到的各股东出资情况相符。

## 七、本行组织机构情况

### （一）本行股权结构图

截至招股说明书签署日，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

#### （1）商水厦农商村镇银行

商水厦农商村镇银行成立于2016年6月12日，注册资本为5,000万元，住所为河南省商水县周商路西侧纬三路北侧金色家园2#B区，法定代表人为杜彪，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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。本行现持有商水厦农商村镇银行71.00%的股份。

截至2017年12月31日，商水厦农商村镇银行的总资产为33,519.77万元，净资产为4,758.12万元，2017年营业收入为1,453.17万元，净利润为168.51万元。（2017年财务数据经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

#### （2）西华夏农商村镇银行

西华夏农商村镇银行成立于2016年3月28日，注册资本为5,000万元，住所为河南省周口市西华县长平路、青华路交界处，法定代表人为杜彪，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，从事同业拆借，从事银行卡业务，代理发行、承兑、承销政府债券，代理收付款项及代理保险业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或

资质证经营)。本行现持有西华夏农商村镇银行 51.00%的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，西华夏农商村镇银行的总资产为 37,393.74 万元，净资产为 4,514.43 万元，2017 年营业收入为 1,241.22 万元，净利润为-12.12 万元。（2017 年财务数据经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

### （3）金水厦农商村镇银行

金水厦农商村镇银行成立于 2015 年 12 月 10 日，注册资本为 10,000 万元，住所为郑州市金水区花园路 144 号 1 层 07 号，法定代表人为杜彪，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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；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）。本行现持有金水厦农商村镇银行 45.00%的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，金水厦农商村镇银行的总资产为 95,968.55 万元，净资产为 9,536.94 万元，2017 年营业收入为 3,512.26 万元，净利润为 99.27 万元。（2017 年财务数据经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

## 2、本行的参股公司

### （1）周宁联社

周宁县农村信用合作联社成立于 2006 年 12 月 28 日，注册资本为 11,678.58 万元，住所为周宁县狮城镇桥南街 73 号，法定代表人为董伦山，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；办理票据承兑和贴现；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；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）。本行现持有周宁联社 15.81%的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，周宁联社的总资产为 228,604.41 万元，净资产为 22,946.58 万元，2017 年营业收入为 13,094.69 万元，净利润为 2,131.40 万元。（2017 年财务数据未经审计）。

## （2）华安联社

华安县农村信用合作联社成立于 1997 年 3 月 25 日，注册资本为 15,657.03 万元，住所为华安县城关大同路 66 号，法定代表人为秦德亮，经营范围为经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准（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）。本行现持有华安联社 5.00% 的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，华安联社的总资产为 279,468.97 万元，净资产为 30,790.85 万元，2017 年营业收入为 13,426.24 万元，净利润为 3,595.79 万元。（2017 年财务数据未经审计）。

## （3）福建省联社

2005 年，经福建省人民政府同意并经人民银行批准，由福建省内 67 家农村合作金融机构共同出资设立福建省农村信用社联合社。福建省联社于 2005 年 7 月 27 日正式注册成立，注册资本为 3,000 万元；住所为福州市鼓楼区五四北路 317 号；法定代表人为鄢一忠；经营范围为：履行对农村信用社的行业自律管理和服务职能；组织农村信用社之间的资金调剂；经批准参加资金市场，为农村信用社融通资金；办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务；提供信息咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。本行现持有福建省联社 8.33% 的股份。

截至 2017 年 12 月 31 日，福建省联社的总资产为 6,505,766.58 万元，净资产为 100,822.87 万元，2017 年营业收入为 36,382.87 万元，净利润为 8,764.68 万元。（2017 年财务数据未经审计）。

## （4）厦门金融租赁有限公司

厦门金融租赁有限公司成立于 2017 年 11 月 15 日，注册资本为 79,000.00 万元，住所为中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号港务大厦 5 楼 507 室至 512 室，法定代表人为王晓健，经营范围为金融租赁服务（融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变

卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务）。本行现持有厦门金融租赁有限公司 37.97%的股份。

### ①金融租赁业务的具体流程

厦门金融租赁有限公司根据业务实际开展情况，并参照监管部门的相关要求制定了《厦门金融租赁有限公司融资租赁业务管理办法》，并通过业务部、风险部和财务部等部门的协作，形成了较为完善的业务流程体系，具体如下：

**前期调查：**融资租赁的前期调查工作由客户经理负责，风险管理部协助。前期调查的主要步骤和内容包括调查拟承租人的基本情况、经营情况，对拟承租人提供的担保情况予以调查确认，调查拟承租人融资资金的用途、拟承租人的还款能力、拟承租人申请融资租赁项目的环境风险，客户经理根据调查的资料、情况和环境风险进行综合分析，出具书面调查报告。

**项目审核：**融资租赁项目的审核由风险管理部负责，风险管理部在收到项目相关材料后，进入项目审议程序。根据《厦门金融租赁有限公司租赁业务审批规程》，风险管理部对项目可行性、拟承租人的财务情况和行业发展情况、融资租赁款项的用途和偿还期限、项目风险、担保人的担保能力、抵（质）押手续的完整性等进行综合分析，风险管理部对项目审议后填写风险管理部综合意见，与其他审批资料一起报送后续有权审批人审批。

**签订融资租赁合同：**客户经理将项目决策意见及时通知申请人，并联系承租人、供货商、担保人根据具体融资租赁业务形式签订有关的融资租赁合同、买卖合同和担保合同及其他相关协议。

**租后管理：**项目的租后管理主要由客户经理负责。主要采取定期回访的方式了解承租人的经营状况和偿还租金的能力，关注租赁物的使用情况。客户经理对承租人回访管理的内容主要包括：检查承租人是否按合同约定使用资金，定期收集承租人的财务数据，加强对租赁物的跟踪管理，对资产五级分类的情况作出预测，撰写项目回访调查报告等。

### ②金融租赁业务的业务规模

截至 2017 年 12 月 31 日，厦门金融租赁有限公司的总资产为 82,200.73 万元，净



资产为 79,046.69 万元，2017 年营业收入为 489.33 万元，净利润为 46.69 万元。（以上数据经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

### ③相关内控制度

厦门金融租赁有限公司为建立健全内部控制体系，防范金融风险，保障公司业务经营管理活动安全、有效、稳健运行，参照《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》，结合公司实际情况，制定了《厦门金融租赁有限公司内部控制管理办法》，对内部控制环境、内部控制措施、内部控制活动、内部控制评价和监督进行了规范。

### ④会计处理核算

厦门金融租赁有限公司制定了《厦门金融租赁有限公司财务管理办法》，其中对租赁业务的收入确认规定如下：

#### A:融资租赁

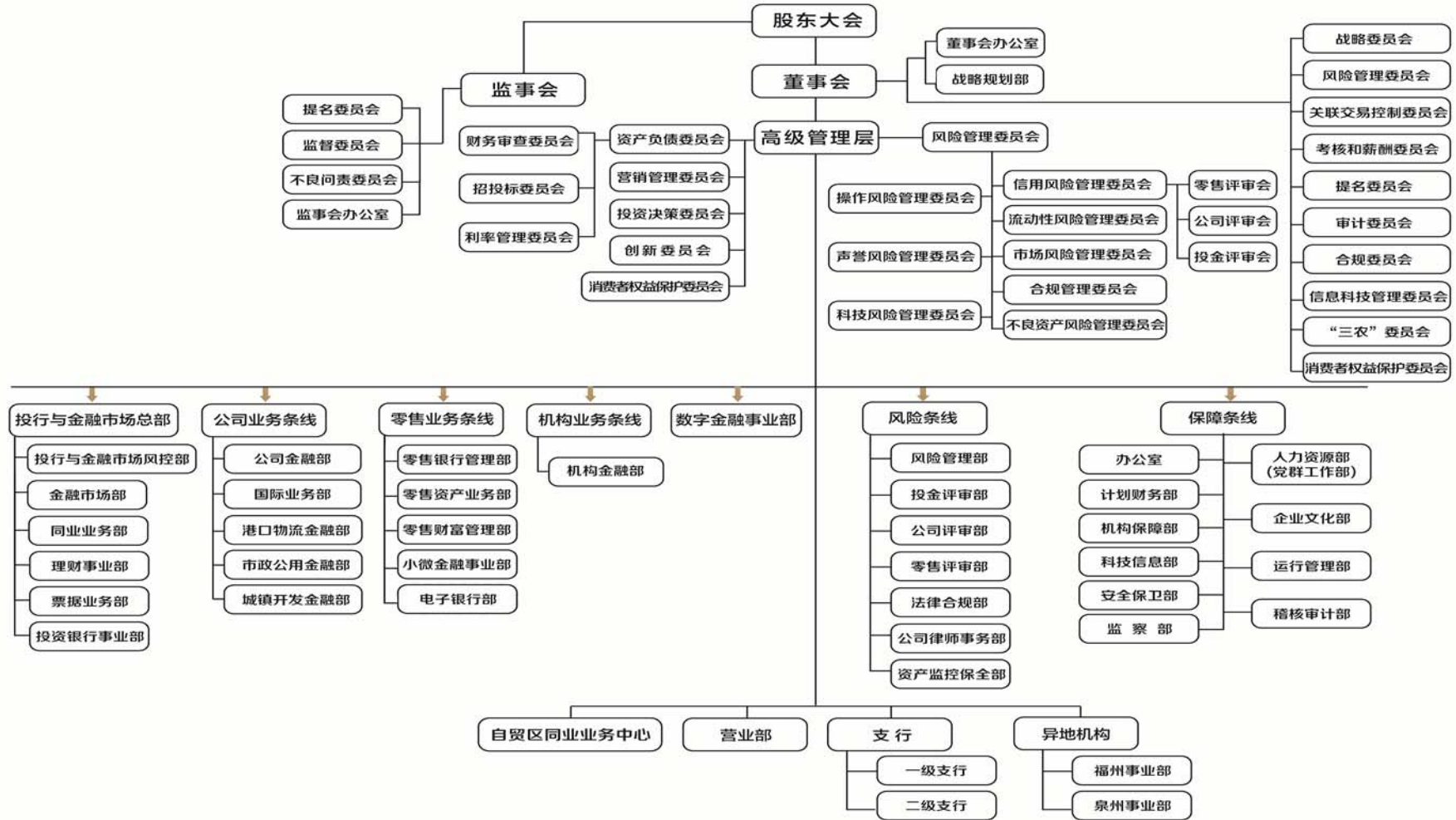
公司作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### B:经营租赁

公司作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为公司资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （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。本行在运行管理上分为总行营业部、支行、专营机构。

### 1、总行常设机构

序号	部门名称	主要职能	条线
1	零售银行管理部	负责零售条线战略规划制定，零售条线品牌文化打造，零售条线业务版块考核、督导、评价，事业部管理、服务、推动，零售条线内外沟通合作、协调统筹，零售条线综合管理。	零售业务条线
2	零售资产业务部	负责零售资产业务指标制定、任务分解，零售资产业务年度规划制定，各经营机构零售资产业务年度考核政策和资源配置，零售资产业务产品设计和产品货架完善，分支行等经营机构零售资产业务考核、督导、评价，初级客户经理和支行营销经理的团队管理。	
3	零售财富管理	负责零售财富业务指标制定、任务分解，零售财富业务年度规划制定，各经营机构零售财富业务年度考核政策和资源配置，零售财富业务产品设计和产品货架完善，分支行等经营机构零售财富业务考核、督导、评价。	
4	小微金融事业部	专营灵活金、普通信用卡和特色小微信贷产品，负责小微金融业务的营销推动、产品研发、授信评审、放款管理、贷后管理、团队建设、绩效考核、综合事项。	
5	电子银行部	负责电子银行业务规划、电子产品管理、总行电话银行客户服务、渠道建设、自助设备营销、代收代付运营事务管理、业务支持。	
6	公司金融部	负责公司业务规划、公司客户关系管理、公司产品管理、公司业务团队管理与提升、公司业务营销协同、公司业务绩效考核。	公司业务条线
7	国际业务部	负责国际业务的规划及制度建设、营销及管理、产品研发与管理推动、团队管理与提升、运营支持与合规督导、风险管理、代理行建设与维护、综合管理、国际业务绩效考核。	
8	港口物流金融部	负责港口物流业务的营销创利、风险防范、产品创新，及港口物流业务团队建设与培训。	
9	市政公用金融部	负责市政业务的规划及营销创利、风险防范、产品创新，及市政业务团队建设与培训。	
10	城镇开发金融部	负责城镇业务的规划及营销创利、风险防范、产品创新，城镇业务团队建设与培训。	

序号	部门名称	主要职能	条线
11	机构金融部	负责机构业务规划及营销创利、机构业务风险防范、机构业务产品创新、机构业务团队建设与培训。	机构业务条线
12	投行与金融市场风控部	负责投行与金融市场业务审核、投行与金融市场业务交易审批操作流程等内控制度制定、投行与金融市场业务公开询价机制建设、同业授信后的额度管理、合同面签核保、对投后管理工作实行监督检查、对重大风险预警事项提交相关部门启动预警处置与清收程序。	投行与金融市场条线
13	金融市场部	负责金融市场研究与规划、金融市场业务产品管理、金融机构客户关系管理、交易、风险管理、金融市场业务运营、金融市场业务绩效考核。	
14	同业业务部	负责建立同业业务合作平台，制定同业业务管理规则，结合风险管理需求，建立并完善相关业务流程，对同业业务实施全面、系统管理。	
15	理财事业部	负责理财业务规划、理财产品销售、理财产品开发、理财资产管理、资产配置、风险管理、理财团队管理与提升、理财业务绩效考核。	
16	票据业务部	负责票据经营、票据产品研发、票据业务运营、综合管理。	
17	投资银行事业部	负责投行业务规划及制度建设、投行产品创设、投行业务经营、投行业务风险管理、投行团队建设、投行业务对外合作。	
18	数字金融事业部	负责互联网金融业务的企划管理、产品管理、风险管理、运营管理，及金融平台业务管理与支付业务管理。	
19	风险管理部	负责风险管理委员会相关工作；负责风险限额、信贷政策制定及客户评级管理；负责放款管理、放款专业团队管理。	风险条线
20	投金评审部	负责同业授信类、债券投资类、资本市场类、结构化融资类、投资顾问类业务的评审工作。	
21	公司评审部	负责公司业务授信评审、公司业务贷实审查、公司客户评级管理、公司业务评审团队管理。	
22	零售评审部	负责零售业务授信评审、零售业务贷实审查、零售业务评审团队管理。	
23	法律合规部	负责法律事务管理、合规风险管理、授权管理、流程管理、政策信息管理与专业团队建设。	
24	公司律师事务部	负责公司律师事务管理，包括全行公司律师的管理工作、为本行重大经营活动提供法律意见等；负责公司律师团队建设，包括公司律师及诉讼专业团队建设、开展准入管理及资格审查认证等。	
25	资产监控保全部	负责资产监控保全业务规划、信贷资产监控、问题及不良资产保全管理、押品管理、资产监控保全专业团队管理。	
26	办公室	负责综合文秘、文书管理、行政管理、品牌宣传管理、品牌宣传推广、声誉风险管理、档案中心管理。	保障条线
27	人力资源部（党群工作部）	承担人力资源管理相关职能，包括人力资源规划、薪酬福利管理、绩效考核、教育培训、人员配置与招聘、人事服务管理；承担党群工作，包括组织与干部管理、党务日常工作、指导群团工作。	
28	计划财务部	负责资产负债管理、资本管理、资金管理、定价管理、考核管理、预算管理、财务报账管理、会计管理、税务管理、管理财务系统运行管理、财务数据统计管理、固定资产价值及固定费用管理。	
29	企业文化部	负责企业文化建设、VI 规范管理、服务管理、客户服务督导、社会责任建设。	

序号	部门名称	主要职能	条线
30	机构保障部	负责总行机构、网点、自助建设，固定资产管理的综合管理，及物业管理、部分后勤服务。	
31	运行管理部	负责支行运营管理的检查辅导、柜面业务管理、清算、网点转型管理、账户管理、现金管理、反洗钱管理、服务督导。	
32	科技信息部	负责科技规划与系统开发管理、运行维护与支持保障、信息科技安全管理，并按照风险管理的要求做好相关风险的报告。	
33	稽核审计部	负责稽核审计工作规划、稽核审计管理、内控评价及问责、内控咨询服务、稽核审计工作的监管协调。	
34	安全保卫部	负责安全保卫制度制订、安全防范、检查考核、协同监督、安全保卫团队建设与培训。	
35	监察部	负责纪律审查和执纪监督，承担全辖党风廉政建设、信访受理、案件立案、查处、消费者权益保护等职能。	董事会下设
36	董事会办公室	负责股东大会、董事会及其专委会会议管理与日常事务，本行法定信息披露事务，投资者关系与公共关系管理，市场趋势研究与决策实施，股权管理（上市后）。	
37	战略规划部	负责战略研发、政策研究、融资管理、股权管理（上市前）、统计管理、对外投资机构管理与结对帮扶工作。	

## 2、本行分支机构情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行共设有 65 家分支机构，其中总行营业部 1 家、支行 63 家、专营机构 1 家。本行全部 65 个分支机构的基本情况如下：

序号	营业网点	地址
1	总行营业部	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号（1 层、17-19 层、26-28 层、30-31 层）
2	思明支行	厦门市思明区莲前街道洪文社区嘉盛新村 D 组团 25 号楼 1-2 层
3	莲前支行	厦门市思明区莲前西路 358 号一、二层
4	前埔支行	厦门市莲前东路 1188 号
5	何厝支行	厦门市思明区吕岭路 1997 号奥网国际河村 1 号楼一层西侧
6	滨海支行	厦门市思明区曾厝安村 379 号
7	滨西支行	厦门市思明区湖滨西路 9 号 1A 室
8	厦门自贸试验区东渡支行	厦门市湖里区东渡路 69 号第一层商场
9	嘉禾支行	厦门市思明区白鹭洲路 115、121 号
10	仙岳支行	厦门市思明区仙岳路 462 号岳祥楼一楼
11	宝福支行	厦门市思明区湖滨南路 419、421 号
12	龙山支行	厦门市思明区龙山中路 267、269 号
13	湖里支行	厦门市湖里区江头吕岭路 61-63 号
14	蔡塘支行	厦门市湖里区吕岭路 1068 号半地下 125 室及一层 217 室
15	枋湖支行	厦门市湖里区枋湖西路 584 号
16	五缘支行	厦门市湖里区岐山路 1 号 101 单元 114 室

序号	营业网点	地址
17	厦门自贸试验区高崎支行	厦门市湖里区高崎北二路 68 号
18	高殿支行	厦门市湖里区高殿一号路殿前一组高殿大厦一楼
19	悦华支行	厦门市湖里区华光路 20 号第一层南侧单元
20	城市广场支行	厦门市湖里区乌石浦路 188 号之 101-105
21	金山支行	厦门市湖里区金山街道后坑社区后社 389 号
22	五通支行	厦门市湖里区五通社区居委会办公大楼一楼
23	集美支行	厦门市集美区集源路 87 号
24	大社支行	厦门市集美区尚南路 25 号
25	孙厝支行	厦门市集美区同集南路 77 号
26	北区支行	厦门市集美区北部工业区英瑶路 306 号
27	杏苑支行	厦门市集美区杏前路 52 号
28	后溪支行	厦门市集美区后溪镇综合市场
29	英村支行	厦门市集美区后溪镇英村村
30	珩山支行	厦门市集美区仁德里 04、05 号永祥新城安置房（永祥花园）一楼店铺
31	灌口支行	厦门市集美区灌口镇凤泉小区
32	街口支行	厦门市集美区灌口镇黄庄社区居民委员会南侧四号楼
33	上塘支行	厦门市集美区灌口镇上塘村
34	杏林支行	厦门市集美区杏林镇杏南路 29 号
35	西亭支行	厦门市集美区杏林北二路 89 号杏北购物广场一楼店面（大门北侧）
36	海沧支行	厦门市海沧区沧虹路 148 号
37	厦门自贸试验区嵩屿支行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区建港路 2053 号
38	厦门自贸试验区金海支行	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区海沧村新大街 68 号
39	新阳支行	厦门市海沧区新阳工业区刘店路
40	霞阳支行	厦门市海沧区新阳工业区 8 号公路南侧霞光外口公寓一层 B12 号
41	海沧政务中心支行	厦门市海沧区滨湖北路 9 号行政中心附楼一楼
42	东孚支行	厦门市海沧区东孚镇山边村大庵 10 号
43	天竺支行	厦门市海沧区东孚商业街 A2 栋 1-2 层
44	鼎美支行	厦门市海沧区东孚镇鼎美村一组鼻仔尾
45	同安支行	厦门市同安区祥平街道银湖中路西环苑综合楼
46	新民支行	厦门市同安区同城银座南座 8-7#楼 1 层 104、105、106、107 单元
47	西塘支行	厦门市同安区新民镇西塘村大厝里 1 号
48	梧侣支行	厦门市同安区梧侣路 305 号之 4
49	西柯支行	厦门市同安区西柯镇西柯村
50	潘涂支行	厦门市同安区西柯镇潘涂村厦门市同安德安饭店所属房屋一至二层
51	汀溪支行	厦门市同安区朝元路 2 号之二
52	五显支行	厦门市同安区五显镇五显村
53	洪塘支行	厦门市同安区洪塘镇洪塘里 225 号
54	莲花支行	厦门市同安区莲花镇同莲路供销社综合楼第 5-8 店面

序号	营业网点	地址
55	大同支行	厦门市同安区大同城西路 149 号
56	翔安支行	厦门市翔安区马巷镇巷西路马巷信用社三楼
57	马巷支行	厦门市翔安区马巷镇巷西路
58	舫山支行	厦门市翔安区马巷镇郑坂东三里 21 号底层之 3 号片区店面
59	新店支行	厦门市翔安区西岩一里 3 号 165-166 店面
60	新城支行	厦门市翔安区祥福五里 20 号 110、111、112、113 单元
61	新圩支行	厦门市翔安区新圩镇新霞南路 185 号
62	内厝支行	厦门市翔安区内厝镇上塘村内厝 356 号
63	大嶝支行	厦门市翔安区大嶝街道龙田北二路 16 号
64	闽侯支行	福建省福州市闽侯县荆溪镇福州市软件园 F 区 7 号楼 1-2 层
65	厦门自贸试验区同业业务中心（专营机构）	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号 28 层

## 八、本行的员工及社会保障情况

### （一）员工的基本情况

截至 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 1,249 名、1,155 名、998 名。

#### 1、员工年龄构成情况

截至 2017 年 12 月 31 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	398	31.87
31 岁至 40 岁	417	33.39
41 岁至 50 岁	333	26.66
51 岁及以上	101	8.08
合计	1,249	100.00

#### 2、员工学历构成情况

截至 2017 年 12 月 31 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（%）
研究生或以上学历	195	15.61
本科	811	64.93
专科及以下	243	19.46
合计	1,249	100.00

### 3、员工业务构成情况

截至 2017 年 12 月 31 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（%）
管理类人员	222	17.77
市场营销类人员	710	56.85
运营支持类人员	302	24.18
其他人员	15	1.20
合计	1,249	100.00

## （二）员工薪酬情况

### 1、本行员工薪酬制度

本行建立了以价值创造为导向、具有市场竞争力的薪酬管理体系，实现个人价值与银行价值、股东价值的统一，促进短期利益与可持续发展要求相协调。

本行各类岗位人员的薪酬由岗位薪酬、绩效薪酬、津贴补贴与福利性收入四部分组成。本行根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司章程等有关规定，结合自身实际情况建立起与现代金融企业相适应的薪酬体系：本行面向全行所有员工实施行员等级制，在此架构下根据岗位序列开展差异化考核，以考核情况作为依据发放相应薪酬。

高管薪酬安排方面，本行坚持“以风险防控为导向”，围绕“以利润为中心”的经营管理理念，根据经风险调整后的利润实现情况，结合高管经营管理分工与挂片联系点分工，对高管人员绩效表现进行考核，以考核结果为基础发放薪酬。

本行董事会考核和薪酬委员会是董事会根据本行章程设立的专门工作机构，主要负责审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案、考核方案，并向董事会提出薪酬方案、考核方案建议，监督方案的实施。

### 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	2017 年		2016 年		2015 年	
	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬



项目	2017年		2016年		2015年	
	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬
管理类人员	220	40.00	184	47.56	170	47.23
市场营销类人员	683	28.80	601	33.67	506	34.47
运营支持类人员	283	19.06	265	20.43	259	20.61
其他人员	17	5.89	22	4.76	28	4.45
<b>合计/平均</b>	<b>1,203</b>	<b>28.24</b>	<b>1,073</b>	<b>32.18</b>	<b>963</b>	<b>32.12</b>

注：因计算人均薪酬需要，表中人数为员工月末数的平均数。

(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	2017年			
	人数	总薪酬	人均薪酬	人均薪酬同比增幅
高层员工	7	1,132.38	161.77	-16.56%
中层员工	127	7,659.22	60.45	-26.00%
普通员工	1,070	23,966.75	22.41	-21.15%
<b>合计/平均</b>	<b>1,203</b>	<b>32,758.34</b>	<b>27.23</b>	<b>-20.61%</b>

注：①本行各岗位员工薪酬情况为母公司口径数据；②因计算人均薪酬需要，表中人数为员工月末数的平均数。

单位：人、万元

项目	2016年			
	人数	总薪酬	人均薪酬	人均薪酬同比增幅
高层员工	6	1,227.79	193.86	-3.10%
中层员工	99	8,052.70	81.68	-4.36%
普通员工	968	27,508.38	28.42	3.43%
<b>合计/平均</b>	<b>1,073</b>	<b>36,788.87</b>	<b>34.29</b>	<b>1.79%</b>

注：①本行各岗位员工薪酬情况为母公司口径数据；②因计算人均薪酬需要，表中人数为员工月末数的平均数。

单位：人、万元

项目	2015年			
	人数	总薪酬	人均薪酬	人均薪酬同比增幅
高层员工	6	1,233.78	200.07	27.15%
中层员工	85	7,245.34	85.41	23.14%
普通员工	872	23,956.96	27.48	32.42%
<b>合计/平均</b>	<b>963</b>	<b>32,436.08</b>	<b>33.69</b>	<b>29.93%</b>

注：①本行各岗位员工薪酬情况为母公司口径数据；②因计算人均薪酬需要，表中人数为员工月末数的平均数。

数。

### （3）本行员工工资水平与当地及行业工资水平比较

根据厦门市统计局 2014-2016 年《关于发布厦门市城镇非私营单位就业人员平均工资数据的通告》，2016 年、2015 年和 2014 年，全市城镇非私营单位就业人员平均工资分别为 68,586 元、63,765 元和 60,247 元。本行平均工资水平高于当地平均工资水平，在当地具有一定的市场竞争力，为员工队伍的稳定与持续成长提供了有力保障。

根据公开披露数据，可比拟上市农村商业银行 2016 年平均薪酬为 16.28 万元，本行的薪酬整体水平在行业内具有一定的市场竞争力。

### 3、本行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“薪酬总额增长幅度不高于利润增长幅度，员工平均薪酬增长幅度不高于人均利润增长幅度，高管人员薪酬增长幅度不高于员工平均薪酬增长幅度”的原则。

未来，本行将根据“以市场为导向、风险可控、职能明晰”的原则，进一步优化组织架构设置，推行部分事业部制改革，以更有效地适应市场需求的变化。与此同时，本行将实施岗位标准化体系建设，挖掘各岗位内在价值，实现岗位职责、权限和绩效标准与薪酬水平之间的精确匹配，提高本行薪酬体系和绩效考核制度的对外竞争性与对内公平性。

## （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福利，首先包括法律及社会保险条例规定的各种福利，具体包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及住房公积金；其次是本行提供的公司福利，包括企业年金和补充医疗保险。报告期内，本行按照国家有关规定为员工缴纳养老、医疗、失业、工伤、生育五种基本社会保险和住房公积金，按时缴纳相关费用。

### 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。

2018年1月18日，根据厦门市人力资源和社会保障局出具的证明：“2015年1月1日至2017年12月31日，未发现劳动保障违法、未因违反劳动保障法律法规受到市人力资源和社会保障部门的行政处罚。”

2018年1月30日，根据福建省社会劳动保险局出具的证明：“自2015年1月1日至2017年12月31日，厦门农村商业银行股份有限公司能按照国家及福建省有关法律法规的规定按时为职工缴纳养老保险。截至证明出具日，未发现其违反国家和地方劳动及社会保障管理相关法律法规行为及受到我局查处的记录”。

## 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。

2018年1月22日，本行获得由厦门市住房公积金管理中心开具的证明：“2015

年1月1日至2017年12月31日，无因违反住房公积金法律法规受到我中心处罚的记录”。

### 3、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，本行按照《厦门农村商业银行股份有限公司企业年金方案》，按月及时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，本行按照《厦门农村商业银行股份有限公司补充医疗保险方案》，按年及时为员工缴纳补充医疗保险。

### （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柜员、驾驶员等辅助性或替代性工作，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，且劳务派遣员工与本行正式员工同工同酬。

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：

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
劳务派遣人数	98	113	118
用工总数	1,332	1,268	1,116
占比（%）	<b>7.36</b>	<b>8.91</b>	<b>10.57</b>

注：《劳务派遣暂行规定》（人力资源和社会保障部令第22号）规定，用工总数为用工单位订立劳动合同人数与使用的被派遣劳动者人数之和。

根据《劳务派遣暂行规定》：“使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的

10%”，截至 2017 年 12 月 31 日，本行劳务派遣员工比例已降至 7.36%，符合相关规定。

4、本行报告期内劳务派遣用工工资水平如下：

单位：人、万元

年份	人数	总薪酬	人均薪酬	人均薪酬同比增幅
2015 年	128	1,613.24	12.60	42.35%
2016 年	120	1,631.52	13.60	7.88%
2017 年	104	1,485.63	14.28	5.07%

注：因计算人均薪酬需要，表中人数为员工月末数的平均数。

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柜员、驾驶员等辅助性或替代性工作，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，本行用于回购股份的资金为自有资金，使用资金金额不高于上一个会计年度经审计归属于本行股东净利润的 40%。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《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

发行人全体董事（独立董事除外）承诺，在发行人就回购股份事宜召开的董事会上，对发行人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高于其上年度初至董事会审议通过稳定股价具体方案日期间，从本行获取的税后薪酬及税后现金分红总额的30%。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。

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、稳定股价预案的执行

（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。本行选举或聘任的董事、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。

## （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的利益，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及发展态势

本行主要业务包括公司业务、个人业务以及资金业务。

公司业务方面，本行一直致力于创新公司业务产品和服务模式，搭建综合化的客户深度经营模式，着力探索“轻型”道路，强化本行扎根海西、点多面广、服务便捷特色，努力构筑与企业客户健康发展相适应的金融环境，为企业客户打造“管家式”服务。本行公司金融服务以“产品全覆盖、服务全覆盖”为核心，以实现友好合作互



利共赢为重点，为中小企业发展提供全方位服务。开展的公司业务类型包括有：贷款业务、存款业务、票据业务、国际业务、贸易融资、中间业务等。

个人业务方面，本行为广大个人客户提供银行卡业务、储蓄业务、个贷业务、代理业务、委托业务及理财业务等全方位的服务，积极探索普惠金融、消费金融、互联网金融的服务方式。2016年，本行设立了零售银行管理部、零售资产业务部、零售财富管理部，分别负责零售业务统筹安排与资源整合、个人贷款业务、个人存款与理财业务。此外，在分支机构、营业网点、自助设备等传统营销渠道基础上，通过电子银行部在渠道端的线上布局，已逐渐形成以营业网点、自助设备、手机银行、微信银行、互联网金融、个人网银等多渠道的线上线下营销格局。

资金业务方面，本行资金业务主要包括金融市场业务、同业业务、理财业务、票据业务和投资银行业务，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。

## （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、流动性风险等。

在信用风险管理方面，从客户、区域、产品、投向、担保方式等维度实施授信业务年度指导和前瞻性控制。实现预警贷款分析常态化，实时监控分析本月重大风险预警贷款信号。提高预警贷款处置主动性，根据重大风险预警贷款清单，落实“一户一策”原则，及时予以处置。

在操作风险管理方面，依托科技系统建设，加大风险监测力度，以监督促规范，以考核促落实，实现对操作风险的识别、评估、监测和控制，确保内控执行规范、监督有效、奖惩及时、责任清晰。根据工作实际，制定操作风险管理评价办法，修订操作风险管理与处置工作细则，进一步完善本行操作风险制度体系，明确操作风险管理报告机制，实现风险控制流程化。对于新业务及重大事项可能触发的操作风险预警事项，及时提供解决方案，确保各项业务合规开展。对分支机构实行内部控制评价，纳入考核体系，提高各经营单位加强内部控制的自觉性。加大内审和各项检查的处罚力度，开展各项专项排查，行政处罚与经济处罚并重，形成案件防控的高压态势。开展预防职务犯罪教育宣讲，落实廉政教育工作方案，筑牢员工心理防线。

在市场风险管理方面，不断完善利率管理体系，在市场风险管理委员会下设立利率管理小组和大额存款管理小组，加强日常监控。强化债券投资风险防控，实施逐日盯市制度，定期召开投资会议分析利率市场走势，建立严格的止损制度，做好仓位和久期的控制，根据市场实际情况制定相应的投资计划和策略。定期开展市场风险压力测试，采取缺口分析、久期分析、外汇敞口分析等方法计量市场风险，客观分析和评价相关业务市场风险状况并采取相应对策。通过控制大额结售汇头寸及时平盘，设定隔夜头寸限额，实施汇率风险管理。

在流动性风险管理方面，高度关注宏观经济形势变化，加强对市场走势和各类风险的研判，密切跟踪监测流动性变动情况，通过建立事前预算、分析、监测、预警、反馈等机制，每日监测头寸与流动性缺口变化情况，结合压力测试与应急演练机制，形成良好控制体系，确保流动性控制在合理水平。

### （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拓宽业务范围，推动创新发展。一是，优化业务结构，夯实发展基础。推动零售专营化转型，嵌入市场化的营业部经营机制，提升业务创利能力，强化管理职能。加快公司业务发展转型，推动投行与金融市场总部转型，细分业务模块，明确财务管理和人事管理授权，推进类子公司改革。二是，优化区域结构，打造普惠金融。持续服务民生，加大小微贷款力度，进一步完善产品线，满足个体工商户及小微企业主的融资需求。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，推进全面风险管理。从组织保障、激励约束机制、风险治理架构等方面着手完善全面风险管理机制，将信用风险、流动性风险、市场风险和声誉风险等纳入风险管理的重点，全面提升本行风险防控能力和水平。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缓释措施。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《厦门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、高级管理人员的承诺

①自本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本行股份，也不由本行回购本人所持有的本行股份。

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本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本行股份。

③本人所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于本行已发行股票首次公开发行价格。自本行股票上市至本人减持期间，本行如有派息、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本行股票上市后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，本人持有本行股票的

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，则减持所得收入归本行所有；如本人减持收入未上交本行，则本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本行所有。

## **(2) 持有本行股份的公司监事分别承诺：**

①自发行人上市之日起 36 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发行人股份。

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

③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，则减持所得收入归发行人所有；如本人减持收入未上交发行人，则发行人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发行人所有。

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

①自本行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本行股份。

②持股锁定期满后，每年转让所持本行的股份数不超过其所持本行股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持本行的股份数不超过其所持本行股份总数的 50%。

## **2、持有本行 5 万以上股份的内部职工股东的承诺**

①自本行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本行股份。

②持股锁定期满后，每年转让所持本行的股份数不超过其所持本行股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持本行的股份数不超过其所持本行股份总数的 50%。

### 3、持有本行前 52.18%股份的股东的承诺

自本行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本行股份。

### （四）持股 5%以上股东象屿资管、港务控股、会展控股和国贸金控关于持股意向及减持意向的承诺

（1）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其所持有的本行公开发行股票前已发行的股票，也不由本行回购其所持有的本行公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，其在实施减持本行股份时，将提前五个交易日告知本行，提前三个交易日通过本行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

#### （3）减持计划

①减持数量：自本行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，本公司减持本行股份数量不超过其所持有本行总股数的 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，但如果其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本行股份总数 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：自本行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，其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（若本行股票有派息、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）若未履行上述承诺，其所减持本行股份所得收益归本行所有。

## （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厦门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：“因中信建投证券股份有限公司为厦门农村商业银行股份有限公司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，将依法赔偿投资者损失。”

发行人律师江苏世纪同仁律师事务所承诺：“如因本所为发行人首次公开发行股票（A股）并上市而制作、出具的文件有虚假记载、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，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。”

发行人会计师致同会计师事务所（特殊普通合伙）承诺：“因致同为发行人首次公开发行制作、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，在该等违法事实被认定后，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

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827,122亿元，人均国内生产总值为59,660元，2012年至2017年我国GDP的年均复合增长率为8.89%；2017年我国社会消费品零售总额、全社会固定资产投资和进出口总额分别为366,262亿元、641,238亿元和277,923亿元，分别较上年同比增长10.21%、5.73%和14.19%。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2012年至2017年我国GDP、人均GDP情况：

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	年均复合增长率（%）
GDP（亿元）	827,122	744,127	689,052	643,974	595,244	540,367	<b>8.89</b>
人均GDP（元）	59,660	53,980	50,251	47,203	43,852	40,007	<b>8.32</b>
社会消费品零售总额（亿元）	366,262	332,316	300,931	271,896	242,843	214,433	<b>11.30</b>
全社会固定资产投资（亿元）	641,238	606,466	562,000	512,021	444,618	374,695	<b>11.34</b>
进出口总额（亿元）	277,923	243,387	245,503	264,242	258,168	244,160	<b>2.62</b>

数据来源：国家统计局

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。根据中国人民银行统计，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，2012年至2017年的年均复合增长率分别为12.41%和13.30%。下表为2012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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31	2012-12-31	年均复合增长率
各项存款余额	1,692,727	1,555,247	1,397,752	1,173,735	1,070,588	943,102	12.41
其中：非金融企业存款	571,641	530,895	455,209	400,420	380,070	345,124	10.62
住户存款	651,983	606,522	551,929	506,890	465,437	410,201	9.71
各项贷款余额	1,256,074	1,120,552	993,460	867,868	766,327	672,875	13.30
其中：流动资金贷款	405,492	380,020	366,684	336,371	311,772	268,152	8.62
中长期贷款	750,130	635,052	538,924	471,818	410,346	363,894	15.57

数据来源：中国人民银行

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，截至 2017 年 6 月末，全国银行金融机构的小微企业贷款余额 22.63 万亿元，同比增长 17.2%，增速分别比同期大、中型企业贷款增速高出 5.5 个和 7.7 个百分点；2017 年上半年，金融机构本外币农村（县及县以下）贷款余额 29.97 万亿元，同比增长 9.9%。

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，2016 年为 250,472 亿元，2011 年至 2016 年的年均复合增长率为 23.07%，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。

根据中国银监会统计，截至 2016 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、1,114 家农村商业银行、8 家民营银行、40 家农村合作银行、1,125 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、236 家企业集团财务公司、56 家金融租赁公司、5 家货币经纪公司、25 家汽车金融公司、18 家消费金融公司、1,443 家村镇银行、13 家贷款公司以及 48 家

农村资金互助社。截至 2016 年底，我国银行业金融机构共有法人机构 4,399 家，从业人员 409 万人。

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>2,524,040</b>	<b>100.00</b>	<b>2,328,704</b>	<b>100.00</b>	<b>195,336</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、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、资产管理公司和邮政储蓄银行。

**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。

**其他类金融机构：**其他类金融机构主要包括政策性银行、外资银行、民营银行、非银行金融机构、资产管理公司和邮政储蓄银行。政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行及中国农业发展银行，这三家银行专注于政策性贷款业务。外资银行主要包括外国银行的代表处、分支机构、外商独资银行及合资银行。截至 2017 年末，其他类金融机构总资产占国内银行业金融机构总资产的 19.84%。

### （三）国内农村商业银行市场格局

2003 年，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，经国务院批准，吉林、山东、江西、浙江、江苏、陕西、贵州、重庆等 8 省(市)开展了农村信用社改革试点工作。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。

2007 年 1 月，第三次全国金融工作会议召开，时任国务院总理温家宝提出，加快建立健全农村金融体系，推进农村金融组织创新，适度调整和放宽农村地区金融机构准入政策，降低准入门槛，鼓励和支持发展适合农村需求特点的多种所有制金融组织，积极培育多种形式的小额信贷组织。2017 年 7 月，第五次全国金融工作会议召开，国家主席习近平指出，要建设普惠金融体系，加强对小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫，鼓励发展绿色金融。前后两次全国金融工作会议交相辉映，奠定了农村金融改革的方向和格局。

2012-2016 年，我国农村商业银行资产、负债、所有者权益及不良贷款率情况如

下：

单位：亿元、%

项目	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31	2012-12-31	年均复合增长率
总资产	202,680	152,342	115,273	85,218	62,751	34.06
总负债	187,513	140,343	105,954	78,492	57,841	34.18
所有者权益	15,167	12,000	9,318	6,726	4,910	32.57
不良贷款率	2.49	2.50	1.90	1.70	1.80	/

数据来源：中国银监会

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 2016 年末，农村商业银行的总资产为 202,680 亿元，总负债为 187,513 亿元，不良贷款率为 2.49%，农村金融机构总资产占国内银行业金融机构总资产的 12.87%。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。

农村商业银行作为农村金融市场的领跑者，凭借其灵活的管理体制、高效的业务流程、规范的公司治理、与三农及小微经济天然的联系等优势，扎根农村，开拓经营，努力发挥着新时期服务三农、服务小微的主力军作用，在我国金融体系中扮演愈来愈重要的角色。

## （四）厦门银行业市场格局

### 1、厦门市概况

厦门市，简称鹭，别名鹭岛。厦门市是我国东南沿海重要的中心城市，现代化国际性港口风景旅游城市，位于台湾海峡西岸中部、福建省东南沿海、闽南金三角的中心。2016 年，厦门市市区建成区 334.64 平方公里，主城区人口 392 万，两项数据均居福建省第一位。

厦门市社会经济发展的政策优势明显，是对外开放和自贸区试点的重要城市之一。厦门市是我国 15 个副省级城市之一、五个计划单列市之一；是中国最早实行对

外开放政策的四个经济特区之一；是五个开发开放类国家综合配套改革试验区之一（即“新特区”）；厦门片区也是最早纳入“中国（福建）自由贸易试验区”的片区。

凭借优越的地理位置和良好的经济基础，厦门市是区域内重要的贸易中心、港运中心、会展中心、金融服务中心，也是两岸新兴产业和现代服务业合作的示范区。一是厦门港区外岛屿星罗棋布，港区内群山四周环抱，港阔水深，是条件优越的海峡性天然良港。二是厦门金融业市场竞争充分，金融服务基础良好，银行业、保险业、证券业及其他金融行业发展态势良好。三是与台合作基础好，在文化、习俗、语言等方面拥有相同或相近的背景，且地理位置相近，与金门县隔海相望。

进入二十一世纪以来，厦门市社会经济全面发展步入新阶段，经济总量位居全国各大中城市前列，社会风貌水平不断提升，连续多年入选中国社科院评定的“中国城市综合实力 50 强”。2016 年，中国社科院发布《中国城市竞争力报告 2016：“新引擎：多中心群网化城市体系”》，厦门市宜居城市竞争力排名第 2 位、和谐城市竞争力排名第 5 位、信息城市竞争力排名第 9 位。此外，厦门市先后被授予全国创业先进城市、国家森林城市、首批创建全国法治城市先进单位、中国最美会议城市、城市网络形象十佳、2015 年度中国十大智慧城市、中国十佳宜居城市、中国最具幸福感城市等荣誉称号。

## 2、厦门市经济发展状况

厦门市位于中国经济较为发达的地区，主要产业包括：交通运输和仓储邮政业，信息传输和信息技术，商贸服务业，会展旅游业，金融业，机械制造，航空维修和电子产品制造。此外，厦门是全世界最大的 LED 芯片生产封装基地之一，亦为全世界最大的大型客车生产基地和全亚洲最大的航空维修基地之一。

改革开放以来，厦门地区生产总值和人民生活水平经历了快速的增长。根据厦门市统计局数据，2017 年厦门市实现地区生产总值 4,351.18 亿元，按可比价格计算，较上年增长 7.6%；社会消费品零售总额 1,446.74 亿元，较上年增长 12.7%；全年实现外贸进出口总值 5,816.04 亿元，较上年增长 14.3%。此外，2017 年全市居民人均可支配收入为 46,630 元，较上年增长 8.1%。其中，城镇居民人均可支配收入 50,019 元，较上年增长 8.1%；农村居民人均可支配收入 20,460 元，较上年增长 8.3%。

### 3、厦门市银行业发展概况

厦门地区存贷款增长较快。截至 2017 年 12 月 31 日，金融机构本外币各项存款余额 10,598.32 亿元，比上年末增长 8.28%；金融机构本外币各项贷款余额 9,742.30 亿元，比上年末增长 13.06%。2012 年至 2017 年，厦门市金融机构总资产、总负债和本外币存贷款余额情况如下：

单位：亿元、%

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31	2012-12-31	年均复合增长率
总资产	17,295.38	16,754.53	14,122.29	11,634.01	9,948.69	8,462.57	15.37
总负债	16,461.15	16,073.40	13,536.98	11,188.49	9,607.45	8,148.60	15.10
各项存款余额	10,598.32	9,788.27	8,876.25	7,064.61	6,380.63	5,472.00	14.13
各项贷款余额	9,742.30	8,617.24	7,567.00	6,643.98	5,843.54	5,107.35	13.79

数据来源：厦门银监局

厦门市金融业发达，银行业金融机构间市场竞争较为充分。根据《2017 年厦门经济特区年鉴》，截至 2016 年 12 月 31 日，厦门市有中外资银行业金融机构 44 家，其中法人机构 9 家、分行 32 家、代表处 3 家。在厦门市开展业务的商业银行，除本行外，主要还包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮政储蓄银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、浦发银行、汇丰银行、渣打银行、东亚银行、恒生银行、大华银行、华侨永亨银行、东方汇理银行、盘谷银行、集友银行、美国建东银行、第一商业银行、中国信托商业银行、新联商业银行、厦门国际银行、厦门银行、赣州银行、海峡银行、泉州银行、厦门同安农银村镇银行、厦门翔安民生村镇银行等。

截至 2017 年 12 月 31 日，厦门地区主要金融机构的人民币存贷款情况如下：

单位：亿元、%

银行	各项存款			各项贷款		
	余额	占比	排名	余额	占比	排名
建设银行	1,354.75	13.53	1	1,296.39	14.65	1
厦门国际银行	1,336.61	13.35	2	368.89	4.17	9
工商银行	1,038.40	10.37	3	1,064.34	12.03	2
兴业银行	886.04	8.85	4	695.18	7.85	4
厦门银行	856.20	8.55	5	309.54	3.50	11

银行	各项存款			各项贷款		
	余额	占比	排名	余额	占比	排名
农业银行	748.27	7.47	6	1,021.75	11.54	3
厦门农商银行	745.25	7.44	7	399.88	4.52	8
光大银行	587.03	5.86	8	257.49	2.91	16
中国银行	516.73	5.16	9	529.64	5.98	5
招商银行	330.85	3.30	10	453.38	5.12	7
交通银行	284.86	2.84	11	319.52	3.61	10
平安银行	249.91	2.50	12	80.79	0.91	19
民生银行	207.62	2.07	13	299.72	3.39	12
中信银行	170.30	1.70	14	268.20	3.03	14
邮政储蓄银行	165.04	1.65	15	260.93	2.95	15
华夏银行	107.41	1.07	16	87.11	0.98	18
浦发银行	77.72	0.78	17	104.14	1.18	17
国家开发银行	51.03	0.51	18	496.32	5.61	6
翔安民生村镇银行	11.35	0.11	19	5.56	0.06	22
同安农银村镇银行	8.63	0.09	20	6.01	0.07	21
中国进出口银行	8.40	0.08	21	285.56	3.23	13
赣州银行	6.64	0.07	22	10.89	0.12	20
其它金融机构	266.06	2.66		229.37	2.59	
<b>全辖</b>	<b>10,015.12</b>	<b>100.00</b>		<b>8,850.58</b>	<b>100.00</b>	

注：①该表“全辖”数据来源于《厦门市金融机构人民币信贷收支表》、《厦门金融统计月报》，剔除财政性存款及委托存款。

②市场份额口径只限于中外资金融机构的人民币存贷款。

③因无法获得农业发展银行、信托投资公司、村镇银行、汇丰银行、东来银行、大华银行、东方汇理银行、渣打银行、建东银行、盘谷银行、新联银行、香港恒生银行的具体数据，归类为其它金融机构。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行人民币存款余额占厦门市银行业市场总额的比例为 7.44%，在厦门地区商业银行中排名第 7 位，人民币贷款余额占比 4.52%，在厦门地区商业银行中排名第 8 位。

## （五）国内银行业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

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。2007 年召开第三次全国金融工作会议，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。2017 年召开的第五次全国金融工作会议，明确指出要建设普惠金融体系，加强对小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫，鼓励发展绿色金融。

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 2016 年底，全国共有 1,114 家农村商业银行，40 家农村合作银行以及 1,443 家村镇银行。

根据中国银行业协会统计，截至 2016 年底，银行业金融机构涉农贷款余额为 28.2 万亿元，占各项人民币贷款的比重为 26.45%，同比增长 7.1%。涉农新增贷款在全年新增贷款中占比为 14.23%，新增贷款中超过 1/3 的款项投向了“三农”发展，继续保持较快增长。

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。

中国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，用于小微企业的贷款（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31万亿元，同比增长15.1%。

#### 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1.64万亿元。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1.4万亿元；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5,657亿元；委托贷款增加7,770亿元，同比少14,084亿元；信托贷款增加2.3万亿元，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24,897亿元；企业债券净融资4,495亿元，同比少25,498亿元；非金融企业境内股票融资8,734亿元，同比少3,681亿元。

从结构看，融资结构虽进一步优化，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 1.3 个百分点；对实体经济发放的外币贷款占比 0.01%，同比高 3.21 个百分点；委托贷款占比 4.0%，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 14.5 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。2016 年我国全部金融机构人民币个人消费贷款余额为 25.05 万亿元，2011 年至 2016 年的年均复合增长率为 23.07%。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	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	年均复合增长率
城镇居民人均可支配收入	36,396	33,616	31,195	28,844	26,955	24,565	<b>10.85</b>
农村居民人均纯收入	13,432	12,363	10,772	9,892	8,896	7,917	<b>15.34</b>

数据来源：国家统计局

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。根据中国人民银行统计，截至 2016 年底，我国已经累计发行银行卡 61.25 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 2016 年的 95.90 万亿元，年均复合增长率 41.41%；债券回购交易总额由 2004 年的 9.31 万亿元增加至 2016 年的 601.30 万亿元，年均复合增长率 41.53%。

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 2016 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、1,114 家农村商业银行、8 家民营银行、40 家农村合作银行、1,125 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、236 家企业集团财务公司、56 家金融租赁公司、5 家货币经纪公司、25 家汽车金融公司、18 家消费金融公司、1,443 家村镇银行、13 家贷款公司以及 48 家农村资金互助社。

自加入 WTO 后，我国银行业于 2006 年底对外资银行全面开放。截至 2016 年末，外资银行在我国 27 个省份的 70 个城市设立营业机构，形成具有一定覆盖面和市场深度的总行、分行、支行服务网络，营业网点达 1,031 家。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，银监会积极推动民间资本进入银行业和民营银行试点工作，不断提升银行业对内开放水平。2012 年以来，银监会认真贯彻和执行《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，持续加强政策引领和监管督导，多措并举引导民间资本进入银行业。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。截至 2016 年底，银监会共批准设立 17 家民营银行，其中首批试点设立 5 家，常态化发展阶段批筹 12 家；民间资本在农村中小金融机构股权占比 86.3%，其中在农村商业银行股权占比 88.3%，在村镇银行股权占比 71.9%。

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。

## 二、国内银行业的监管体制

### （一）概述

银行业在国内受到严格的监管，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

中国人民银行是我国的中央银行，负责制订和实施货币政策和维护金融市场稳定。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：

- （1）发布与履行其职责有关的命令和规章；
- （2）依法制定和执行货币政策；
- （3）发行人民币，管理人民币流通；
- （4）监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- （5）实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- （6）监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- （7）经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；
- （8）指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- （9）负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- （10）作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；

（11）国务院规定的其他职责。

中国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）在改革试点期间，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方案，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、中国银监会

中国银监会是国内银行业主要监管机构，负责对在国内设立的银行业金融机构实行监督和管理，包括在中国境内设立的银行业金融机构（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，其对农村信用社（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。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他措施。

（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）实施行业管理的机构。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、新巴塞尔协议的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、治理同业扩张，强化金融去杠杆

近年来，受利率市场化和资本充足率监管加强的影响，银行存贷款利差持续收窄。为增强盈利能力，国内商业银行的资产规模快速扩张，通过同业套利、绕道监管等方式配置高收益资产。

为治理与遏制国内银行业长期以来存在的监管套利、同业套利等问题，2017年4月，中国银监会发布《关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6号），提出了对十大类风险的具体防控要求，主要集中在资产信用风险、流动性管理、债券投资（自营、理财和委外）、同业业务、理财业务、房地产融资、地方债务风险、互联网金融、跨境业务风险和民间金融风险等。其中，信贷、债券、同业、理财、地产和地方债务等均与近年银行资产配置和套利行为挂钩。同时，中国银监会发布《关于开展银行业专项治理工作的通知》（银监发[2017]46号），要求银行自查“监管套利、空转套利和关联套利”，自查范围涉及多项银行近年来普遍存在的套利和规避监管行为。

未来，银行业监管机构将持续通过严格执行MPA考核、出台法律法规等手段加强监管，不断约束银行同业扩张、优化资负结构、合理管控风险，从机制上抑制银行顺周期、体系性的过度扩张，预防系统性风险。

## （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》、《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》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》、《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（试行）》、《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》、《贷款风险分类指引》、《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 and 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》、《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

本行是福建省内最大的农村合作金融机构，并且是唯一一家将住所设在中国（福建）自贸试验区厦门片区内的法人银行，享有独特的区域优势和政策优势。

作为地方性农村商业银行，本行始终坚持“小额、流动、分散”的市场定位，积

极响应各级政府关于支持“小微”发展和民生发展号召，致力于为“三农”客户、社区居民和中小企业提供全面、优质、高效的金融服务，为厦门特区岛内外一体化建设和统筹城乡发展提供金融支持。受益于地区经济快速发展和自身稳健、科学的经营，本行自成立开业以来，各项业务实现了跨越式发展，经营业绩逐年增长，区域知名度和声誉度不断提高，现已成为厦门市营业网点最多、服务覆盖面最广的银行业金融机构之一。

为拓展跨区域经营范围，不断增强经营实力，本行先后控制和参股数家金融机构。一方面，在河南发起设立了商水厦农商村镇银行、西华夏农商村镇银行、金水厦农商村镇银行，报告期末持股比例分别为 71.00%、51.00%、45.00%。另一方面，参股了周宁联社、福建省联社、华安联社，报告期末持股比例分别为 15.81%、8.33%、5.00%。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行资产总额 1,274.92 亿元，发放贷款和垫款 399.23 亿元，吸收存款 757.75 亿元，所有者权益 85.36 亿元。2017 年，本行实现营业收入 29.82 亿元，利润总额 13.91 亿元，净利润 10.07 亿元。截至 2017 年 12 月 31 日，本行不良贷款率为 1.36%，拨备覆盖率为 273.74%。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行人民币存款余额占厦门市场总额的比例为 7.44%，在厦门金融机构中位列第 7 位；人民币贷款余额占比 4.52%，在厦门金融机构中位列第 8 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，并初步成长为专注于向“三农”、社区居民、中小微企业等客户群体提供优质金融服务的现代化管理商业银行。

### 1、突出的区位优势，创造优良的业务发展环境

本行是唯一一家将总部设在中国（福建）自贸试验区厦门片区内的法人银行，业务主要集中在厦门市内。厦门市是全国首批经济特区，海峡西岸经济区核心城市，东南国际航运中心，两岸区域性金融服务中心和两岸贸易中心。2017 年，厦门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

4,351.18 亿元，同比增长 7.60%。

厦门市金融业资金充裕，存贷款增长较快。截至 2017 年末，金融机构本外币各项存款余额 10,598.32 亿元，比上年末增长 8.28%；金融机构本外币各项贷款余额 9,742.30 亿元，比上年末增长 13.06%。

截至 2017 年末，全国、福建省和厦门地区主要经济和金融指标如下：

各项指标	全国		福建省		厦门市	
	金额	增速（%）	金额	增速（%）	金额	增速（%）
国内（地区）生产总值（亿元）	827,122	6.90	32,298	8.10	4,351	7.60
城镇居民人均可支配收入（元）	36,396	8.30	39,001	8.30	50,019	8.10
金融机构存款（亿元）	1,692,727	8.80	44,087	8.90	10,598	8.28
金融机构贷款（亿元）	1,256,074	12.10	41,900	10.90	9,742	13.06

资料来源：国家统计局、福建省统计局、厦门市统计局

十三五期间，国家大力支持福建省进一步加快经济社会发展，并明确福建省、厦门市分别为 21 世纪海上丝绸之路的核心区和战略支点城市。厦门市在进一步深化两岸交流合作综合配套改革的基础上，将不断强化与海上丝绸之路沿线国家和地区经贸合作、人文交流，打造互联互通枢纽。在“一带一路”国家大战略和区域性政策优势下，区域内社会经济发展潜力将获极大激发。

借助于厦门地区突出的区域优势，本行各项业务发展迅速。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 1,274.92 亿元、1,147.98 亿元、921.60 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 17.62%；2017 年、2016 年、2015 年，本行实现营业收入 29.82 亿元、30.56 亿元、28.34 亿元，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 2.57%，实现净利润 10.07 亿元、10.18 亿元、9.09 亿元，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 5.23%。

## 2、以支农支小为基础，形成稳定的客户群体

目前，我国社会融资仍由以银行信贷为主的间接融资方式主导，而传统银行授信体系，偏向于资信状况、经营规模、盈利能力、现金流情况均良好的大中型企业单位，在经营规模、盈利能力等方面表现较弱的小微企业，很难有效、及时获得国有大型商业银行和股份制商业银行的信贷支持。

在党和政府的号召下，本行积极开展支持小微的信贷支持工作，已取得突破性进展。作为一家区域性的农村金融机构，本行自成立以来始终坚持“服务三农、服务中小”的市场定位，致力于为厦门地区涉农企业、中小微企业（小微企业主）、个体工商户为主的客户群体提供优质的金融服务，将其视为本行最重要的客户群体之一，根据客户需求不断推出差异化、个性化产品，并积累了对于上述类型客户丰富的服务经验。截至 2017 年 12 月 31 日，本行小微企业贷款余额 63.96 亿元，占公司贷款余额的 55.45%。

目前，本行推出的“长大贷”、“万通宝”“小微宝”、“马上贷”、“绿荫计划”系列产品等，均专注于为中小微企业提供优质的金融服务和发展支持。其中，“绿荫计划”产品获得中国银监会评选的“2012 年度小微企业金融服务银行特色产品”、“2015 年服务小微五十佳金融产品”荣誉称号。2015 年至 2017 年，本行连续三年获得厦门市经济和信息化局、厦门市财政局、中国人民银行厦门市中心支行、厦门银监局联合评选的“厦门市银行业小微企业金融服务优秀机构”称号。

作为厦门本地农村金融的主力军，本行在厦门地区网点覆盖面广，各分支机构在提供金融服务时更加贴近服务对象。自成立以来，本行长期服务于“三农”、居民和中小企业等客户，形成了庞大、稳定、优质的基础客户群体。

### **3、多种渠道覆盖，服务最广泛人群**

作为厦门市本土农村金融机构，本行通过多渠道、多方式、多途径的业务布局，在不断完成全覆盖的同时，持续降低金融服务成本，大力优化客户体验。传统物理网点、普惠金融便民点、ATM 机、网上支付等多方位渠道相结合，致力于为最广大的人群提供优质便利的金融服务，

一是合理布局传统物理网点，以点带面实现辖区内基本全覆盖，本行目前已经成为厦门本地营业网点最多、服务覆盖面最广的银行业金融机构之一。截至 2017 年 12 月 31 日，本行共设有 65 家分支机构，其中总行营业部 1 家、支行 63 家、专营机构 1 家。

二是在社区、行政村等传统物理网点难以覆盖的重要地段，设立福万通普惠金融便民点，具备功能齐全、服务标准、体验度好等特点，并配备离行式自助设备、自助

柜台、移动 POS、移动开卡机等设备，为社区和农村地区群众提供全方位、多功能的服务。截至 2017 年 12 月 31 日，本行在厦门市内共有自助设备 597 台（其中在行式 270 台，离行式 327 台），小额便民点 11 个；2017 年，本行便民点交易笔数 1.67 万笔，交易金额 1,450.17 万元。

三是积极开展互联网渠道金融服务，在手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道提供相应产品与业务，通过更加便捷、高效、低成本的线上交易，不断优化客户体验，增强客户粘性。

#### **4、高效决策机制，差异化审批机制**

本行贷款客户以本地的中小微企业和个体经营户为主，针对中小微企业和个体经营户“短、小、频、急”的贷款需求特点，本行在充分识别与控制风险的前提下，根据实际贷款需求，设置个性化、差异化的审批权限和决策流程，主要有：

（1）个人贷款审批。总行结合一级支行（含总行营业部，下同）往年不良率、首贷不良率、内控评级和行长履职情况等，将一级支行分为 A、B、C 三类支行，不同类别的支行分别给予不同的审批权限，进行差异化授权，A、B、C 三类支行权限依次降低。

（2）小微企业授信审批。本行设立小微金融事业部，专营灵活金、特色小微信贷产品。该类业务由小微金融事业部门客户经理受理，并进行贷前调查，经部门审查岗审查后由部门总经理进行独立审批。

（3）公司授信和其他个人贷款审批。其他超过小微金融事业部、一级支行授权的个人贷款和公司授信业务，需上报总行审批。其中对于风险敞口在 1,000 万元（含）以上的信贷业务，需提请本行信用风险管理委员会进行审议决策。

本行个性化、差异化信贷审批机制有效减少繁复的审批环节，有利于专注并及时满足中小微客户的需要，提高市场响应能力，为中小微企业的经营与发展提供快速、及时的资金支持。

#### **5、流程化风险控制制度体系，审慎性风险管理**

为积极应对日益复杂的宏观经济形势和日趋激烈的金融市场竞争，本行不断深化

与落实风险管理体系改革，围绕“匹配性、全覆盖、独立性、有效性、集中管理、融合发展”六大原则，持续提升完善全面风险管理体系。此外，各业务部门、风险管理部门以及内部审计部门构成“三道防线”，为本行风险管理的良好运转提供了保障。

风险管理与控制体系端，本行以《全面风险管理制度》为核心，加强风险管理与控制的制度建设，并通过风险评估等手段发现并处置潜在风险点，以风险报告形式促进内部风险信息传递与交流。一是持续不断建立健全各类专业风险管理制度，完善业务、产品风险管理措施；二是建立了年度授权、风险限额管理体系，加强风险识别、计量、评估、监测、预警和处置，并定期或不定期开展压力测试、应急预案演练工作，提高风险处置响应能力；三是建立了以风险管理为核心的报告制度，确保风险信息在全行高效传递，业务发展始终以风险有效控制为根基。

授信政策与业务管理端，本行制定了授信政策指导意见，并在执行过程中，结合业务发展新方向、新需求及经济发展新形势进行适时修订。一方面，从区域、行业、客户、担保等维度，区分支持类、适度介入类、禁止类业务，明确信贷业务发展方向、发展重点与管理要求，设定风险限额，防范客户集中度风险、区域性和系统性信贷风险。另一方面，针对金融市场业务，本行在业务条线内嵌了投行与金融市场风控部，采取“风险派驻、双线汇报”的管理模式，强化前后岗位风险制衡，并对业务部门操作规范进行持续监督与指导。

2016年，本行获中国银行业协会评选的“全国银行业法律风险管理先进单位”称号。

## **6、践行普惠金融，履行社会责任，形成良好的品牌效应**

党和政府高度重视普惠金融、民生金融和金融扶贫工作，持续推进和落实各项减贫扶贫政策与措施。一方面，为社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务，通过提升产品与服务水平，持续优化内部机制与流程，加大系统建设，不断降低本行提供金融服务成本和资金需求者的融资成本。另一方面，牢牢把握普惠金融的服务重点，将小微企业、农民和城镇低收入人群等弱势群体作为重点服务对象。

本行认真落实地方政府提出的跨岛发展、城乡一体化、小城镇建设等发展部署，始终以“支农支小”为第一责任，依托福建农信系统及中国农商银行发展联盟两大平

台，服务广大市民及小微企业，支持地方经济发展。

此外，本行积极响应并落实普惠金融、民生金融、“精准扶贫、精准脱贫”相关政策，持续关注“农村金融养老难、征地难、创业难、融资难、计生难”等五大难题，帮助困难群体实现增收脱贫。一是“老无忧”社保贷款破解失地农民缴纳参保资金的难题；二是“金包银”贷款帮助失地农民实现收益转型，促进失地农民由第一产业收入转型为第二、三产业收入；三是通过农村青年创业贷款、农村妇女创业贷、失业人员创业担保贷款等产品，解决创业资金来源问题；四是大力推进农村“幸福工程”计生户小额贴息贷款，有效填补了厦门市金融机构对农村计生户的金融服务空白。

本行在推动各项业务持续、稳健、科学发展的同时，通过不断践行普惠金融，积极努力推动并落实扶贫助困金融支持，已形成良好的品牌效应，是当地金融服务企业中真切落实“扎根海西，服务闽台”、“支农支小”与扶贫助困的主力军之一。

2013年，本行获得中国银行业协会颁发的“最佳民生金融奖”；2015年，获中国银行业协会颁发的“最佳社会责任案例奖”。

## （二）业务经营情况

本行自2012年改制成立以来，一直秉承“扎根海西，丰农裕商”的使命，已发展成为一家经营稳健、运作规范、初具规模的地方性农村商业银行。本行向公司和个人提供银行产品和服务，并从事资金管理业务，在“三农”客户服务、中小微企业金融产品、个性化零售金融领域等方面，拥有成熟的经营经验和相对的区域优势。截至2017年12月31日，本行共设有65家分支机构，其中总行营业部1家、支行63家、专营机构1家。在英国《银行家》杂志公布的2017年“全球银行1000强”排行榜中，本行位列第650名，较上年提升50位。

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行资产总额为1,274.92亿元、1,147.98亿元、921.60亿元，存款总额为757.75亿元、631.13亿元、508.78亿元，贷款和垫款总额为399.23亿元、340.61亿元、258.23亿元，股东权益总额为85.36亿元、79.71亿元、64.13亿元。

本行业务取得快发展的同时，在资本充足水平、风险管理控制、资产质量把控、企业文化建设等方面，亦获得长足进步。截至2017年12月31日，本行资本充足率

为 12.71%，一级资本充足率为 9.80%，不良贷款率为 1.36%，拨备覆盖率为 273.74%。

本行的业务主要包括公司业务、个人业务及资金业务，通过营业网点、网上银行、手机银行、电话银行等营销渠道，不断拓展优质客户，提供针对性的金融服务。报告期内，本行三大类业务的营业收入金额及占比情况如下：

单位：千元、%

项目	2017 年		2016 年		2015 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司业务	353,781.70	11.87	406,038	13.29	340,899	12.06
个人业务	1,951,555.50	65.45	1,448,290	47.39	1,186,860	42.00
资金业务	635,165.70	21.30	1,184,524	38.76	1,291,760	45.71
其他业务	41,122.10	1.38	17,025	0.56	6,454	0.23
<b>合计</b>	<b>2,981,625.00</b>	<b>100.00</b>	<b>3,055,878</b>	<b>100.00</b>	<b>2,825,973</b>	<b>100.00</b>

## 1、公司业务

### （1）概况

本行一直致力于创新公司业务产品和服务模式，搭建综合化的客户深度经营模式，并始终以服务中小企业作为公司业务的发展重点。一是强化“扎根海西、点多面广、服务便捷”的特色，努力构筑与企业客户健康发展相适应的金融环境，为其打造“管家式”服务；二是以“产品全覆盖、服务全覆盖”为核心，以实现友好合作和互利共赢为重点，为中小企业发展提供全方位服务，发挥自身的特色和优势，在逐步完善中小企业金融服务体系的基础上，持续加大对中小企业的支持力度；三是在金融创新上先行先试，紧跟自贸区金融创新步伐，作为福建省首家总部位于自贸试验区内的银行，努力打造新形势下的金融改革“自贸试验田”，为地区社会经济发展作出积极贡献。本行开展的公司业务类型包括：贷款业务、存款业务、票据业务、国际业务、贸易融资、中间业务等。

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 11.87%、13.29%、12.06%。

本行坚持稳健发展的信贷政策，根据市场变化情况不断调整、调优信贷结构和客户结构。本行高效的授信机制、规范的公司治理、有效的风险控制以及在区域金融领域的经营经验为公司业务的稳步发展提供了有力保障。



## （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，从客户所属行业来看，主要为制造业和批发零售业。截至 2017 年 12 月 31 日，本行公司贷款总额为 115.34 亿元，其中：按企业规模划分，中小微型企业贷款余额 101.54 亿元，占比 88.04%；按行业划分，本行制造业和批发零售业贷款总额为 55.35 亿元，占比 47.99%。

本行每年根据市场形势的变化，明确公司业务的市场策略，制订和调整信贷投向政策和行业组合政策。同时，本行针对优质客户推出“名单制”营销，定期关注优质客户需求变化，不断优化业务合作方案，增强提供一篮子综合金融服务解决方案能力，努力为企业客户提供方便、快捷、多样化的融资服务。

## （3）产品与服务

本行向公司客户提供各种公司业务产品和服务，主要包括：公司贷款、票据贴现、公司存款、国际业务、中间业务及服务、特色产品及服务。

### ①公司贷款

公司贷款按期限可划分为短期贷款和中长期贷款，短期贷款主要满足客户对流动资金的需求，中长期贷款主要满足客户项目投资与建设需求。截至 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 115.34 亿元、102.17 亿元、76.40 亿元，占本行全部贷款总额的比例分别为 27.82%、28.76%、28.41%。

本行主要公司贷款产品如下：

#### A、流动资金贷款

流动资金贷款，是指本行向借款人发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。该类贷款主要满足客户对流动资金的需求。

#### B、固定资金贷款

固定资产贷款是指本行向符合条件的借款人发放的，用于借款人固定资产投资贷款，固定资产贷款按运作方式分为项目融资和一般固定资产贷款。

### C、银团贷款

银团贷款是指由获准经营贷款业务的两家（含）以上银行或非银行金融机构，基于相同贷款条件，采用同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

### D、经营性物业贷款

经营性物业贷款是指向具有合法承贷主体资格的物业所有权人发放的，以其所拥有的物业作为贷款抵押物，并以该物业的经营收入进行还本付息的贷款。

### E、租赁项目贷款

租赁项目贷款是指本行对经中国银行业监督管理委员会批准从事租赁业务的金融机构（即出租人）发放的专项贷款。

### F、融资性担保公司担保贷款

融资性担保公司担保贷款是指申请人提出融资要求，由本行认可的专业担保公司提供担保而获取贷款的融资方式。

### G、小微企业贷款

本行对小微企业的划分标准和定义严格按照工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部联合印发的《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）执行。本行不断推进产品创新，持续深化六项机制建设，不断开展体制创新和产品创新，以“产品全覆盖、服务全覆盖”为核心，不断优化客户结构和资产结构，实现小微服务的“不低于”目标。

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行小微企业贷款总额分别为63.96亿元、51.34亿元、45.65亿元，占本行公司贷款总额的比例分别为55.45%、50.25%、59.76%。

“科保贷”产品，是为支持当地中小微科技企业发展的流动资金信贷产品，具有融资成本低、融资金额大、专项担保的特点。本行与厦门市财政局、厦门市科技局以及合作担保公司四方共同合作，由厦门市财政局和厦门市科技局安排专项资金对接部分担保费和利息补贴，担保公司提供连带责任保证担保。

“绿荫计划”产品，是指本行向厦门辖区小微企业发放的单户融资最高总额在300万元人民币以内的小微企业融资业务。该产品获得中国银监会评选的“2012年度小微企业金融服务银行特色产品”、“2015年服务小微五十佳金融产品”荣誉称号。

## ② 票据贴现

票据贴现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，是为客户提供的短期融资业务的一种。截至2017年12月31日，本行的票据贴现不良率为0%。为维持流动性的需要，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17.62亿元、26.39亿元、30.17亿元，占本行贷款总额的比例分别为4.25%、7.43%、11.22%。

## ③ 公司存款

本行接受公司客户的人民币和主要外币的存款。公司存款的形式主要包括单位活期本外币存款、单位定期本外币存款、人民币单位通知存款、人民币单位协定存款等。本行严格按照人民银行的规定办理存款业务，以确保公司存款业务的开展符合法律、法规和监管要求。

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行企业存款分别为489.39亿元、377.45亿元、300.35亿元，占本行全部存款余额的比例分别为64.59%、59.81%、59.03%。

## ④ 国际业务

本行国际业务主要包括单证服务、贸易融资、资金业务。单证服务指国际国内进出口信用证、托收；贸易融资指进出口押汇、打包放款、信保融资、福费廷、担保提货、出口保理、海外代付等；资金业务指代客/自营结售汇、合作远期结售汇、资金拆借、资金交易、协议存款。

本行国际业务客群以中小企业为主，立足厦门自贸区法人银行优势，始终以灵活高效、贴近客户的特色金融服务，为企业设计个性化方案，满足不同区域、类型、行

业的客群需求，在传统的进出口押汇、信保融资、海外代付等产品基础上，根据市场需求和政策导向积极开展结算类、融资类、担保类和保值避险类等外汇业务产品创新工作，不断丰富外汇业务产品线，打造“小微金融”、“普惠金融”的贸融特色品牌。

#### ⑤中间业务及服务

本行为公司客户提供各项中间业务产品和服务，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。

##### B、保函服务

保函业务是本行应保函申请人的要求，向保函受益人出具的、同意在保函申请人不履行合约项下的某种责任或义务时，在一定期限内承担一定金额支付责任或经济赔偿责任的书面保证承诺。主要包括租赁保函、补偿贸易保函、延期付款保函、工程项下投标、履约、预付款、工程款支付、低价风险、质量/维修、预留金保函。

##### 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、委托贷款

委托贷款，是指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率、担保方式等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

##### E、代理保险业务

代理保险业务，是指本行与保险公司建立业务合作关系，根据与保险公司签订的合作协议，受保险公司的委托，在保险人授权范围内代其办理财产保险和人身保险的代理业务。

##### F、代发工资业务

代发工资，是指本行受机关、企事业单位或其他经济组织的委托，通过转账方式，将其员工的薪金收入在约定的时间划转到员工在本行开立的银行卡或个人结算账户的一项业务。

#### G、代收代缴业务

代收代缴，是指本行接受收款单位和付款单位的委托，将付款单位结算账户的资金按当期付款单位应缴纳的金额在约定的时间划付给收费单位账户的资金结算业务。

#### ⑥特色产品及服务

本行针对本地区域的情况，推出了一系列特色公司业务产品：

##### A、林权抵押贷款

林权抵押贷款，是指借款人以其本人或第三人依法有权处分的林权作抵押向本行申请发放的贷款。

##### B、小水电贷款

小水电贷款，是指本行向借款人提供的，用于扩建、改造、购置、维护维修小水电项目或置换他行贷款、归还股东借款的固定资产贷款。

##### C、银股贷

银股贷，是本行对符合条件的借款人发放的，以借款人或第三人持有的非上市金融机构股权（包括农商行、城商行、商业银行、保险、证券等）作质押的一种授信业务品种。

##### D、长大贷

长大贷，是指本行向企业、个人发放的抵押期限长，可“循环使用、自助放款”，最高抵押率可达 100%的抵押类流动资金贷款。

##### E、船舶抵押贷款

船舶抵押贷款，是以本人或第三人的船舶所有权作为抵押担保，或结合其他担保方式，并以借款人经营收入（含船舶营运收入）作为还款来源。

## F、贸易融资

本行提供的贸易融资服务包括供应链专项融资业务、国内保理、仓单质押贷款。

供应链专项融资业务，是指由本行确定的供应链核心企业（即卖方）及其下游客户（即买方、申请人），并根据核心企业与下游客户之间的真实交易背景，为符合本行授信条件的申请人提供的专项用于其向上游核心企业采购的融资业务。

国内保理业务，是指境内卖方将其向境内买方销售货物或提供服务所产生的应收账款合法、有效转让给本行，由本行为卖方提供应收账款管理、保理融资及为买方提供信用风险担保的综合性金融业务。

仓单质押贷款，是指本行与出质人、保管人签订合作协议，以保管人填发的出质人的存货仓单为质押，为企业办理的短期贷款业务。

### （4）市场营销

#### ①管理架构

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。总行负责制定公司业务的发展战略与计划；公司金融部负责总行公司业务发展规划的制定、新产品的设计开发以及公司业务营销队伍的管理和培训；各支行负责实施总行制定的计划，开展营销活动，根据所辖区域的经济状况与特色，以及总行市场拓展的整体战略与要求，因地制宜地制定各支行的市场营销计划，并负责实施。

#### ②营销策略

本行根据所处地区的经济状况和产业格局，结合国家“三大战略、四大板块”，围绕“两基一支”（即：基础设施、基础产业、支柱产业），优化信贷资产行业布局，提高资本使用效率。重点支持基础设施、支柱产业、垄断性产业、战略新兴产业、朝阳性产业、高新科技产业及现代农业。采用“名单制”营销方法，对重点行业、重点产品推进名单制营销，通过客户信息资源的管理、分析，向客户提供一体化、个性化的金融产品和服务，如：股权质押贷款、林权抵押贷款、小水电贷款、供应链专项融资等产品。本行在与客户建立起互利互惠、长期稳定、相互信任的营销关系的同时，注重联动营销，在公司业务条线内加强客户经理与产品经理的联动，在条线外注重提

高公私联动，并积极利用本行的其他平台协同融通，促进全面营销。

### ③客户经理制

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、分析客户信息的基础上，向其推介本行的金融产品和服务，并通过各种渠道加强与客户的业务联系，建立长期的业务关系。

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、收入与其业绩挂钩，充分调动客户经理的工作积极性和创造性，最大限度的发挥客户经理潜能，不断提高信贷资产质量，优化信贷资产结构。

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，不断提高客户经理核心竞争力。

## 2、个人业务

### （1）概况

本行为广大个人客户提供储蓄业务、个贷业务、银行卡业务、代理业务、委托业务及理财业务等全方位的服务，积极探索普惠金融、消费金融、互联网金融的服务方式。2016年，本行设立了零售银行管理部、零售资产业务部、零售财富管理部、小微金融事业部、电子银行部，分别负责零售业务统筹安排与资源整合、个人存贷款与理财业务、小微金融业务、电子支付业务等。此外，在分支机构、营业网点、自助设备等传统营销渠道基础上，通过电子银行部在渠道端的线上布局，已逐渐形成以营业网点、自助设备、手机银行、微信银行、互联网金融、个人网银等多渠道的线上线下营销格局。

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65.45%、47.39%、42.00%。

### （2）客户基础

本行坚持“服务三农、服务小微、服务社区居民”的宗旨，致力于为厦门市及周边区域的广大农村村民、社区居民、各类小微企业、小微企业主、个体工商户等群体提供普惠、优惠、优质的金融服务，促进金融资源更多流向实体经济，特别是支持“三

农”和小微企业，持续加大对小微及“三农”金融的支持力度。本行客户拓展战略措施为“一体两翼”。“一体”是深耕本地，继续发挥本行在厦门本地农村区域的口碑和群众优势，不断优化提升客户金融服务水平，并不断辐射开拓城区客户群体；“两翼”一是通过异地分支机构开拓客户基础，让本行业务渠道走出厦门、走出福建；二是通过积极发展直销银行、农e贷等互联网金融，开拓全国客户群体，促使本行零售业务走向全国。截至2017年12月31日，本行有余额的个人存款客户总数为94.40万人，个人贷款（含贷记卡）客户总数为12.60万人。

### （3）产品与服务

#### ①个人贷款

近年来，本行的个人贷款业务增长显著，主要包括个人经营性贷款和个人消费性贷款。截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行个人贷款分别为281.68亿元、226.67亿元、162.38亿元，占本行贷款与垫款总额的比例分别为67.93%、63.81%、60.38%。截至2017年12月31日，本行个人贷款余额占厦门市银行同业的市场份额为4.52%，在厦门本地银行机构中位列第8名。

#### A、个人经营性贷款

个人经营性贷款是指向合法从事生产、流通、服务等经济活动的个体工商户、小微企业主等具有完全民事行为能力自然人发放的，用于解决经营资金需求的贷款。本行在加强风险防控的前提下，立足小微客户的差异化需求，不断完善和创新小微贷款服务，陆续推出满足客户需求的特色小微金融产品。此外，本行主动融入当地政府各类民生项目，为解决广大农户、小微客户、下岗失业人群，在基本生活保障、再就业再创业、经营发展等方面的融资需求，积极加强与政府部门合作，不断创新和发展个人贷款业务，主要产品有：“金包银”贷款、农村妇女创业贷款、青年创业贷款、创业担保贷款、农房宝、房益贷、农易贷、农保贷等。

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行个人经营性贷款分别为176.90亿元、136.46亿元、92.49亿元，占个人贷款总额的比例分别为62.80%、60.20%、56.96%。

#### （a）“小微宝”及“万通宝”自助循环贷款



是指本行根据借款人的资信状况、生产经营等流动资金需求情况进行贷款额度综合授信，借款人可在约定的额度和期限之内自助循环发放、归还的贷款。截至 2017 年 12 月 31 日，本行有余额的“小微宝”产品共 7,426 笔，贷款金额 28.98 亿元；有余额的“万通宝”产品共 7,658 笔，贷款金额 110.76 亿元。

#### （b）青年创业贷款

专项用于支持厦门市农村青年创业发展资金，并由厦门市财政资金贴息的贷款。

#### （c）农村妇女创业贷款

是向满足特定要求的厦门市农村妇女发放的，用于其增收致富，促进创业就业的贷款，由厦门市妇女联合会贴息的农村女性发展创业贷款。

### B、个人消费性贷款

本行个人消费性贷款主要包括：住房装修消费贷款、综合消费额度贷款、购车消费贷款、教育消费贷款、建房（自住）贷款、生源地助学贷款以及特色民生类贷款等。本行为解决失地农民参加养老保险的资金困难、积极性不高的问题，向失地农民发放“老无忧”社保贷款。截至 2017 年 12 月 31 日，有余额的“老无忧”社保贷款 26,223 笔，贷款余额为 5.28 亿元。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行个人消费性贷款余额分别为 34.38 亿元、39.22 亿元、30.13 亿元，占个人贷款总额的比例分别为 12.21%、17.30%、18.55%。

### ②个人存款

本行通过多途径、多方位的渠道，向个人客户提供人民币和主要外币的活期存款与定期存款的服务，主要为人民币存款。个人存款产品包括活期存款、定期存款和通知存款。个人人民币定期存款期限分为三个月、六个月、一年、二年、三年和五年共 6 个档次，个人外币定期存款期限分为一个月、三个月、六个月、一年和二年共 5 个档次。个人通知存款包括一天通知存款和七天通知存款 2 种产品。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，个人存款总

额分别为 281.68 亿元、161.43 亿元、142.04 亿元，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 40.80%。

### ③银行卡业务

#### A、福万通

本行福万通银行卡系列产品包括借记卡、贷记卡和理财借记卡。

##### （a）福万通借记卡

是本行发行的具有存取现金、转账汇款、刷卡消费、代收代付、资产管理等功能的支付工具。截至 2017 年 12 月 31 日，本行借记卡有效发行量为 127.83 万张。

##### （b）福万通贷记卡

福万通贷记卡产品是本行面向个人客户发行的符合中国人民银行 PBOC 标准，给予持卡人一定信用额度、持卡人可在信用额度内先透支后还款的人民币支付工具。具有信用消费、预借现金、还款等功能。截至 2017 年 12 月 31 日，累计发行 7 种贷记卡产品，分别为：福万通白金卡、福万通金卡、福万通普卡、福万通海峡旅游金卡、福万通海峡旅游普卡、员工卡、福万通普惠金融卡（灵活金）。

本行福万通贷记卡业务发展迅速，是本行营业收入的重要部分之一。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行贷记卡发卡量分别为 159,402 张、120,772 张、87,839 张，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 34.71%；本行贷记卡资产规模分别为 70.09 亿元、50.69 亿元、39.49 亿元，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 33.22%。

本行贷记卡的收入主要包括向商户收取的交易佣金、向持卡人收取的利息、年费、分期手续费等。2017 年、2016 年、2015 年，本行贷记卡业务收入分别为 8.72 亿元、7.11 亿元、5.20 亿元，2015 年至 2017 年的年均复合增长率为 29.50%。

#### B、银联行行通

银联行行通卡，即原厦门市缴费一卡通，客户可通过福万通卡开办银联行行通业务，轻松办理各项缴费业务。包括：水电费、管道燃气费、电话费、物业管理费、个

体工商税费、公房房租费、网络及宽带费、社保项目等。

#### ④电子银行业务

本行注重电子渠道的建设，不断丰富渠道、降低运营成本、提高客户使用便捷度。近年来，电子银行业务规模增长迅速。截至 2017 年 12 月 31 日，本行现有手机银行客户数 50.45 万户，个人网上银行客户 16.10 万户，企业网银客户 1.46 万户，自助设备（含 ATM、CRS、SST 和 VTM）597 台，小额便民点 11 个。2017 年，本行手机银行累计交易笔数 739.26 万笔，累计交易金额 1,581.73 亿元；个人网银累计交易笔数 159.87 万笔，累计交易金额 554.59 亿元；企业网银累计交易笔数 52.56 万笔，累计交易金额 2,072.55 亿元。

#### ⑤中间业务

##### A、个人理财

2014 年以来，本行理财业务发展稳健、快速，产品结构和类型随着客户需求不断提升和优化，产品规模和客户规模增长较快。本行个人理财主要有“丰泰”、“丰裕”、“丰盈”三个系列产品，并于 2014 年始相继推出一系列专属理财产品，形成了普通公众理财、夜市理财、节庆系列理财、电子渠道理财等多类型、多样化的产品格局。针对个性化的客户需求，本行提供定制理财服务，现已形成区域定制、集团定制、私人定制的定制理财格局，充分发挥本行区域优势和比较竞争优势。截至 2017 年 12 月 31 日，本行零售条线共发行 3 个系列理财产品，报告期内共募集资金 943.52 亿元，余额 138.38 亿元。

2017 年、2016 年、2015 年，本行理财年销售额分别为 402.21 亿元、329.08 亿元、212.23 亿元。存续期内理财产品均运行良好。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，本行理财业务投资未出现任何违约事件，已到期产品 100%实现了预期收益率，理财产品到期均实现了安全兑付。

##### B、代理保险

本行为客户提供财产险、人身意外伤害险等贷款相关保险业务的代理服务，包括保险的受理、缴费、出单等相关流程。截至 2017 年 12 月 31 日，本行已经同 5 家保

险公司开办了合作业务。

### C、保管箱业务

本行接受客户（租用人）的委托，按照本行《保管箱业务租约》中事先约定的条款，以本行向客户有偿出租保管箱的形式，为客户提供存放贵重物品、有价证券、文件资料等物品的中间业务。

#### （4）市场营销

##### ①管理架构

本行的市场营销管理制度是由总行零售银行管理部、零售资产业务部、零售财富管理部、电子银行部、小微金融事业部分别负责制定全行零售金融业务的营销策略、营销指引、营销方案及宣传材料规范；各分支机构结合区域特色、目标客户和市场情况，制定具体的营销计划和营销活动，然后由总行进行评价和绩效考核。

##### ②营销策略

本行根据零售客户多元化配置金融资产的需求，广泛开展资产、负债和中间业务的组合销售，加强各部门与各业务条线之间的联动和协调，并不断开发和完善各类操作系统，主要包括客户交叉营销系统、信贷管理系统、贷后管理系统等。此外，本行通过互联网金融科技和大数据分析，制定个性化营销策略与营销活动，为广大零售客户提供更加高效、专业、实惠的普惠金融、智慧金融等综合金融服务。

##### ③营销渠道

依靠支行网点、村镇银行、异地机构等广泛的分支机构，开展客户营销活动。截至 2017 年 12 月 31 日，本行共设有 65 家分支机构，其中总行营业部 1 家、支行 63 家、专营机构 1 家。此外，通过网上银行、电话银行、手机银行、短信、微信银行、直销银行等线上方式和 ATM、VTM 等机具设备线下方式相结合的营销渠道，推广本行零售产品及服务。截至 2017 年 12 月 31 日，本行在厦门市内共有自助设备 597 台，其中在行式自助设备 270 台，离行式自助设备 327 台。

##### ④营销团队

本行线下建立了一支工作态度严谨、业务能力专业、产品掌握全面的零售客户经理和营销经理队伍，专门负责零售客户在资产、负债和中间业务的市场营销，开发和维持客户关系，为客户提供专业、全面、高效的零售金融产品与服务。此外，本行为客户经理和营销经理团队提供长期、持续的培训，不断提高其专业化服务与综合化营销能力，培训内容包括产品内容、营销技能、职业操守，培训方式包括：素质拓展、交流论坛等。

### 3、资金业务

本行资金业务主要包括债券业务、同业业务、理财业务、票据业务和投资银行业务，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。

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21.30%、38.76%、45.71%。

#### （1）债券业务

本行债券业务主要包括债券回购与债券投资。

##### ①债券回购

债券回购分质押式回购、买断式回购及开放式回购三种。质押式回购是指资金融入方（正回购方）在将债券出质给资金融出方（逆回购方）融入资金的同时，双方约定在将来某一日期由正回购方按约定回购利率计算的资金额向逆回购方返还资金，逆回购方向正回购方返还原出质债券的融资行为。买断式回购是指债券持有人（正回购方）将债券卖给购买方（逆回购方）的同时，交易双方约定在未来某一日期，正回购方再以约定的价格从逆回购方买回相等数量同种债券的交易行为。开放式回购性质上也是买断式回购，交易通过两次现券买卖的方式达成。

##### ②债券投资

债券投资是指以获取债券利息收入或资本利得为目的的债券买卖行为。债券投资业务按买卖方向分为买入、卖出两种，其中，买入分一级市场买入和二级市场买入；卖出指二级市场卖出。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行自营债券投资总额分别为 202.97 亿元、148.18 亿元、162.63 亿元，其中，国债和政策性金融债占比分别为 61.95%、70.32%、65.27%。

## （2）同业业务

本行同业业务主要包括同业存款、同业拆借、买入返售与卖出回购、同业投资和同业存单。截至 2017 年 12 月 31 日，本行共取得全国 167 家金融机构授信，授信总额达 1,866 亿元；本行共对全国 85 家金融机构给予授信额度，授信总额为 2,624 亿元。

### ① 同业存款

同业存款业务是指商业银行与能够吸收存款的金融机构之间开展的同业资金存入与存出业务。本行资本充足、经营稳健、信誉良好，能在同业存款业务中为广大同业客户提供最优质的服务。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 11.30 亿元，存放同业款项余额为 97.86 亿元。

### ② 同业拆借

同业拆借业务是指经中国人民银行批准，进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。同业拆借交易应当遵循中国人民银行《同业拆借管理办法》及其他相关规定。本行将合法合规、积极稳妥地开展同业拆借业务，满足同业客户短期资金需求，配合同业客户进行科学的流动性管理。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行拆入资金余额为 27.86 亿元，拆出资金余额为 1.31 亿元。

### ③ 买入返售与卖出回购

买入返售（卖出回购）是指两家金融机构之间按照协议约定先买入（卖出）金融资产，再按约定价格于到期日将该项金融资产返售（回购）的资金融通行为。

### ④ 同业投资

同业投资是指金融机构购买（或委托其他金融机构购买）同业金融资产（包括但不限于金融债、次级债等在银行间市场或证券交易所市场交易的同业金融资产）或特定目的载体（包括但不限于商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划、保险业资产管理机构资产管理产品等）的投资行为。

#### ⑤同业存单

同业存单是指由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证。

### （3）理财业务

理财业务主要是指向客户发行理财产品募集资金，将募集资金投资于货币市场、债券市场等，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。

#### ①理财产品

本行发行的理财产品包括开放式非保本理财产品、开放式保本理财产品和封闭式保本理财产品三大类。开放式非保本理财产品包括丰裕人民币理财计划、丰裕纯债人民币理财计划、丰盈专属人民币理财计划、丰沃1号和丰沃2号债券专户理财计划，开放式保本理财产品包括丰泰人民币理财计划，封闭式保本理财产品包括“福万通·万盈宝”系列理财产品。

#### ②理财直接融资工具

理财直接融资工具是由商业银行作为发起管理人设立、直接以单一企业的债权融资为资金投向、在指定的登记托管结算机构统一托管、在合格的投资者之间公开交易、在指定渠道进行公开信息披露的标准化投资载体。

2016年1月，中国银监会批准本行开展“理财直接融资工具”试点工作。理财直接融资工具是银监会大力推动的标准化融资工具，具有融资效率高、融资成本低的特点，可为企业增加新的直接融资渠道。

### （4）票据业务

本行票据业务主要包括票据承兑、票据买入、票据卖出、票据保管和票据托收。本行票据业务依托银行间市场广泛的交易对手，以及专业化团队，为广大金融、企业客户提供高效、安全的金融服务。

#### ①票据承兑

票据承兑是指商业银行根据在本行开户客户提出的承兑申请，对客户的资信情况、交易背景情况、担保情况进行审查，决定是否承兑的过程。

#### ②票据买入

票据买入是指商业银行根据持票人的申请，通过对票据承兑人、票据本身、跟单资料及申请人资格的审查，决定是否买进并实施的过程，可分为贴现买入、转贴现买入和买入返售三种形式。

#### ③票据卖出

票据卖出是指根据自身经营需要及市场价格等情况决定是否卖出并实施的过程，可分为转贴现卖出、卖出回购和再贴现三种形式。票据的买入和卖出都属于票据市场的投融资业务。

#### ④票据保管

票据保管是指商业银行对买入未到期的票据在持有期间的妥善管理过程。

#### ⑤票据托收

票据托收是指商业银行以持有的将到期票据要求承兑人按期承付票款并收回票款的过程。

### （5）投资银行业务

本行投资银行业务主要包括结构化融资及投资银行顾问业务。

#### ①结构化融资

结构化融资是指本行将自有资金、同业资金、理财资金或其他渠道募集的资金通过特殊目的载体给予借款人融资的业务。



结构化融资的主要业务投向为：一是政策鼓励类行业，如医疗健康、环保新能源、三农三旧、PPP等；二是资本市场相关业务，如股票质押融资、定向增发、可交债及可转债投资、大股东增减持等。

②投资银行顾问业务

投资银行顾问业务是为客户的资产管理、结构化投融资等活动提供交易方案设计、尽职调查、居间撮合、资金募集及投资管理等顾问服务业务。

本行为企业与金融同业搭建资源平台，量身打造整体解决方案，满足客户多元化金融需求，为客户提供各类投融资服务。

（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	-

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
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：

项目	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）

项目	贷款	存款
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

本行定价策略主要包括存贷款、同业业务、票据业务、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

本行存款业务利率根据中国人民银行等监管政策，按照福建省利率定价自律机制和厦门市利率定价自律机制的指导意见，在综合考虑财务成本的基础上，结合本地区银行同业的存款利率情况，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

本行成立利率管理委员会，负责审定贷款利率定价政策和制度。本行在人民银行基准利率基础上，综合考虑本行信贷导向、资金成本、风险成本、银行同业竞争等方面的因素，确定贷款利率指导价。在指导利率的基础上，结合贷款客户信用度、担保方式、信贷产品种类等其他因素，遵循风险收益相匹配的定价原则，合理确定每笔贷款的执行利率。

## （3）同业业务定价策略

同业业务定价以市场化机制为基础，同时考虑市场整体利率水平状况，并参照竞争对手提供同类产品和服务的价格进行综合定价。注重考虑多种因素，包括但不限于负债成本、利率水平走势、期限结构和风险管理要求、资产的风险状况、资产的回报率、客户对本业务的贡献度、以及资本金成本和税收成本等对目标利率存在影响的因素。

## （4）票据定价策略

票据贴现、转贴现买卖断、回购式转贴现的定价，充分考虑本行资金成本、经营管理策略、盈利目标因素，参考票据市场行情，按票据种类、承兑人、交易对手、直贴行及票据期限区间进行分类，区别制定指导价；实际业务中参考指导价基础上，综合考虑客户授信情况、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

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。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；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个工作日前向价格主管部门、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。

本行服务价格分别实行政府指导价、政府定价和市场调节价。政府定价服务项目

严格执行价格监管部门向社会公布的服务价格标准，并随之调整。政府指导价服务项目由福建省联社在价格监管部门向社会公布服务价格标准的最高限额内进行统一制定和调整，本行执行福建省联社制定的统一服务价格收费。执行市场调节价的服务项目，细分为两类：全省统一执行价，即由福建省联社制定全系统统一服务价格标准，本行遵照执行；全省统一指导价，即实行差异化服务定价，由总行参考福建省联社制定的指导性服务价格标准确定和调整具体服务价格标准。

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，坚持“优质优惠”的定价策略，按照成本效益、风险补偿、市场化和差异化定价原则，根据业务特性计量综合成本，充分考虑市场因素，权衡成本与效益来定价。

#### 4、本行主要产品定价分布

##### （1）贷款定价金额分布情况

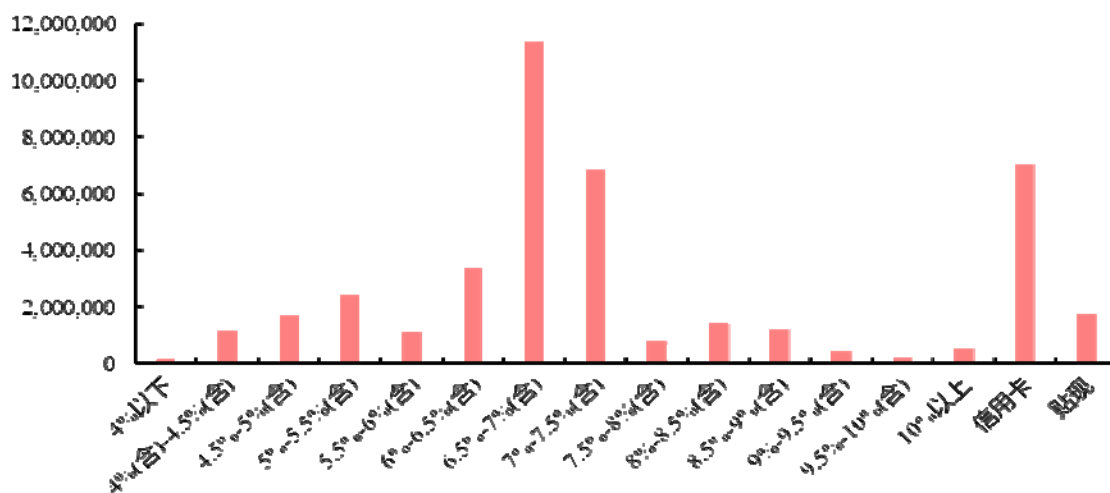
截至 2017 年 12 月 31 日，本行本外币贷款利率区间在 6%-6.5%（含）的贷款金额占比为 8.16%，6.5%-7%（含）的贷款金额占比为 27.35%，7%（含）-7.5%（含）的贷款金额占比为 16.52%；信用卡的贷款金额占比为 16.90%。具体分布情况如下表所示：

利率区间	金额（千元）	占比（%）
4%以下	144,454	0.35
4%（含）-4.5%（含）	1,168,900	2.82
4.5%-5%（含）	1,691,609	4.08
5%-5.5%（含）	2,431,850	5.87
5.5%-6%（含）	1,125,881	2.72
6%-6.5%（含）	3,385,152	8.16
6.5%-7%（含）	11,341,130	27.35
7%-7.5%（含）	6,848,124	16.52
7.5%-8%（含）	795,427	1.92
8%-8.5%（含）	1,407,286	3.39
8.5%-9%（含）	1,199,612	2.89
9%-9.5%（含）	426,661	1.03
9.5%-10%（含）	202,864	0.49
10%以上	524,130	1.26
信用卡	7,008,616	16.90

利率区间	金额（千元）	占比（%）
贴现	1,761,623	4.25
<b>合计</b>	<b>41,463,319</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

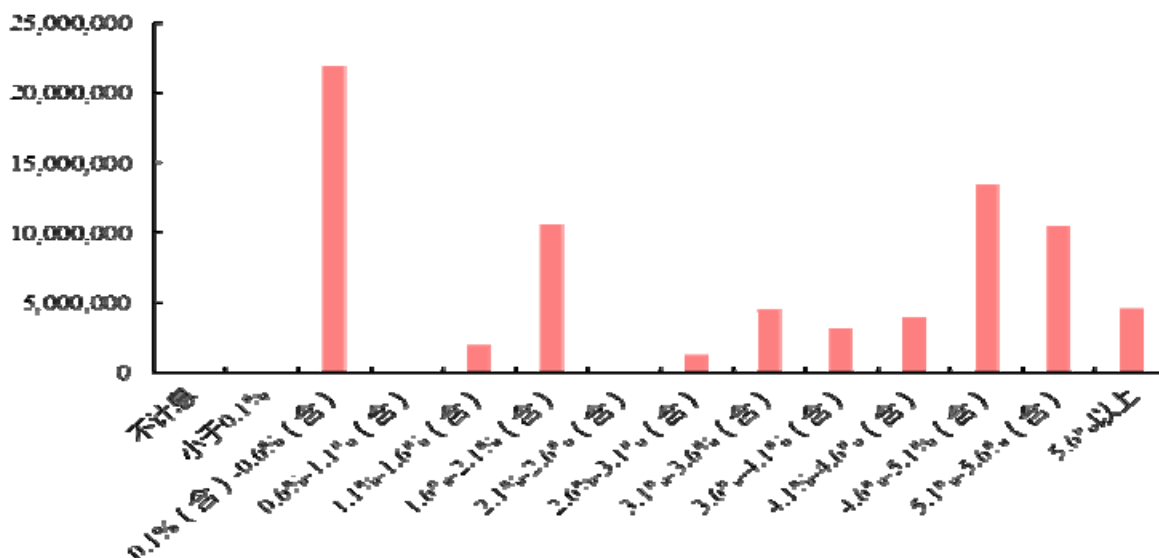
截至 2017 年 12 月 31 日，本行本外币存款利率区间在 0.1%（含）-0.6%（含）的存款金额占比 28.98%，1.6%-2.1%（含）的存款金额占比为 13.95%，4.1%-4.6%（含）的存款金额占比为 5.14%，4.6%-5.1%（含）的存款金额占比为 17.77%。具体分布情况如下表所示：

利率区间	金额（千元）	占比（%）
不计息	13,815	0.02
小于 0.1%	60,858	0.08
0.1%（含）-0.6%（含）	21,961,186	28.98
0.6%-1.1%（含）	19,655	0.03
1.1%-1.6%（含）	1,917,852	2.53
1.6%-2.1%（含）	10,571,761	13.95
2.1%-2.6%（含）	53,532	0.07
2.6%-3.1%（含）	1,163,373	1.54
3.1%-3.6%（含）	4,463,585	5.89
3.6%-4.1%（含）	3,214,385	4.24
4.1%-4.6%（含）	3,892,757	5.14
4.6%-5.1%（含）	13,463,077	17.77
5.1%-5.6%（含）	10,411,933	13.74

利率区间	金额（千元）	占比（%）
5.6%以上	4,567,074	6.03
合计	75,774,843	100.00

存款定价的金额分布图

单位：千元



#### （四）分销渠道

本行营业网点、离行式自助设备遍布厦门市，覆盖全市各村镇。本行还通过搭建丰富的电子银行渠道，以满足客户的金融服务需求，目前已形成物理网点与网上渠道相结合的立体营销渠道体系。

##### 1、分支机构

本行金融服务网络基本覆盖厦门市重要城乡街道，是厦门市金融机构网点数量最多的商业银行之一。截至 2017 年 12 月 31 日，本行共设有 65 家分支机构，其中总行营业部 1 家、支行 63 家、专营机构 1 家。

##### 2、线下综合服务渠道

###### （1）小额便民点

本行在缺少银行网点的行政村，与信誉良好、服务热心且有固定营业场所的商户签约，配置便民点机具，并采取委托商户代理业务模式，通过规范化运作，为周边持卡居民提供金融服务。主要功能包括：取款、转账、缴费、领取社保金、缴存社保金、

余额查询等特色服务。小额便民点业务是本行践行福建省联社“情系三农，不忘初心”的服务理念，真切落实普惠金融、服务三农的具体工作，未来仍将继续创新发展服务中小、服务三农的金融服务方式。

2014 年以来，为了打通金融服务村居建设的“最后一公里”，本行已在全市范围内的偏远村居布设了 21 家方便、安全、无手续费的小额便民点，极大方便了偏远山区村民的小额取款业务。2017 年，本行便民点总交易笔数 1.67 万笔，总交易金额达 1,450.17 万元。

## （2）自助设备

本行的自助设备包括存取款一体机、自助取款机、多功能自助查询终端、远程视频柜员机等，客户可通过自助设备办理开卡、存取款、账户查询、转账汇款、代理缴费等业务。截至 2017 年 12 月 31 日，本行在厦门市内共有自助设备 597 台，其中在行式自助设备 270 台，离行式自助设备 327 台，是厦门市自助设备布设最广的商业银行之一，跨行交易笔数居于厦门市第二位。

## 3、线上移动金融服务渠道

### （1）手机银行

通过移动通信运营商，利用移动电话等通讯设备和无线网络，为客户提供手机银行金融服务，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，同时集成了生活缴费、商城卡充值、点卡充值等功能，并将逐步建成提供全方位金融服务的移动平台。

### （2）微信银行

通过官方微信公众号向客户提供金融服务。账户绑定后，可进行储蓄账户余额查询和交易明细查询、信用卡账单查询和分期业务；另外，微信公众号还提供网点查询、自助设备查询、叫号预约、业务预申请、理财资讯查询等金融服务以及生活缴费、委托代扣等生活服务。本行将进一步完善微信银行的特色功能，为客户提供更多的增值服务。



### （3）网上银行

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。具有安全可靠、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、信用卡管理、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、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）自有房屋及土地

截至招股说明书签署日，本行拥有的房产共计 176 处，建筑面积合计 68,886.30 平方米。具体情况如下：

#### 1、已取得两证或不动产权证的房产

本行已取得两证（即房屋所有权证及国有土地使用权证）或不动产权证书的房产共计 157 处，建筑面积合计 46,512.58 平方米，占自有房屋总面积的 67.52%。

（1）80 处房产（建筑面积合计 23,842.26 平方米，占已取得两证或不动产权证房产总面积的 51.26%）为已取得不动产权证书的房产；

（2）77 处房产（建筑面积合计 22,670.32 平方米，占已取得两证或不动产权证房产总面积的 48.74%）的两证仍未变更至发行人名下且土地取得方式为划拨取得，

本行正在办理该类房产的两证更名手续以及土地性质变更手续。

上述房产本行于 2018 年 2 月 5 日收到厦门市国土资源与房产管理局出具的《福建省厦门市国土资源与房产管理局缴款通知书》19 份，并按照通知书要求，本行已于 2018 年 3 月 16 日办理 77 处房产的土地出让金缴款事宜，并将与厦门市国土资源与房产管理局签订《国有建设用地使用权出让合同》，将土地取得方式由划拨取得变更为出让取得。完成土地取得方式变更后，本行将启动并尽快完成产权证更名工作，无特殊情况，预计 77 处房产办理产权更名手续和土地性质变更手续不存在法律障碍。

## 2、仅取得一证的房产

本行仅有一证（即仅有房屋所有权证或仅有国有土地使用权证）的房产共 3 处，面积合计 2,029.56 平方米，占自有房屋总面积的 2.95%。具体情况如下：

序号	所有权人	房屋或土地坐落	建筑面积(m <sup>2</sup> )	用途	未办证原因	类型
1	厦门市同安洪塘农村信用合作社	洪塘镇洪塘村	577.92	非营业用房	历史原因	仅取得房屋所有权证
2	同安县城关农村信用合作社	大同镇城西新街 46-50 号	472.22	营业用房	开发商原因	
3	莲花信用社	莲花镇美埔村	979.42	非营业用房	划拨用地	仅取得土地使用权证
合计		/	2,029.56	/	/	/

## 3、未取得权属证书的房产

本行尚未取得房屋所有权证及土地使用权证的房产共计 16 处，建筑面积合计 20,344.16 平方米，占自有房屋总面积的 29.53%。具体情况如下：

序号	房屋及土地坐落	用途	建筑面积(m <sup>2</sup> )	未办证原因
1	湖里区吕岭路 61-63 号	部分营业用房	1,928.37	划拨用地
2	思明区曾厝安村 379 号滨海街道综合楼第一、二层	营业用房	238.70	集体土地
3	海沧区新阳工业区新垵刘店路新阳综合楼	营业用房	3,849.00	划拨用地
4	海沧区东孚镇山边村大庵组	部分营业用房	472.47	划拨用地
5	同安区汀溪镇汀溪街 546 号	营业用房	924.00	划拨用地
6	翔安区巷西路 285 号 5 层办公楼	营业用房	1,302.97	划拨用地
7	翔安区内厝镇上塘村 356 号	部分营业用房	663.83	历史原因
8	集美区杏北镇杏北路 12 之 1	非营业用房	2,286.08	历史原因
9	集美区草仔市路 126 号	非营业用房	382.93	历史原因
10	集美区后溪镇中秋街	非营业用房	259.10	历史原因
11	海沧区海沧镇海沧社区新大街 66 号	非营业用房	869.50	划拨用地

序号	房屋及土地坐落	用途	建筑面积(㎡)	未办证原因
12	同安区新民镇环城南路 419-1063 号	非营业用房	3,700.00	集体土地
13	翔安区巷西路 287 号 7 层职工宿舍	非营业用房	3,070.04	划拨用地
14	翔安区新兴街新兴路 262 号	非营业用房	215.34	历史原因
15	湖里区华昌路 110 号 101 室	非营业用房	84.13	历史原因
16	湖里区华昌路 110 号 102 室	非营业用房	97.70	历史原因
合计		/	<b>20,344.16</b>	/

截至招股说明书签署日，发行人拥有的土地使用权为划拨取得的房产共 85 处，建筑面积 36,066.09 平方米，其中 77 处房产所对应的土地使用权为划拨所得且房屋所有权证未更名，1 处房产土地使用权为划拨所得且仅有土地证，7 处房产未取得权属证书。根据《中华人民共和国土地管理法》第五十四条规定，房产土地为划拨用地的，应办理土地性质变更手续。发行人上述涉及划拨用地的房产，均系发行人改制时原厦门联社清产核资后投入发行人的房产，上述房产均已实际交付给发行人。目前，发行人正在积极办理上述房产国有土地使用权的出让手续。根据厦门市国土资源局出具的证明文件，发行人报告期内土地的使用合法合规，未出现违反国家法律、法规规定的情况。

发行人上述权证不齐全的房产部分正在履行办理权证的手续，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的，对于非经营性房产，发行人将通过拍卖等方式处置；对于经营性房产，发行人将积极采取措施，加大与有关各方的沟通力度，尽最大努力办理相关权证；对于办理权证确实存在困难的，发行人将通过拍卖、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。

上述房产为发行人真实所有并实际使用，虽未办理权属证书，但并未使发行人有关的业务活动受到影响。此外，未取得权属证书房产中用于经营的房产面积比例较小，对发行人的正常经营不构成实质性影响。因此，该等事项不会导致发行人产生重大损失，也不会成为发行人本次发行并上市的实质性障碍。

#### 4、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

截至本招股说明书签署日，本行仅取得一证的房产共计 3 处，建筑面积合计 2,029.56 平方米，占房产总面积的 2.95%；本行尚未取得房屋所有权证及土地使用权

证的房产共计 16 处，建筑面积合计 20,344.16 平方米，占房产总面积的 29.53%。

以上瑕疵房产中，经营性房产共计 8 处，建筑面积合计 9,851.56 平方米，占房产总面积的 14.30%；非经营性房产共计 11 处，建筑面积合计 12,522.16 平方米，占房产总面积的 18.18%。上述经营性瑕疵房产中，存在 3 处房产系部分作为营业场所部分作为职工宿舍，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	营业用房所占面积
1	湖里区吕岭路 61-63 号	1,928.37	部分营业用房	700.00
2	海沧区东孚镇山边村大庵组	472.47	部分营业用房	374.00
3	翔安区内厝镇上塘村 356 号	663.83	部分营业用房	350.00

鉴于本行部分房产系部分营业用房，本行经营性房产中实际存在瑕疵的房产面积为 8,210.89 平方米，占房产总面积的 11.92%。

上述瑕疵房产多因土地性质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。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，发行人的营业收入分别为 28.34 亿元、30.56 亿元、29.82 亿元，净利润分别为 9.09 亿元、10.18 亿元、10.07 亿元，2015 年至 2017 年净利润复合增长率为 5.23%，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。本行经营性房产中实际存在瑕疵的房产占比较小，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。

## （二）租赁房屋

根据保荐机构及发行人律师核查，截至本招股说明书签署日，发行人向第三方承租 64 处房屋（未包括 ATM 机租赁）用于发行人的办公、营业，建筑面积共计约 39,826.82 平方米。

上述租赁部分房屋租赁办理了租赁备案登记手续，部分出租方尚未提供租赁房屋产权证书。除 11 处未提供租赁房屋产权证书的出租方外（对应租赁房产的面积共计

3,608.14 平方米，占租赁用房总面积的 9.06%），其余未能提供租赁房屋产权证书的出租方均已向发行人出具承诺函，承诺其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。

发行人上述租赁房产尽管存在部分未办理房屋租赁登记手续、部分出租方未能提供租赁房屋产权证书的情况，但上述租赁合同系双方真实意思表示，合同内容未违反法律、法规的强制性规定。因此，以上租赁合同合法、有效；大部分无法提供租赁房屋产权证书的出租方已出具确认函向发行人承担因产权瑕疵导致的损失赔偿责任，未出具确认函的租赁房屋面积比例较小，不会对发行人的业务经营产生重大不利影响。发行人承诺，若因未签署租赁协议原因或该等未提供产权证书的租赁房产原因导致发行人营业网点无法正常经营或将会对发行人造成重大损失的，发行人将搬迁至产权完备的经营场所进行营业，该等经营场所搬移不会对发行人的业务经营及财务状况产生实质性影响。

因此，保荐机构及发行人律师认为，发行人房屋租赁的上述瑕疵不会对发行人的业务经营产生重大不利影响，不会对发行人本次发行并上市构成实质性障碍。

## 六、主要无形资产

### （一）注册商标

根据国家工商行政管理总局商标局商标查询网站（<http://sbj.saic.gov.cn>）披露的信息，截至招股说明书签署日，发行人拥有的注册商标情况如下：

序号	权利人	注册商标	注册类别	注册号	有效期限
1	发行人	富宝包	42	第 19434649 号	2017.05.07-2027.05.06
2	发行人	富宝包	36	第 19434592 号	2017.05.07-2027.05.06
3	发行人	富宝包	9	第 19434533 号	2017.05.07-2027.05.06

### （二）注册域名

截至招股说明书签署日，发行人拥有的域名情况如下：

序号	注册域名	注册地	取得方式	注册时间	有效期	账面价值
1	xmnsyh.cn	中国	原始取得	2012-06-08	2018-06-08	无
2	xmnsyh.com.cn	中国	原始取得	2012-06-08	2018-06-08	无

序号	注册域名	注册地	取得方式	注册时间	有效期	账面价值
3	xmnsyh.com	中国	原始取得	2012-06-08	2018-06-08	无
4	xmrcb.net	中国	原始取得	2013-11-06	2018-11-06	无
5	rcbxm.com	中国	原始取得	2010-08-09	2022-08-08	无

## 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厦门监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1345H235020001。截至 2017 年 12 月 31 日，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厦门监管局颁发的《保险兼业代理业务许可证》，机构编码为 913502007841895767，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。

## 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。本行采用了现代化的信息科技系统，对本行多方面的业务提供全面的技术支持。

### （一）信息系统建立

#### 1、金融市场业务类

本行为有效提升金融市场业务的工作效率与质量，自主构建了具有农商行特色的金融资产管理平台，共涵盖 3 个子系统：票据系统、同业交易系统、理财管理系统。该平台具有三大特色：（1）通过业务前中后台全流程的直通式管理，实现了对金融市场业务操作风险的管控；（2）三个子系统的资金池与总行总资金池相融合，司库部门可通过总行总资金池调剂控制各子系统资金池的可用额度，实现对金融市场业务流动

性风险管控；（3）采用了灵活的单体多法人架构为中小农信金融机构开展金融市场业务提供服务，并对各法人机构的业务进行独立核算。

## 2、客户渠道类

本行积极推进渠道业务系统发展，建设了自助设备（ATM、POS、CDS等）、移动自助柜员机、智能钱柜、同城支付清算系统、代销信托理财、网贷资金存管系统等渠道业务系统，提升网点服务营销与管理水平，推动本行网点快速转型。

## 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、交通罚没款、物业、医保、社保、公共支付、缴费一卡通、工资代发等，并建设了房管局预售资金监管系统、法院执行查控系统、非税收入缴款系统、财政总分账户管理系统、财政专户计息系统、国库集中支付系统等政策类项目。

## 4、管理决策类

本行于 2011 年搭建了以传统存贷款业务数据为主的数据仓库平台，并逐步整合了金融市场业务、国际业务、ECIF、理财销售系统、网上银行、手机银行、中间业务等核心外围系统数据。基于此平台，本行自主构建了资产负债系统，实现对大额头寸的流动性管理、多渠道综合性经营目标的管理和 FTP 定价等主要功能，可对灵活设置的各类场景进行压力测试，有效提高业务管理效率，提升本行监管达标水平和盈利能力。资产负债系统的课题研究，荣获 2016 年中国银监会信息科技风险课题 4 类成果奖。

## 5、基础设施类

本行高度关注中心机房、支行网点设备间的 UPS、空调、各类主机、安全设备、网络设备、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、淘汰，确保中心机房各类硬件设施稳定可靠运行。

## 6、风险管理类

基于对业务风险、操作风险、不良贷款的管控要求，本行构建了多个风险类管理

系统：阳光信贷系统用于管控零售类贷款业务的审批时效；后督管理系统用于规范日常柜面业务，并进行事后监督；灵活金贷后管理系统加强了灵活金业务的贷后管理和不良贷款的追溯管理；使用带有稽核审计模型的稽核系统，实现针对性检查，提升稽核检查的有效度和精准度。以上风险类管理系统，强化了本行的贷款审批、柜面管理、贷后追溯和稽核检查等工作风控管理力度，有效提升本行的风险管理水平。

## （二）信息科技治理架构

本行高度重视信息科技建设，2013年在高级管理层成立科技风险管理委员会，主要负责全行科技风险的监控和管理，提出完善信息科技风险管理和内部控制的意见与建议。2014年在董事会下增设信息科技管理委员会，主要负责审查本行信息科技战略，掌握主要的信息科技风险；监督信息科技管理各项职责的落实。本行还建立由科技信息部、风险管理部、稽核审计部构成的信息科技风险管理三道防线，形成职责明确、功能互补、相互监督、相互制约、共同发展的信息科技风险防范有机整体。科技风险管理委员会和信息科技管理委员会办公室均设在科技信息部，科技信息部内部设立系统组、机房运行组、网络安全组、技术服务组、渠道开发组、管理信息组、需求与质量控制组、综合组，各组职责明确，相互配合，有效提高工作效率。

## （三）信息系统安全与运行保障

### 1、信息安全组织机构

本行高度重视信息安全管理，从组织架构、人员管理、制度建设、技术保障等主要方面入手，采取严格的防控措施，有效保障全行信息系统的安全、稳定运行。在信息安全管理组织建设方面，本行成立了信息安全领导小组，负责对全行信息安全建设工作进行总体指导和决策，指挥、协调重大信息安全事件处理，保障信息安全工作开展所需的资金、人员和设备等资源。在信息安全制度建设方面，按照集中管理、规范操作的原则，在机房管理、信息系统变更管理、信息系统事件管理、信息系统问题管理、网络管理、生产用户管理、项目管理、电子设备管理、外包服务管理等方面制定了一系列管理制度，并予以强化落实。

本行积极开展信息系统安全等级保护测评工作，根据《信息安全技术信息系统安全等级保护定级指南》（GB/T22240-2008）对已有系统进行全面的梳理，并在公安机



关进行备案。

## 2、信息安全管理

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，通过技术途径实现网络系统基础设施持续、稳定、可靠运行。使用桌面管理系统向全行办公电脑推广安装杀毒软件，并及时更新病毒库；中心机房内部服务器与网络设备分层分区，开发与生产网络严格物理隔离，在网络边界部署了防火墙、入侵防御设备。科技信息部定期组织外部安全团队对主机及应用进行漏洞扫描或渗透测试，生成报告，并对结果进行分析优化。

## 3、业务连续性与应急管理

为降低信息系统运行风险，有效保障业务的正常开展，本行制定了业务连续性计划，重要信息系统建立信息系统应急预案，骨干网络线路采用多家线路运营商网络进行了备份冗余。通过定期组织对重要信息系统和网络系统进行应急演练，提升本行应急指挥协调管理水平，进一步完善突发事件应急预案，提高员工应急响应和应急处置能力，最大限度地降低了突发事件对本行正常运营所造成的影响。

## （四）信息科技人才队伍

本行科技信息部涵盖了软件研发、系统维护、网络管理、应用维护、信息安全、机房管理、需求管理、质量管理、综合管理等各类型的专业人才，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。

本行将进一步加强信息科技建设和管理，坚持创新驱动，不断提高经营和管理的信息化水平，完善各类业务系统，通过对业务流程的梳理再造，进一步强化 IT 服务管理，提高 IT 服务水平。同时，加强信息科技风险防控，确保本行信息系统的安全、稳定、持续运行，保障和推动各项业务进一步发展。

## 第七节 风险管理与内部控制

### 一、风险管理

#### （一）风险管理概况

为应对日益复杂的宏观经济形势和日趋激烈的市场竞争环境，本行结合业务发展现状和未来发展战略，注重风险管理与业务发展相适应，积极认真落实《银行业金融机构全面风险管理指引》（银监发[2016]44号）的相关要求，围绕“匹配性、全覆盖、独立性、有效性、集中管理、融合发展”六大原则，建立健全相关风险管理和内部控制制度，进一步完善全面风险管理体系。

本行风险管理的战略目标为：以《厦门农村商业银行 2016-2018 年发展战略规划》为指导，从组织保障、激励约束机制、风险治理架构、制度流程体系、报告评价监督体系、信息系统、管理团队、风险文化等方面着手，全力完善全面风险管理体系，实现前、中、后台高效协作，风险管理与业务发展有机融合。

本行高度重视人员管理，严格执行岗位相互制衡、员工轮岗、强制休假、突击替岗等制度，加强员工异常行为排查、员工八小时外管理，建立员工家访制度，及时了解员工生活状态与思想动态，在源头控制住风险。

本行一直致力于改善和加强风险管理，过去几年里，在组织架构、风险制度、风险报告体系、考核体系、管理团队建设及系统建设等方面采取了一系列措施，主要包括：

#### 1、完善风险组织架构

本行推行垂直的、自上而下的风险管理模式，并建立了分工明确、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）2012 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。风险管理委员会主要负责监督资本和风险控制情况，对风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险；审计委员会主

要负责合规检查、会计政策、财务状况和财务报告程序，以及年度审计工作，并就审计后的财务信息真实性、准确性、完整性和及时性做出判断性报告，提交董事会审议；

（2）2013年，本行在高级管理层下设资产负债委员会，负责全行的资产负债管理；

（3）2013年，本行在高级管理层下设风险管理委员会，负责本行全面风险管理工作，其下设八大风险管理子委员会，分别为：信用风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会、流动性风险管理委员会、合规风险管理委员会、声誉风险管理委员会、科技风险管理委员会和不良资产风险管理委员会；

（4）2013年，本行成立风险管理部、法律合规部、资产监控保全部，分别负责风险管理体系建设；法律事务、合规风险管理及授权管理；贷后管理与不良资产集中管理；

（5）2013年，本行成立公司评审部、零售评审部，分别负责公司业务授信、零售业务授信的专业化评审管理；

（6）2014年，本行着手制定授信政策指引并不断完善，在进一步做好支农支小金融服务的同时，持续加强内部管理和风险防范，坚守风险底线，坚持“小额流动、分散经营”的原则；

（7）2016年，本行成立投金评审部，并设立投行与金融市场风控部，采取“风险派驻、双线汇报”的管理模式，强化岗位风险制衡，并对业务部门操作规范进行监督指导。

## 2、加强风险管理制度化建设

本行已形成全面风险管理制度、专业风险管理办法、业务与产品操作规程三级风险管理制度体系，建立与完善了事前、事中、事后的风险控制系统。

一是根据《银行业金融机构全面风险管理指引》的相关要求，本行制定了《厦门农村商业银行全面风险管理制度》，作为本行全面风险管理的基本制度。二是在全面风险管理制度的基础上，已建立并将持续完善信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各专业风险的管理办法。三是为确保全行风险管理政策与操作程序的一致性，本行制定了一系列业务与产品操作规程，规定风险管理措施，明确各项业务的风险与内控要点，并建立责任认定与追究机制，防范和控制风险。

此外，本行建立了对新制度全覆盖的风险审核机制，由风险管理部、法律合规部

对新制度进行独立的风险与合规审核。同时，本行法律合规部定期组织对重点业务与产品的风险梳理和总结工作，并根据监管要求与业务发展的风险管理需要，对相关内部规章制度进行修订完善。

### 3、建立健全风险报告体系

本行建立了风险管理为核心的垂直报告体系，及时提供相关风险管理信息。风险报告内容包括但不限于：总体风险和各类风险的整体状况；风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况；风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布；资本和流动性抵御风险的能力；监管部门与风险管理制度要求的其他各类报告。

### 4、将风险管理纳入考核体系

为完善全面风险管理的激励约束机制，推动各层级、各部门、各分支机构积极参与风险管理工作，本行引入经风险调整后的考核管理体系，引入 FTP 定价和风险成本，树立并强化本行全体员工的风险管理意识。此外，本行根据监管政策和相关指引的核心要求，结合本行战略导向，将风险管理纳入全行考核体系中，加大风险管理指标权重：

（1）根据监管要求的资本充足、资产质量、流动性、拨备覆盖、集中度等分层监测预警指标，对风险管理工作进行重点考核。

（2）以全面风险管理制度及各专业风险监管指引为基础，制定总行各风险管理部门考核方案，更加突出制度建设、风险报告、风险评估、限额管理、风险监测等基础工作，促进总行各风险管理部门认真履职。

（3）加强支行风险管理工作，设置资产质量、头寸备付、操作风险、合规经营等指标，实施案件风险一票否决制的考核制度。

### 5、加强团队建设，提升风险管理专业化水平

风险管理能力是商业银行的核心竞争力，本行重视向全体员工普及良好的风险管理理念与意识，使员工正确认识风险管理与业务发展的关系，树立风险管理创造价值的正确理念。

本行风险管理团队拥有来自大型国有银行、股份制银行的风险管理人员，具有丰富从业经验，通过取长补短、相互融合，形成了一支作风优良、高效专业的团队，为

本行全面风险管理体系建设提供了坚实的人才保障。

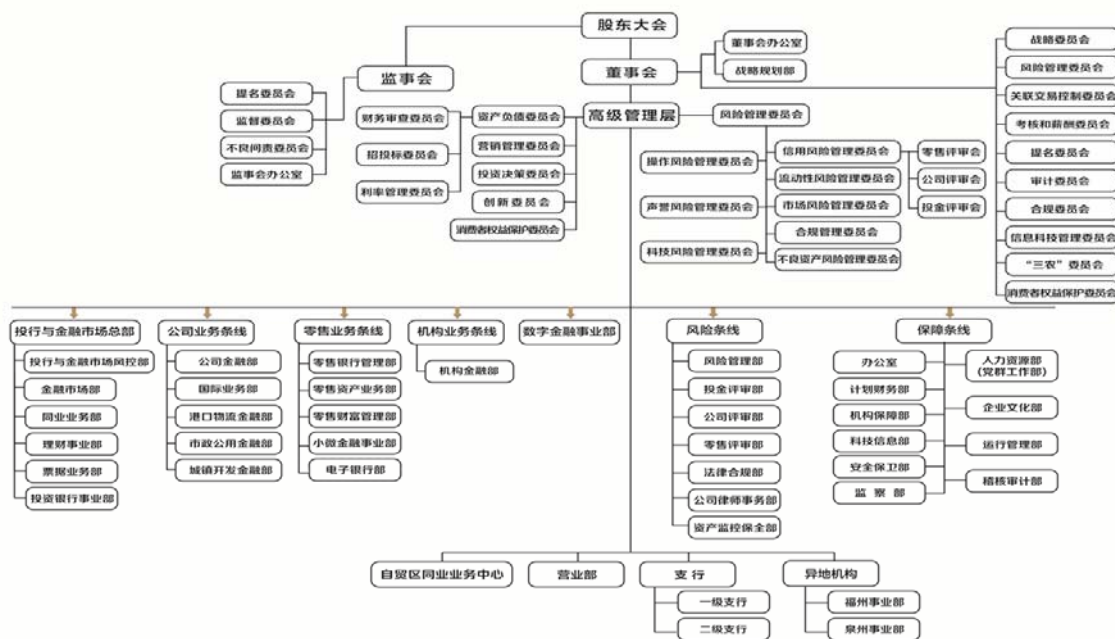
## 6、加强系统建设

本行高度重视信息系统建设，提升风险管理信息化、自动化水平。近年来，重点投入建设资产负债管理系统、金融市场业务管理平台、贷后管理系统、审计系统、征信安全审计系统、信贷影像化系统等，提升重点领域风险防控能力。

## （二）风险管理框架

本行围绕全面风险管理要求，逐步建立“全面、集中、独立、权威”的全面风险管理体系。在各部门有序分工、各层级通力协作之下，本行各项业务风险得到有效控制。

下图为本行的风险管理体系结构：



### 1、董事会及其下设专门委员会

本行董事会负责全行风险管理并承担最终责任，其主要职责包括：确定本行的经营发展战略，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策等。董事会通过其下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、合规委员会、信息科技管理委员会和消费者权益保护委员会，对本行风险管理、合规管理、案防工

作和内部控制进行监督，审议相关风险报告，提出意见或建议，并评估总体风险。

#### （1）风险管理委员会

董事会风险管理委员会主要职责包括：根据本行总体发展战略规划，审议风险管理战略规划、风险限额、风险管理和内部控制政策及基本管理制度，并对上述政策及基本管理制度的实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；审议风险资本分配方案、全面风险报告，提请董事会决定；对高级管理层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，对风险管理和内部控制状况进行定期评估，指导、检查、监督职能部门的风险管理工作，制定改善风险管理的措施；对信贷、投资和其他资产运作中风险分类管理的重要规定、政策和措施进行研究并提出建议；对预防经营和管理中的全局性、突发性、倾向性重大风险问题进行战略研究并提出防范建议；拟定系统突发性支付风险应急预案和重大风险问题解决方案；评价本行风险管理和内部控制部门的设置、工作程序和效果，提出改进建议；对须经董事会批准的相关重大事项进行研究和提出建议；审核超出高级管理层授权权限的风险管理事项，书面报告董事会审议；法律、行政法规、部门规章以及董事会授权的其他事宜。

#### （2）关联交易控制委员会

董事会关联交易控制委员会主要职责包括：制定关联交易管理办法并提交董事会审议；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；接受一般关联交易的备案；审议批准本行关联方名单；检查、监督本行的关联交易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管理办法的情况，并向董事会汇报；董事会授权的其他事项。

#### （3）审计委员会

董事会审计委员会主要职责包括：对本行的风险及合规状况、会计政策和财务报告程序进行独立审核和监督；审查和监督本行内部和外部审计工作；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性做出判断性报告，提交董事会审议；提议聘请或更换外部审计机构；审查并讨论银监会及内部和外部审计师在审计过程中发现的重要问题；董事会授权的其他事项。

#### （4）合规委员会

董事会合规委员会主要职责包括：一是对本行合规风险管理进行日常监督。通过有效途径，了解合规政策的实施情况和存在的问题，及时向董事会或高级管理层提出相应的意见和建议，监督合规政策的有效实施。二是审议本行合规风险管理工作，推动本行合规风险管理相关制度的落实，对本行合规风险管理工作进行评估，并向董事会提出建议。三是牵头组织指导本行案防工作。包括审议批准案防工作总体政策，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，确保其采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督及董事会授权的其他事宜。

#### （5）信息科技管理委员会

董事会信息科技管理委员会主要职责包括：负责审查本行信息科技战略，掌握主要的信息科技风险，并向董事会提出建议；监督信息科技管理各项职责的落实，定期向董事会汇报信息科技战略规划的执行、信息科技的整体状况及董事会授权的其他相关事宜。

#### （6）消费者权益保护委员会

董事会消费者权益保护委员会主要职责包括：负责审查本行消费者权益保护工作的相关战略和政策，就该项工作向董事会提出建议；指导高级管理层开展消费者权益保护工作，监督消费者权益保护工作各项职责的落实，建立金融知识普及长效机制和金融消费者权益保障机制，通过完善配套措施和各种手段，实现对金融消费者基本权利的全面保障；将消费者权益保护确定为本行企业文化和经营发展战略的重要内容，有效监督消费者权益保护工作的全面开展；定期听取高级管理层消费者权益保护工作情况报告，提出相关意见和建议及董事会授权的其他相关事宜。。

## 2、监事会及其下设委员会

监事会负责监督董事会及高级管理层风险管理职责的履行情况。监事会通过下设的监督委员会、不良贷款问责委员会、提名委员会，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改。

#### （1）监督委员会

监事会监督委员会主要职责包括：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；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，对“三重一大”事项（重大决策、重大事项、重大经济目标、大额财务费用）进行重点监督；指导本行内部审计部门的工作；研究、审议重要的稽核工作制度、规定，并监督实施；研究、审议重大违章、违规、违纪事件的处理意见；定期听取稽核审计部门工作及其他业务主管部门的自身监督管理情况汇报，并在必要时进行质询；定期或不定期向监事会汇报本行内部控制和防范风险有关情况。

## （2）不良贷款问责委员会

监事会不良贷款问责委员会主要职责包括：对不良贷款责任人的责任行为进行调查及认定；研究决定对不良贷款责任人的处理方式和力度；受理不良贷款责任人提出的复审要求并进行复审；作出对不良贷款责任的处理决定并责成相关部门执行。

## 3、高级管理层及其下设委员会

本行高级管理层是风险管理的执行主体，主要负责落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序，推动建立识别、计量、监测并控制风险的程序和机制，采取适当的规避风险、缓释风险、降低风险和分散风险的方法和措施，对风险管理体系的充分性与有效性进行监测、评估和改进，并确保具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险，通过其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、投资决策委员会、营销管理委员会、创新委员会、消费者权益保护委员会等履行风险管理职责。

### （1）风险管理委员会

主要职责包括：对董事会风险管理委员会负责，具体负责全行资本和信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险等各类风险的监控和管理，并按季向董事会及其风险管理委员会报告风险管理情况，提出完善风险管理和内部控制的意见与建议。下设信用风险管理委员会、不良资产风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会、声誉风险管理委员会、流动性风险管理委员会、科技风险管理委员会、合规管理委员会。



## （2）资产负债管理委员会

主要职责包括：高级管理层资产负债管理委员会作为本行资产负债管理及重大财务事项审查的机构，负责本行经营计划及流动性的管理，并负责对辖内重大财务事项进行审查，基本职责包括资产负债管理与财务事项审查，下设财务审查委员会、招标投标管理委员会和利率管理委员会。

## （3）投资决策委员会

主要职责包括：指导并组织全行投行与金融市场类业务的风险管理工作；审议本行投行与金融市场条线风险体系建设的有关事项；审议上报投决会研究的各类业务；审议有关业务管理制度、操作流程、业务政策等风险管理事项；根据总行规定，其他应经投决会审议的事项。

## （4）营销管理委员会

主要职责包括：研究制定全行市场营销战略与策略；组织、领导和管理全行市场营销工作；研究和解决重点客户营销的重大问题；批准对重大客户的营销方案和营销模式；进行跨条线、跨产品、跨区域、跨行业营销工作中效益分配协调工作；进行差异化授权；制定差异化激励政策；对全行市场营销成果进行后评价；逐步探索形成并实施协同营销制度架构，包括营销体制安排、协同营销机制设计以及为协同营销提供支持的相关设施；主任委员认为有必要提交委员会审议的其他事项。

## （5）创新委员会

主要职责包括：指导、协调、决策、监督全行产品创新工作；审议本行各条线产品创新体系建设的有关事项；审议本行有关产品创新管理制度、操作流程等；审议本行具体产品创新事项；主任委员认为有必要提交创新委员会审议的其他事项。

## （6）消费者权益保护委员会

主要职责包括：根据董事会消费者权益保护工作的战略和政策制定本行消费者权益保护工作规划，并组织实施；建立消费者投诉、信访处理机制，明确相关部门的职责分工；对各部门、支行的消费者权益保护工作开展情况进行指导、评价；研究工作中遇到的各项问题和好的做法，进行总结交流，建设并共享本行金融消费者权益保护

案例库；定期向高级管理层和董事会报告本行消费者权益保护工作开展情况。

#### 4、与风险管理有关的主要总行部门

与风险管理有关的主要总行部门包括：风险管理部、公司评审部、零售评审部、投行与金融市场业务评审部、投行与金融市场风险控制部、资产监控保全部、法律合规部、公司金融部、零售业务部、国际业务部、金融市场部、计划财务部、办公室、董事会办公室、安全保卫部、监察部、运行管理部、科技信息部、稽核审计部、人力资源部、同业业务部、理财事业部等。

### （三）信用风险管理

#### 1、授信业务的信用风险管理

本行授信业务的信用风险管理程序，主要包括贷前调查、贷款审查、贷款审批、出账管理和贷后管理。

##### （1）业务受理及贷前调查

从接受客户的授信申请开始，本行需完成一系列贷前调查工作，包括收集资料、调查分析、完成贷前调查报告、出具明确的授信建议、形成完整的送审资料并报送授信评审部门。

##### ①贷前调查和评估

A、初步审查：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。

B、贷前调查：受理业务后，由客户经理双人进行调查，调查的方式主要包括查阅资料、人员访谈、现场考察、公开渠道信息收集等，主要调查内容包括：财务状况、主要财务指标的变动及原因、融资状况及信用状况、企业的治理、实际控制人及管理层的素质、关联企业情况、生产技术能力、产品竞争力、购销渠道、行业前景、政策限制等。若贷款涉及保证担保的，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，并现场查验抵押物现状。

C、调查报告：客户经理撰写授信调查报告，反映调查实施情况、调查获取的主要信息、信贷建议和具体授信方案。该调查报告须按照相关流程提交有权限的部门进

行审查。

### ②信用评级

本行在信贷管理系统中建立信用评级模块，对客户进行评级。

在贷前调查过程中，客户经理完成资料收集和信息核实工作后，完整录入信贷管理系统客户信息，通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为信用履约评价、市场竞争力评价、综合素质评价、经营素质评价、创新能力评价等。

企业信用评级时效一般为一年，个人信用评级时效一般为二年。特殊情况下，需根据权限经有权人确认后调整信用等级。

客户信用等级评定后，本行按季跟踪监测客户信用等级变化，对提供的财务报表和有关资料明显失实或出现重大经营困难、财务指标严重恶化等现象的客户可降级处理或取消评定级别，并采取风险控制措施，防范信贷风险。

### ③担保评估

涉及抵押、质押担保的信贷业务，一般由专业中介评估机构对抵押和质押物品进行评估，并以该等评估报告作为抵质押物价值的参考依据。对于以本地住宅作为抵押物的个人和小微企业贷款业务以及存在公开市场价格的质押物，本行亦在参考市场交易价格的基础上采用协商定价方式作为抵质押物价值认定的依据。

对于第三方保证的信贷业务，本行对保证人的主体资格、财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

## （2）贷款审查

本行设立信贷审查岗，履行授信项目的风险评价职责，从政策、行业、经营、担保、方案等方面综合评价，全面评估授信风险，供审批人决策参考。

信贷审查岗主要依托客户提交资料、客户经理授信调查报告等纸质材料和信贷管理系统信息等非纸质材料进行授信审查。授信审查工作的一般方法包括：书面审查、实地核查、间接审查等。尽职审查应综合运用书面审查和实地核查、间接审查方法，根据审查与分析结果，提出评审意见，明确授信方案的可行性，经审查同意的授信业务，要提示授信业务风险及控制措施。

### （3）贷款审批

依据授权不同，本行授信业务审批依次分为独立审批人审批、信审会审批、董事会审批三种类型。

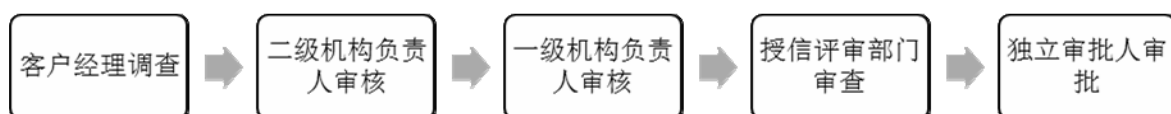
#### ①独立审批人审批

是指为简化审批流程，提高审批效率，依据授权管理规定，由独立审批人在授权范围内进行审批的方式。独立审批人按审批层级分为一级、二级两个级别。二级独立审批人原则上由一级分支机构负责人担任，一级独立审批人原则上由经授权的分管副行长、总监、相关部门负责人担任。

二级独立审批基本流程为：



一级独立审批基本流程为：



#### ②信用风险管理委员会会议审批

是指依据授权规定，授信业务由授信评审部门审查后，召开信用风险管理委员会会议进行审议（下称“信审会”），按照权限报有权审批人审批形成审批结论的方式。信审会是本行规避授信风险，强化科学决策，完善授信审批程序和责任制的议事组织，协助有权审批人审批授信业务，起智力支持和制约作用。

信审会审批基本流程为：



③董事会审批。超过董事会对经营管理层授权审批范围的授信业务及重大关联交易，在经信审会审议通过后，还需上报董事会审批。

### （4）出账管理

本行通过信贷管理系统对审查通过的贷款进行放款流程的控制。本行在风险管理部下设放款中心，出账管理内容主要包括对信贷业务合同等的有效性审核、用信要素的一致性审核等。

#### （5）贷后管理

##### ①贷后风险监控

贷后管理是本行信用风险管理的重要组成部分。资产监控保全部负责组织全行贷后管理工作，持续监控本行信贷质量。各经营机构的信贷人员对贷款进行持续的现场和非现场监控，以及时发现潜在的风险，并采取相应的风险预警和控制措施。

本行贷后管理从贷款发放或其他信贷业务发生之日起至本息收回或信用结束全过程信贷管理行为的总和，包括资金流向、流量检查、现场和非现场检查、风险预警、风险分类、到逾期管理、档案管理等内容。检查重点主要包括：贷款的用途、还本付息情况；借款人的经营情况、财务状况及偿还能力；担保人的经营和财务状况；抵押物保管和使用、抵质押物价值变动情况等。本行上线贷后管理系统，提升贷后管理精细化管理水平。

##### ②贷款风险分类

根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）、《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）、《中国银监会关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见》（银监发〔2010〕110号）、《福建银监局办公室转发银监会合作部关于规范农村合作金融机构中长期贷款还款方式的通知》（闽银监办发〔2010〕105号）、《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会2011年第2号令）等相关文件规定，本行制定了《厦门农村商业银行信贷资产风险分类实施细则》，根据银监会制定的贷款风险分类原则，在全行范围内推行信贷资产五级分类，并在实践中逐步完善风险分类制度和系统。

本行按照规定的标准、方法、程序、要求等，对债务人及时足额偿还贷款本息的可能性进行审慎、客观判断，从而对信贷资产质量进行全面、及时和准确的评价，将信贷资产按风险程度进行风险分类。以信贷资产的内在风险为主要依据，本着真实性、审慎性、灵活性和动态管理的原则，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。

此外，本行通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人财务、现金流

量、非财务和担保等各方面的信息，对影响借款人还款能力的各种因素进行评估，作为判断风险分类的主要依据，并根据贷后检查结果适时进行分类调整。

### （6）不良贷款的管理

不良贷款产生后，经营机构向借款人、担保人催讨。处置方式包括直接催收、司法追偿、委托第三方追偿、资产重组、破产清偿、转让等。本行按照“一户一策”的原则，拟定切实可行的清收方案，快速保全处置。

方式	适用情形及处置办法	关注内容
直接催收	债务人生产经营活动正常、仍具有一定还款能力。	签署催收通知书
诉讼追偿	直接催收无效、债务人已丧失履约能力或意愿的情形。根据债务人（担保人）的财产情况制定诉讼方案，并及时将诉讼信息录入本行的信贷管理系统。	对外债权、资金去向、其他债权人对债务人（担保人）的追偿情况等
委托第三方追偿	本行自身清收难度大、贷款形成不良时间长、情况复杂的情形。	受托人的资质、信誉、履约能力、人员素质等
破产清偿	债务人不能清偿到期债务、且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的情形。	资产负债情况、对外担保情况、抵质押情况等
资产重组	借新还旧：借款人生产经营活动正常，能按时支付利息，属于周转性贷款，能重新办理贷款手续，且贷款担保有效的情形。 债务转移：在贷款形成不良或贷后检查中发现有向下迁徙不良类风险的，为降低贷款风险，减少贷款损失，与借款人、担保人以及其他有关各方协商一致，对贷款的借款主体进行调整并做出新的还款安排。 其他重组方式：债务人有还款意愿，但生产经营暂时遇到困难，为降低其还款压力，对原债务合同约定的利率、期限、担保方式、还款方式等要素进行调整的情形。	经营情况、现金流、筹集资金能力、担保有效性等
减免表外利息	债务人不能全额偿还贷款本息的情况下，通过减免债务人一定金额的表外利息实现剩余债权回收。	经营状况、财务状况、贷款现状、抵质押担保、已采取清收保全措施的效果等
不良资产转让	按《福建省农村信用社、农商银行信贷资产转让业务管理办法（试行）》（闽农信〔2014〕25号）的要求执行。	

### （7）不良贷款的核销

为加强和规范本行不良贷款核销、剥离管理，切实优化资产结构，增强风险防控能力，促进稳健经营和持续发展，本行建立了不良贷款核销与剥离的管理制度。2016年，本行根据《金融企业财务规则》（财政部令[2006]第42号）、《金融企业呆账核销管理办法（2015修订版）》、《福建省农村信用社农商银行财务管理基本规范》等规定，并结合实际情况，制定并开始实施《厦门农村商业银行不良贷款核销与剥离

管理办法（试行）》，就不良贷款核销剥离的条件、程序、部门职责、账务处理等予以明确，加强本行不良贷款的核销剥离管理。

本行在进行不良贷款核销剥离时，严格遵循“账销、案存、权在、问责、保密”的原则，做到单独建账、逐级报批、尽责追偿、责任认定、严肃问责。一方面，对核销剥离后形成的贷款规模空间，尽量用于“支农支小”贷款，不断加强服务“三农”的力度；另一方面，不断加大拨备计提力度，增强风险抵补能力。

操作层面：主要由经营机构、资产监控保全部、计划财务运行管理部予以执行。其中，各经营机构上报拟核销、剥离贷款清单，提出核销、剥离申请，并提供相关追偿证明材料；资产监控保全部负责组织不良贷款核销剥离工作，并对各经营机构上报的核销剥离申请进行审核并上报审议；计划财务部做好资金筹划，配合运行管理部完成账务处理；运行管理部下划资金并指导会计人员完成核销、剥离操作。

合规审查层面：主要由稽核审计部、法律合规部予以监督、检查、问责。其中，稽核审计部根据工作计划，负责对核销、剥离工作进行专项审计，要求其符合核销剥离的条件、程序，并负责对已核销剥离不良贷款的保全、催收和处置等开展全面性检查；战略规划部负责提供核销需要的涉农贷款、中小企业贷款认定清单。

## 2、资金业务风险管理

### （1）内部制度

本行制定了《厦门农村商业银行人民币资金业务管理办法》《厦门农村商业银行同业拆借（借款）管理办法》《厦门农村商业银行债券投资管理办法》《厦门农村商业银行理财投资管理办法（暂行）》《厦门农村商业银行理财业务管理暂行办法》《厦门农村商业银行金融同业授信管理办法(暂行)》《厦门农村商业银行非银行金融机构准入管理办法》等制度，对资金业务实施分类管理并制定相应的制度流程。

### （2）组织架构

2016年，投行与金融市场总部方案落地，完成投行与金融市场业务团队调整，成立投金评审部，借助风险管理条线支持在总部内设投行与金融市场风控部，采取“风险派驻、双线汇报”的管理模式，强化前中后岗位风险制衡，并对业务部门操作规范进行监督指导，同时由运行管理部在总部派驻后台账务处理中心，强化账务处理的落地保障，整体内控制度严密。

### （3）风险控制

本行按照审贷分离的原则建立对资金业务的审查审批组织架构，制定相关业务管理办法，实施统一归口审查审批，评审部门使用同业客户打分表，综合同业外部评级、股东背景、主营业务优劣势、资本实力、盈利能力、资产质量及流动性管理水平等情况给予信用评分，并视评分结果开展差异化授信。根据监管要求，本着“实质重于形式”的审查标准，开展信用风险审查审批。我行资金业务完善交易对手准入制度，对非银行金融机构准入进行统一名单制管理，根据合作机构的不同类别制定差异化的准入标准，并结合内、外部环境变化不定期动态调整交易对手准入名单。

### （四）操作风险管理

目前，本行已形成完善的操作风险管理的组织架构，通过建立健全规章制度、提升系统管理、加强部门联动、严肃考核追责等，全面提升操作风险管理水平。

1、本行制定了《厦门农商银行操作风险评价管理办法（试行）》《厦门农村商业银行操作风险管理与处置工作细则（2017年修订）》《厦门农村商业银行操作风险事件应急处理预案（试行）》等相关制度，通过对各部门、各业务条线进行操作风险量化考核，明确其操作风险管理责任，提高全行参与度，加强部门对各项业务操作风险管控的积极性、严谨性。此外，本行操作风险委员会办公室及时传达、认真落实各项操作风险规章制度，并积极监督各部门予以执行。目前，各项操作风险政策执行情况良好。

2、本行依托二级监控分中心、远程授权系统和会计事后监督系统，对柜面业务形成前、中、后台运营质量全流程监测，采取飞行检查、现场检查、非现场监测等方式，实现柜面业务全方位无死角监控检查，严密防控柜面业务操作风险。

3、本行操作风险委员会办公室与各检查部门紧密配合，相关部门将检查发现的操作风险问题，需汇报至操作风险委员会办公室。建立各部门（条线）、支行操作风险问题数据库，作为各部门（条线）操作风险评价重要管理工具之一，督促各部门（条线）整改提升。

4、对经营机构的操作风险问题，稽核审计部作为内审监督部门，对全辖经营管理全过程进行稽核、分析、评估，明确各环节责任人并进行处罚，促各单位加强内控管理，有效维护了制度的威慑力和约束力，严格管控风险，推进规范经营和操作流程化，实现安全、稳健、持续发展。



## （五）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易性账户和银行账户中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。本行初步建立了市场风险基本管理体系，内容包括建立完善市场风险管理政策和程序，建立必要的市场风险识别、计量、监测和控制程序；建立较为完善的内部控制和审计体系；建立完善风险报告制度等。

### 1、利率风险管理

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不匹配，利率水平变动可能使净利息收入受到影响。本行目前通过敏感度分析来评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率变动情况下的敏感性分析。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。

### 2、汇率风险管理

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，本行严格遵循外汇局核定的结售汇日综合头寸限额及累计外汇敞口头寸比例等规定，大额结售汇及时平盘，实时关注汇率走势。在汇率波幅扩大的趋势下，合理控制结售汇综合头寸限额，加大日间平盘笔数，合理引导客户进行远期汇率的锁定，规避汇率风险。根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构匹配的方法来管理和控制汇率风险。

## （六）流动风险管理

流动性风险，是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

根据中国银监会《商业银行流动性风险管理指引》等有关规定，结合本行实际，制定了《厦门农商银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《厦门农村商业银行流动性风险限额管理规程》、《厦门农村商业银行流动性风险应急处置预案》等内部制

度。此外，本行在高级管理层下设流动性风险管理委员会，定期或不定期召开专题会议，审议并决定全行关于流动性风险管理的相关事宜，加强流动性风险识别、计量、监测、控制和应急处置等，尽量降低流动性风险对本行日常经营造成的不利影响。

### 1、流动性风险管理的目标

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，推动本行持续、安全、稳健运行。

### 2、流动性风险管理的组织架构

本行董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，主要负责制定、审批流动性风险管理相关的制度、策略和程序，监督高级管理层对流动性风险管理和控制的工作。高级管理层下设的流动性风险管理委员会，行使具体的流动性风险管理职能，主要包括：（1）明确各部门职责；（2）建立可支持流动性风险识别、计量、监测和控制的信息管理系统；（3）定期向风险管理委员会报告流动性风险管理情况。监事会对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告其履职情况。

此外，计划财务部是负责全行流动性风险管理的专门部门，在高级管理层领导下履行相应职责，包括但不限于：（1）拟定全行流动性风险管理在监测体系、控制程序、报告制度、预警机制和应急方案方面的具体草案；（2）识别、计量和监测流动性风险；（3）定期向流动性风险管理委员会、风险管理部等，汇报流动性风险报告、流动性压力测试报告。

其他总行相关部门各司其职、协同管理，加强流动性风险控制工作。运行管理部负责有效管理清算性资金，保证清算资金头寸；授信审批部门负责合理安排贷款期限结构，控制中长期贷款比例，提高信贷资产的质量和流动性，严格执行相关流动性风险限额；业务部门负责配合资产负债期限及结构调整，严格执行相关流动性风险限额；稽核审计部负责审计流动性风险及其监测和管理的真实性。

### 3、流动性预测

通过流动性预测加强日常管理，为决策操作提供依据。本行的流动性预测主要包括短期预测、中期预测、长期预测和特定期预测。

①短期预测：是指对未来3个月（含）以内资金流入流出情况作出的预测，包括隔夜、未来7天（含）以内、14天、1个月（含）以内、3个月（含）以内；

②中期预测：是对未来3个月至1年（含）资金流入流出情况作出的预测；

③长期预测：是对未来1年以上资金流入流出情况进行的预测；

④特定时期预测：是指对元旦、春节、五一、十一等重要节假日以及季节性因素、政策因素、市场因素影响较大时期的资金流入流出情况进行的预测。

#### 4、流动性风险监测

①定量指标：本行主要根据常规指标及其变化趋势，将风险程度划分为高中低三个层次，定期对全行流动性风险予以监测，并根据监管要求、市场情况和本行实际，相应修改阈值。上述定量指标包括但不限于：流动性比例、流动性覆盖率、流动性缺口率、压力测试结果、最大十户存款比例、超额备付率等。

名称	高风险	中风险	低风险	监测频率
<b>第一类：监管类</b>				
流动性比例	小于 25%	25%至 40%	大于 40%	每月
流动性缺口率	小于-10%	-8%至-10%	大于-8%	每月
最大十户存款比例	大于 10%	6%至 10%	小于 6%	每季度
月度日均存贷比例	大于 75%	70%至 75%	小于 70%	每月
流动性覆盖率	小于 100%	100%至 130%	大于 130%	每季度
压力测试结果	小于 1 个月	/	不低于 1 个月	每季度
<b>第二类：流动性投资组合</b>				
流动性资产（1 年）/总资产	小于 40%	40 至 50%	大于 50%	每月
<b>第三类：备付</b>				
超额备付率	小于 2%	2%至 3%	大于 3%	每天

②定性分析：本行密切关注货币市场、资本市场、利率汇率的变化，结合本行实际经营情况，及早识别潜在的流动性风险。外部监测的定性指标，包括但不限于：货币政策、超额准备金率、利率波动、资本市场行情、债券市场等；内部监测的定性指标，包括但不限于：业务和产品的发展趋势、信用评级、公众报道、交易对手财务状况等。

#### 5、应对措施

在满足监管要求的基础上，本行采取积极主动的流动性风险管理策略，遵循比例管理、资产多元、合理备付及加强监测的原则，不断加强风险评估，包括缺口分析、

现金流分析、久期分析等，并建立了流动性风险预警机制。在流动性风险应对上，可采取的具体措施包括但不限于：

- ①适当控制中长期贷款占比，提高资产质量，保持信贷资产的适度流动性；
- ②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；
- ③安排适度的资金头寸，保持日常合理的流动性；
- ④适当扩大债券和票据业务规模，维持合理的流动性二级储备；
- ⑤合理安排债券资产的期限，以弥补季节性流动性不足；
- ⑥提高本行在银行间市场中的融资能力。

## （七）信息科技风险管理

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，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。

本行高级管理层风险管理委员会下设科技风险管理委员会，科技风险管理委员会成员包含运营总监、风险总监及科技信息部、风险管理部、运行管理部、电子银行部、法律合规部、监察部的部门负责人。主要负责全行科技风险的监控和管理，并向董事会及风险管理委员会报告风险管理情况，提出完善信息科技风险管理和内部控制的意见与建议。

## （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是：预防优先、全员参与、积极应对、审慎处置。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

### 1、声誉风险管理架构及职责

根据本行高级管理层专门委员会组织架构，总行高级管理层下设风险管理委员会，风险管理委员会下设声誉风险管理委员会，负责本行声誉风险工作的指导、协调、督促、管理。声誉风险管理委员会主任委员、副主任委员及委员成员依据总行相关文

件确定。本行声誉风险管理实行“一把手”负责制，各部门、一级支行负责人为本单位声誉风险管理工作第一责任人。

该委员会作为全行声誉风险防控的组织中枢，每半年召开一次委员会工作会议，及时总结全行阶段性声誉风险防控成果及处置经验，分析当前存在的声誉风险隐患，并部署下阶段工作。各单位每半年进行一次声誉风险排查工作，牵头人为本单位负责人，重点排查本单位职责内可能产生声誉风险的隐患。

## 2、声誉风险管理制度建设

本行建立有比较完善的声誉风险管理制度体系，改制以来，先后出台《厦门农村商业银行声誉风险管理委员会工作细则》《厦门农村商业银行声誉事件应急处理预案》《厦门农村商业银行网络自媒体平台管理办法》《厦门农村商业银行宣传工作管理办法》等多项制度。建立起了对全行声誉风险日常防控、声誉事件处置流程、新闻宣传管理规范、网络平台宣传管理等多项与声誉风险防控工作有关的制度体系。

## 3、声誉风险防控机制

本行以制度建设为基础，通过舆情监测、内部自查、培训，外部宣传、引导等手段，持续加大声誉风险防控工作力度，取得良好效果。

统一对外信息发布渠道。本行根据《厦门农村商业银行宣传工作管理办法(试行)》中有关对外信息披露的相关规定，强化教育监督，制定对外信息统一出口，严格把关，未出现有未经授权对外披露敏感信息的情况。

舆情信息监测常态化。本行借助科技手段进行互联网舆情全天候监测，发现负面舆情第一时间获知并响应，同时每日向管理层发送舆情监测报告，确保舆情能得到及时处置。

强化全员声誉风险管理培训。为有效提升全员的声誉风险管理意识和舆情应对能力，本行高度重视并积极组织相关培训，包括内部宣讲及外部专家等，确保风险意识渗透到基层一线，从细处着手降低声誉风险隐患风险。

与新闻媒体密切联系建立良好关系。新闻媒体是银行与利益相关方的重要纽带，也是声誉风险管理的重要环节。本行与国内外不同层级媒体建立了良好的互动关系，

积极通过媒体对本行的价值理念、经营成果进行宣传，同时也从媒体获取社会公众反馈，协助提升本行管理、服务水平。

## 二、内部控制

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》、《内部会计控制规范》等法律法规，已建立与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险偏好相适应的内部控制体系，通过系统化的制度、流程及方法，对分支机构、职能部门的经营管理活动进行规范和控制，对风险进行动态管理，实现事前防范、事中控制、事后监督和纠正，确保本行各项业务持续健康有序开展。

### （一）内部控制的目标

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。

### （二）内部控制体系建设

#### 1、内部环境

##### （1）公司治理结构

本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律法规的要求，不断完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机构和监督机制的有效制衡与密切配合，促进本行稳健经营和可持续发展。

##### ①股东大会情况

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。所有股东，特别是中小股东享有平等地位，都能够充分行使自己的权利。

## ②董事会情况

本行董事会由17名董事组成，设董事长1名，可设副董事长。董事会设执行董事3名，非执行董事14名。本行董事长由董事会以全体董事的过半数选举产生，任职资格由银行业监督管理机构批准。本行董事会下设办公室、战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、考核和薪酬委员会、提名委员会、审计委员会、合规委员会、信息科技管理委员会、“三农”委员会和消费者权益保护委员会。

## ③监事会情况

本行设监事会，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员包括职工监事、股权监事、外部监事。本行监事会由7名监事组成，其中，职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名。职工监事由职工代表大会民主选举产生；股权监事由股东大会选举产生。监事任期三年，可连选连任。本行监事会下设办公室、提名委员会、监督委员会和不良问责委员会。

## ④高级管理层情况

本行高级管理层设行长1名、副行长3名、董事会秘书1名。本行《公司章程》明确：本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常业务经营和行政管理；副行长协助行长工作。高级管理层下设资产负债委员会、风险管理委员会、营销管理委员会、投资决策委员会、财务审查委员会、招投标委员会、利率管理委员会、创新委员会、消费者权益保护委员会。高级管理层及委员会均制定了相应的工作细则，力求公司管理规范、制度化，不断提高工作效率和质量，确保决策民主与科学。

本行公司治理结构遵循决策、执行、监督三权分立的框架原则，股东大会、董事会、监事会和高级管理层组织架构清晰完整、分工合作明确，形成了权力制衡、决策透明、监督有效的公司治理机制，组织机制运行健康高效。

### （2）组织结构和岗位设置

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，为内部控制的有效性提供了必要保障。

本行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；根据各分支机构和业务部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展的需要，由高级管理层授予各分支机构或业务部门不同的经营管理权限，并实施动态调整；根据业务发展需要、内部管理水平以及风险控制能力，可以在有限原则基础上进行转授权；授权在适当、明确的前提下，一律采取书面形式，各级机构和管理人员在授权范围内行使职权与承担责任。

本行设置了小微金融事业部、零售银行管理部、电子银行部、公司金融部、国际业务部、金融市场部、风险管理部、法律合规部、资产监控保全部、计划财务部、科技信息部、人力资源部、企业文化部、稽核审计部、战略规划部等36个职能部门和业务部门。在高级管理层下，形成了零售业务条线、公司业务条线、机构业务条线、投行与金融市场业务条线、风险条线和保障条线的部门组织格局，前台、中台、后台部门间职责清晰、分工明确。

### （3）人力资源管理

本行人力资源部是全行人力资源的统筹管理部门，负责制定及完善全行人力资源发展规划和管理政策，组织实施并检查监督各级人力资源管理活动；明确重要岗位和相关人员的内部控制要求，形成相互制衡、相互约束的制度安排。

### （4）企业文化建设

本行始终坚持“扎根海西，丰农裕商”的企业使命，践行普惠金融目标，建立覆盖城乡的服务体系，竭力打通金融服务的最后一公里，积极履行并勇于承担社会责任。在员工管理方面，本行明确了管理人员、行政人员、业务人员的行为准则，加强员工日常行为规范；在文化理念建设方面，本行以合规文化、人本主义作为企业文化建设的基础，以道德文化为支撑，促进良好营销文化的形成和发展，充分发挥服务文化的重要作用。

## 2、风险评估

### （1）信用风险管理

信用风险是指本行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。信用风险管理的目标是通过建立与业



务性质、规模和复杂程度相适应的管理流程，有效识别、计量、监测与报告、控制信用风险。本行结合自身实际情况制定了一系列信用风险管理体系：一是明确客户准入范围。本行结合区域经济现状、风险变化趋势和自身定位，制定了合适的授信政策，明确客户准入区域范围，突出服务“三农”、小微企业和实体经济的政策导向；二是严格授信管理。本行制定了《厦门农村商业银行授信审批操作规程》《厦门农村商业银行信用风险管理委员会工作规则》，规范本行审批程序，合理授权，加强统一授信管理，不断完善各项授信制度，及时总结审查中的风险案例；三是严控大额授信。本行认真遵照执行《福建省农村信用社农商银行大额授信管理暂行办法》，严控大额授信风险；四是严格贷后管理。以风险预警为核心，强化问题贷款处置，加强贷后预警工作，及时掌握重大信用风险事件并做出预判，切实防范和化解信用风险。

## （2）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。本行主要面临的市场风险为利率风险和汇率风险。本行利率风险主要来源于债券业务，汇率风险主要来源于国际业务。本行制定了以下措施以应对市场风险：一是加强市场风险管理体系建设，建立健全市场风险管理的相关制度；二是采取组合久期分析、利率敏感性分析、外汇敞口分析等计量方法，对市场风险进行日常计量与评估，并通过压力测试采用组合久期模型、重新定价缺口模型、外汇敞口模型计量分析市场风险；三是完善市场风险管理系统支持，采用 WIND、COMSTAR 等信息系统加强市场风险的计量、监测和控制，完善本行市场风险量化计量系统。

## （3）流动性风险管理

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。流动性风险管理的目标是通过建立适时、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，推动本行持续、安全、稳健运行。针对流动性风险，本行采取如下主要措施：一是保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；二是设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；三是保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和

债券市场运作，保证良好的市场融资能力；四是坚持总量制约原则、期限利率匹配原则和风险分散原则，建立流动性预警机制和应急预案。

#### （4）操作风险管理

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。操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险等。本行根据不同类别的操作风险选择了适当的方法进行管理：一是严谨设计各个环节，避免出现操作漏洞；二是做好人员权限设置，确保岗位有效制约；三是在加强各部门沟通交流的基础上，主动介入各项业务开展过程中，把控关键流程，进行持续跟踪，确保各项业务高效、合规；四是不断更新相关管理制度及操作流程以适应业务发展及监管要求，加强业务辅导，进一步提高相关人员业务知识储备，保障合规操作，有效防范操作风险。

#### （5）其他风险

其他风险包括声誉风险、科技风险、合规风险等。一是针对声誉风险，本行以制度建设为基础，着力提升风险事前防范能力，通过强化日常监测反馈、密切内部联动机制、组织全员舆情培训、开展正面宣传引导等多种手段方式，减少声誉风险隐患，提升本行声誉风险防控能力和管理水平；二是针对科技风险，本行运用新型的技术手段和管理手段，加强信息系统安全管理，防范科技风险；三是针对合规风险，本行根据银监会合规风险管理的要求，建立了合规风险管理架构，制定出台了合规风险政策，坚守合规底线，着力夯实法律合规管理基础，强化过程风险管控。

### 3、控制活动

本行通过查找、分析被查机构经营管理过程中的风险环节和风险隐患，督促相关支行完善内控机制，加强内控管理，切实化解风险，分别将授信业务、存款与柜面操作和中间业务等全部纳入控制范围。此外，本行建立健全了涵盖公司业务、个人业务、资金业务等各项业务活动的内部控制机制，制定了固定资产贷款、流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现业务管理等规章制度与业务流程，并建立了核心操作、信贷管理、票据管理、稽核信息系统等一系列业务系统管理与监控平台，进一步强化了对重要业

务流程、操作环节的关键控制，构建了可持续发展的长效内部控制机制。

#### 4、信息沟通

本行建立健全了内部信息沟通、反馈和报告机制，建立了重大事项报告、会议审议等内部信息沟通制度，并不断规范和优化外部信息披露制度，并分别从部门之间、总行与分支机构之间、内外部信息沟通等方面，开展和进行信息沟通机制建设。一是加强部门之间的信息沟通，本行根据业务发展需要设置了公司业务条线、零售业务条线、投行与金融市场条线、机构业务条线、风险条线和保障条线等，并通过定期报告、内部会议等方式加强各业务条线、各部门之间的信息交流，同时强化后台运营支持和科技风险管理，完善并提升信息沟通支持体系；二是形成了一整套总行与分支机构间信息沟通、反馈机制，本行根据业务规模、业务性质、业务内容的不同，将相关授信、审批等内部决策流程在总行与分支机构之间进行划分，在风险有效控制和管理的基礎上，形成信息有效、及时、精准的沟通；三是在内外部信息沟通与披露方面，本行持续健全并优化信息披露机制，完善内外部信息的一致性、同步性和相关性。

#### 5、内部监督

本行形成了风险管理部、法律合规部、稽核审计部和监察部联动的内部控制与监督机制。风险管理部负责统筹全行全面风险管理工作，与业务条线相互独立，在全面风险管理中发挥组织协调、牵头带动作用，积极规划、计量、评估、处置各类型风险；法律合规部负责组织推动全行合规体系建设，制定合规管理制度、流程和技术标准。稽核审计部负责对全行经营、风险管理以及内部控制进行监督。监察部负责监督、检查全行党风廉政建设，以及贯彻执行党的路线、方针、政策及金融法律、法规情况等。

### （三）内部控制评价工作

#### 1、内部控制评价遵循的原则

（1）全覆盖原则。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。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。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。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。

## 2、内部控制评价依据和程序、方法

本行根据中国人民银行《商业银行内部控制评价指南》、中国银监会《商业银行内部控制指引》以及本行内部审计程序和方案，组织开展内部控制评价工作。评价分以下四个阶段进行：

（1）准备阶段：成立评价小组、开展非现场资料收集和前期调查、制定实施方案、前期培训等；

（2）实施阶段：开展现场访谈、问卷调查、调阅资料、内部取证等综合性内控评价工作，针对关键风险点进行有效性测试；

（3）形成报告：分析评价测试结果并形成报告内容，出具内控评价报告；

（4）整改落实：根据内控评价中发现的缺陷进行全面整改。

## 3、内部控制评价范围

本行按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。纳入评价范围的主要单位包括：总行本部、各分支机构及子公司。占比如下表：

指标	占比（%）
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额之比	100%
营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额之比	100%

纳入评价范围的主要业务和事项包括：内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督，业务流程层面的财务会计管理、公司业务、资金业务、零售业务、投行业务、中间业务、资产保全、同业业务、运营管理、信息科技管理等业务种类；重点关注的高风险领域主要包括全面风险管理所涉及的业务和事项。

## （四）内部控制缺陷认定标准

本行依据企业内部控制规范体系及《商业银行内部控制指引》组织开展内部控制评价工作。根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，本行董事会结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本行的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。本行确定的内部控制缺陷认定标准如下：

### 1、财务报告内部控制缺陷认定标准

（1）本行确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

重大缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额超过或等于税前利润总额的5%。

重要缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额超过或等于税前利润总额的1%但小于5%。

一般缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额小于税前利润总额的1%。

（2）本行确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

重大缺陷。指满足以下标准的缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；本行财务缺乏制度控制；财务报告内部控制重大缺陷未得到整改。

重要缺陷。指满足以下标准的缺陷：本行财务制度存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。

一般缺陷。指满足以下标准的缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。

### 2、非财务报告内部控制缺陷认定标准

（1）本行确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

重大缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额超过或等

于税前利润总额的5%。

重要缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额超过或等于税前利润总额的1%但小于5%。

一般缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷可能导致的错报金额小于税前利润总额的1%。

（2）本行确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

重大缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷造成直接或潜在的严重负面影响，可能导致公司严重偏离内部控制目标。存在重大缺陷的迹象包括：严重违反国家法律法规并受到处罚；缺乏民主决策机制；中高级管理人员流失严重；重要业务缺乏制度控制；内部控制重大缺陷未得到整改。

重要缺陷。指满足以下标准的缺陷：内部控制缺陷造成直接或潜在的严重负面影响，严重程度低于重大缺陷，但仍有可能导致本行偏离内部控制目标。存在重要缺陷的迹象包括：民主决策程序存在但不够完善；严重违反本行内部规章并形成损失；关键岗位业务人员流失严重；重要业务制度存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。

一般缺陷。指满足以下标准的缺陷：不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。存在一般缺陷的迹象包括：决策程序效率不高；违反本行内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；一般业务制度存在缺陷；一般缺陷未得到整改；相关影响程度较低的其他缺陷。

综上，本行结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的内部控制制度，各项制度的有效实施能够满足本行正常开展业务对内部控制的需要。

## （五）会计师对本行内部控制制度的评价

致同会计师事务所（特殊普通合伙）针对本行内部控制制度有效性的认定进行了审核，并出具了《内部控制鉴证报告》（致同专字[2018]第350ZA0018号），主要内容如下：

“我们接受委托，鉴证了厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称厦门农商行）董事会对2017年12月31日与财务报表相关的内部控制有效性的认定。厦门农商行董事

会的责任是按照《企业内部控制基本规范》建立健全内部控制并保持其有效性，并确保后附的《厦门农村商业银行股份有限公司2017年度内部控制自我评价报告》真实、完整地反映厦门农商行2017年12月31日与财务报表相关的内部控制。我们的责任是对厦门农商行2017年12月31日与财务报表相关的内部控制有效性发表意见。

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作。在鉴证过程中，我们实施了包括了解、测试和评价与财务报表相关的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，我们的鉴证为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有局限性，存在由于错误或舞弊而导致错报发生且未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策和程序遵循的程度，根据内部控制鉴证结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

我们认为，厦门农商行于2017年12月31日在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的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,相关资产、股权等权属的变更手续已办理完毕。

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。截至 2017 年 12 月 31 日,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、高级管理人员(包括行长、副行长、财务负责人、董事会秘书)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,也未在与本行业务相同或相近的其他企业任职,且均在本行领薪。

本行的员工独立于主要股东,本行在社会保障、工薪报酬等方面与主要股东分账独立管理。本行的财务人员未在主要股东及其控制的其他企业中兼职。

#### (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厦门市中心支行颁发的《开户许可证》(核准号：J3930000776003)，基本存款账户账号为：9020110050010000194494，开户银行为：厦门农村商业银行股份有限公司滨西支行。

本行独立办理税务登记证，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务，不存在与股东单户混合纳税的情况。本行企业统一社会信用代码为913502007841895767。

#### (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《金融许可证》和《营业执照》核准的经营范围内的业务。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。

截至招股说明书签署日，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) 直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的股东；

(2) 董事、监事、高级管理人员（包括已卸任未满 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（以下简称“关键管理人员及其近亲属”）；

(3) 董事、监事、高级管理人员（包括已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员）及其近亲属直接、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”）；

(4) 控股子公司；

(5) 联营企业；

(6) 本行根据“实质重于形式”原则认定的关联方。

#### 1、直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的股东

截至招股说明书签署日，直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的股东情况如下：

序号	关联方名称	持股比例
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	8.01%
2	厦门港务控股集团有限公司 <sup>①</sup>	6.96%
3	厦门国际会展控股有限公司	6.95%
4	厦门国贸金融控股有限公司 <sup>②</sup>	5.81%

注：①厦门港务控股集团有限公司除直接持有本行 6.95%股权外，还通过其全资子公司厦门轮渡有限公司持有本行 0.58%的股份；

②厦门国贸金融控股有限公司于 2017 年 9 月完成股权受让后成为持有本行 5%以上股权的股东。

报告期内，曾直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的股东情况如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	厦门翔业集团有限公司	报告期内曾持有本行5%以上股份
2	福建奥元集团有限公司	报告期内曾持有本行 5%以上股份
3	中融新大集团有限公司	报告期内曾持有本行 5%以上股份

## 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（包括已卸任未满 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（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”）。

报告期内，关键管理人员的关联单位情况如下：

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
王晓健	董事长	厦门象屿集团有限公司	副董事长
		厦门金融租赁有限公司	董事长
杜彪	董事	河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	曾任董事长，于 2017 年下半年离职
		河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	曾任董事长，于 2017 年下半年离职
		郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	曾任董事长，于 2017 年下半年离职
廖世泽	董事	厦门象屿集团有限公司	董事、副总裁
		厦门金融租赁有限公司	董事
		厦门象屿金融控股集团有限公司	董事长
		厦门象屿资产管理运营有限公司	董事长
		深圳象屿商业保理有限责任公司	董事长
		厦门鑫金牛投资咨询有限公司	执行董事
		厦门市象欣创业投资有限公司	执行董事
厦门象屿房盟网络科技有限公司	董事长		

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
		厦门象屿优品商贸有限责任公司	执行董事、总经理
		厦门象屿金象融资租赁有限公司	董事长
		厦门金牛兴业创业投资有限公司	执行董事
		厦门象屿担保有限公司	董事兼总经理
		厦门象屿支付有限公司	董事兼总经理
		厦门象屿股份有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		上海银佳房地产有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿典当有限公司	董事
		厦门象屿小额贷款股份有限公司	董事长
		厦门农商金融控股集团有限公司	董事
		海峡金桥财产保险股份有限公司	董事
		厦门黄金投资有限公司	董事
		厦门象屿云创投资有限责任公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门云象智谷电子商务有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门闽台商贸有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿酒业有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		上海象屿酒业有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		香港象屿投资有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		香港象屿瀚晟有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿物流集团有限责任公司	曾任董事,于2017年下半年离职
余明凤	董事	厦门港务控股集团有限公司	财务总监、财务部经理
		厦门港务金融控股有限公司	董事
		厦门港务海润通资产管理有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		厦门海信升融资租赁有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		富邦财产保险有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门国际邮轮母港集团有限公司	董事
		厦门海峡投资有限公司	董事
		厦门国际信托有限公司	董事
		厦门湖里诚泰小额贷款股份有限公司	董事
		厦门铁路实业发展有限公司	董事
李东胜	董事	厦门建发集团有限公司	财务总监
		厦门华侨电子企业有限公司	董事
		君龙人寿保险有限公司	董事
		厦门华益工贸有限公司	董事
		厦门嘉诚投资发展有限公司	总经理

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
		上海兆御投资发展有限公司	董事
		厦门农商金融控股集团有限公司	董事
		厦门建发金融投资有限公司	董事兼总经理
		福建嘉悦投资发展有限公司	董事兼总经理
		厦门湖里建发城建集团有限公司	董事
林光涵	董事	福建奥元集团有限公司	董事长
		厦门通元世纪有限公司	执行董事兼总经理
林宗金	董事	江苏华世伟业投资股份有限公司	董事长
		香港华世伟业集团有限公司	董事长
郭聪明	董事	厦门国贸金融控股有限公司	董事长
		厦门国贸控股集团有限公司	总经理
		厦门国贸集团股份有限公司	董事
		厦门信达股份有限公司	董事
		中红普林集团有限公司	董事长
		中红普林医疗用品股份有限公司	董事
		厦门国贸中顺集团有限公司	董事
杨鹏	董事	宁波梅山保税港区挚上投资有限公司	其女杨潇叶任法定代表人、执行董事兼总经理
		麒麟网(北京)影视文化传媒有限公司	董事
		中融金控(青岛)集团有限公司	副董事长兼总经理
		上海朴沃资产管理有限公司	董事长兼总经理
		上海诺仟资产管理有限公司	执行董事兼总经理
		北京川沃股权投资基金管理有限公司	董事
		上海益仟投资有限公司	董事长
		上海朴川投资有限公司	董事长
		山东焦化北海国际物流有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		中融新大集团有限公司	副总裁
		上海挚影文化传媒有限公司	其女杨潇叶任法定代表人、执行董事
		上海挚上文化传媒有限公司	其女杨潇叶任法定代表人、总经理
吕聪辉	董事	厦门誉联集团有限公司	执行董事兼经理
		厦门恩薇企业管理有限公司	执行董事兼经理
		厦门禧恩投资有限公司	执行董事兼经理
		厦门誉联科技有限公司	执行董事兼经理
		厦门辉跃商贸有限公司	配偶卓婀娜任执行董事兼任经理
薛祖云	独立董事	厦门信达股份有限公司	独立董事

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
		奥佳华智能健康科技集团股份有限公司	独立董事
		福建傲农生物科技集团股份有限公司	独立董事
		乔丹体育股份有限公司	独立董事
		宁德时代新能源科技股份有限公司	独立董事
高坚	独立董事	香港景林基金	独立董事
		智慧能源投资控股集团有限公司	曾任董事局主席
童锦治	独立董事	厦门信达股份有限公司	独立董事
林华	独立董事	兴业银行股份有限公司	独立董事
		中意资产管理有限责任公司	独立董事
		北京京能电力股份有限公司	独立董事
		北京中诚博远资产管理有限公司	执行董事
		中睿华鑫(北京)资本管理有限公司	执行董事
		上海和逸金融信息服务有限公司	董事长
		厦门锐拓天使投资管理有限公司	执行董事兼总经理
孙卫星	独立董事	福建天衡联合律师事务所	主任
陈招才	监事	厦门华登创业投资有限公司	执行董事兼经理
		厦门海沧区华登小额贷款股份有限公司	董事长
		佳品光电(厦门)有限公司	董事长
		厦门华登汇元通供应链有限公司	董事长
康忠民	曾任董事	厦门闽泰实业有限公司	执行董事
		福建华晟贸易有限公司	执行董事兼经理
		厦门儒三资产管理有限公司	执行董事兼经理
		厦门儒三投资合伙企业	执行事务合伙人
		厦门五华集团有限公司	其子康梓屹任执行董事
李国防	曾任董事	厦门市二轻集体企业联社	曾任党委书记、主任
徐智艺	曾任董事、行长	厦门农商金融控股集团有限公司	董事长
张水利	曾任董事	厦门象屿兴泓科技发展有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		厦门象屿集团有限公司	董事长
		厦门象屿股份有限公司	董事长
		泉州象屿兴泓新材料有限公司	曾任执行董事,于2017年下半年离职
		象屿地产集团有限公司	董事
		上海象屿置业有限公司	董事
		上海银佳房地产有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿金融控股集团有限公司	董事

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
		厦门象屿资产管理运营有限公司	董事
		厦门象屿担保有限公司	董事长
		厦门象屿典当有限公司	董事长
		厦门象屿小额贷款股份有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		深圳象屿商业保理有限责任公司	董事
		厦门象屿物流集团有限责任公司	董事长
		重庆象屿置业有限公司	董事
		厦门国际物流中心开发有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		厦门象屿商业发展有限责任公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿商业地产开发有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿发展有限公司	董事
		厦门象屿文创投资有限责任公司	董事长
		厦门市闽台中心渔港建设发展有限公司	董事
		厦门现代码头有限公司	董事长
		厦门象屿企业管理服务有限公司	曾任执行董事,于2017年下半年离职
		深圳中南成长投资管理有限公司	董事
		中南成长(天津)股权投资基金管理有限公司	董事
		香港拓威贸易有限公司	董事
		香港象屿国际贸易发展有限公司	董事
		象屿(张家港)有限公司	董事长
		唐山象屿正丰国际物流有限公司	曾任董事长,于2017年下半年离职
		湖北象屿中盛粮油有限责任公司	董事长
		厦门环资矿业科技股份有限公司	曾董事长,于2017年下半年离职
		厦门象屿速传供应链发展股份有限公司	董事长
		福州胜狮货柜有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿胜狮货柜有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门象屿龙得宝物流有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		厦门胜狮艺辉货柜有限公司	董事长
		新丝路发展有限公司	董事
		成大物产(厦门)有限公司	董事
		福建省平行进口汽车交易中心有限公司	董事长
		厦门象屿五金物流服务有限公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		福州象屿物流实业有限责任公司	曾任董事,于2017年下半年离职
		上海象屿物流发展有限责任公司	曾任董事,于2017年下半年离职

姓名	发行人职务	关联方	关联关系
		厦门象屿物流配送中心有限公司	曾任董事, 于 2017 年下半年离职
		泉州象屿物流园区开发有限公司	曾任董事, 于 2017 年下半年离职
		哈尔滨农村商业银行股份有限公司	董事
郑进	曾任董事	厦门翔业集团财务有限公司	董事兼总经理
王友进	曾任监事	厦门九天集团有限公司	董事长兼总经理

注: 董事张水利于 2015 年 9 月辞职, 其任董事、高管的企业在 2017 年 12 月 31 日/2017 年度与本行发生的交易不列为关联交易, 标注为“不适用”。

#### 4、控股子公司

截至 2017 年 12 月 31 日, 本行控股子公司情况如下:

序号	单位名称	持股比例(%)
1	河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	71.00
2	河南西华厦农商村镇银行股份有限公司	51.00
3	郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	45.00

#### 5、联营企业

截至 2017 年 12 月 31 日, 本行联营企业情况如下:

序号	单位名称	持股比例(%)
1	厦门金融租赁有限公司	37.97

#### 6、本行根据“实质重于形式”原则认定的关联方

序号	单位名称	关联关系
1	厦门农商金服科技有限公司	关联方厦门农商金融控股集团有限公司的子公司可施加重大影响的企业
2	厦门景行新创之新资产管理合伙企业(有限合伙)	关联方厦门农商金融控股集团有限公司控制的主体
3	厦门普惠壹号资产管理合伙企业(有限合伙)	关联方厦门农商金融控股集团有限公司控制的主体
4	福建集睿实业有限公司	发行人董事林光涵实际控制的企业
5	厦门金融昌有限公司	发行人董事林光涵实际控制的企业
6	江苏商盟贸易有限公司	发行人董事林宗金实际控制的企业
7	南京聚沐特贸易有限公司	发行人董事林宗金实际控制的企业
8	厦门净峰商贸有限公司	发行人曾任董事康忠民实际控制的企业
9	厦门豪晟商贸有限公司	发行人曾任董事康忠民实际控制的企业

## (二) 关联交易

### 1、关联交易金额



**(1) 利息收入**

报告期内，关联方利息收入情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017年度	2016年度	2015年度
<b>贷款利息收入</b>			
<b>持股 5%及 5%以上股东</b>	-	-	<b>818</b>
福建奥元集团有限公司	-	-	818
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>6,757</b>	<b>4,325</b>	<b>6,388</b>
厦门净峰商贸有限公司	2,856	3,442	2,080
厦门信达股份有限公司	845	-	2,175
厦门豪晟商贸有限公司	-	106	-
厦门象屿小额贷款股份有限公司	1,330	776	-
重庆象屿置业有限公司	不适用	-	1,909
厦门象屿典当有限公司	-	-	224
厦门华登汇元通供应链有限公司	1,726	-	-
<b>关键管理人员及其近亲属</b>	<b>420</b>	<b>444</b>	<b>538</b>
<b>小计</b>	<b>7,177</b>	<b>4,768</b>	<b>7,744</b>
<b>持有至到期投资利息收入</b>			
<b>关键管理人员的关联单位</b>	-	<b>1,035</b>	<b>9,004</b>
厦门象屿集团有限公司	-	1,035	9,004
<b>小计</b>	-	<b>1,035</b>	<b>9,004</b>
<b>可供出售金融资产利息收入</b>			
<b>持股 5%及 5%以上股东</b>	<b>1,162</b>	<b>12,879</b>	<b>7,950</b>
福建奥元集团有限公司	1,162	12,879	7,950
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>30,517</b>	<b>39,541</b>	<b>34,589</b>
厦门象屿集团有限公司	5,027		
福建集睿实业有限公司	11,241	11,354	8,549
厦门农商金融控股集团有限公司	281	-	-
厦门九天集团有限公司	486	13,915	6,639
厦门闽泰实业有限公司	4,096	4,553	4,466
厦门市五华建设工程有限公司	6,806	7,722	8,079
江苏商盟贸易有限公司	-	692	3,333
南京聚沐特贸易有限公司	-	783	2,719
厦门金融昌有限公司	-	524	804
兴业银行股份有限公司	2,580	-	-
<b>小计</b>	<b>31,679</b>	<b>52,420</b>	<b>42,539</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入</b>			
关键管理人员的关联单位	8,636	-	-

关联方名称	2017年度	2016年度	2015年度
兴业银行股份有限公司	8,636	-	-
小计	<b>8,636</b>		
合计	<b>47,491</b>	<b>58,223</b>	<b>59,287</b>

## (2) 存款利息支出

报告期内，关联方存款利息支出情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017年度	2016年度	2015年度
<b>持股 5% 及 5% 以上股东</b>	<b>95.40</b>	<b>129.38</b>	<b>783.72</b>
厦门象屿资产管理运营有限公司	41.24	71.66	620.65
厦门国际会展控股有限公司	3.83	8.71	0.07
厦门港务控股集团有限公司	24.73	28.22	74.69
福建奥元集团有限公司	6.56	6.21	88.31
厦门国贸金融控股有限公司	12.83	8.75	-
中融新大集团有限公司	6.21	5.83	-
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>2,636.41</b>	<b>1,488.43</b>	<b>1,796.91</b>
厦门象屿集团有限公司	508.80	368.54	1,115.02
厦门象屿金融控股集团有限公司	156.71	31.66	-
深圳象屿商业保理有限责任公司	1.22	-	-
厦门象屿担保有限公司	51.23	94.15	35.91
厦门象屿支付有限公司	8.29	-	-
厦门象屿典当有限公司	1.20	0.83	3.18
厦门象屿小额贷款股份有限公司	0.70	6.47	-
厦门黄金投资有限公司	1.30	-	-
厦门象屿物流集团有限责任公司	127.53	32.00	0.10
厦门港务金融控股有限公司	11.90	-	-
厦门国际信托有限公司	15.91	0.09	-
厦门建发集团有限公司	327.83	709.95	483.92
福建集睿实业有限公司	0.09	0.45	4.25
厦门金融昌有限公司	0.00	1.78	6.00
江苏商盟贸易有限公司	0.07	0.62	0.03
南京聚沐特贸易有限公司	0.08	0.44	0.03
厦门闽泰实业有限公司	17.98	3.22	6.57
厦门儒三资产管理有限公司	0.00	-	0.26
厦门净峰商贸有限公司	2.70	0.66	0.14
厦门豪晟商贸有限公司	0.05	0.03	-
厦门市二轻集体企业联社	36.59	168.42	56.22
奥佳华智能健康科技集团股份有	25.79	56.48	48.59

关联方名称	2017年度	2016年度	2015年度
限公司			
重庆象屿置业有限公司	不适用	0.01	30.98
厦门象屿发展有限公司	不适用	0.06	0.57
厦门环资矿业科技股份有限公司	不适用	1.17	0.01
厦门象屿速传供应链发展股份有限公司	不适用	10.60	-
厦门象屿五金物流服务有限公司	不适用	0.54	0.42
厦门九天集团有限公司	-	0.26	4.71
厦门国贸集团股份有限公司	19.55	-	-
厦门海沧区华登小额贷款股份有限公司	13.00	-	-
厦门海峡投资有限公司	63.25	-	-
厦门华登创业投资有限公司	69.97	-	-
厦门华登汇元通供应链有限公司	2.95	-	-
厦门建发金融投资有限公司	37.03	-	-
厦门农商金融控股集团有限公司	6.21	-	-
厦门信达股份有限公司	511.28	-	-
中融金控(青岛)集团有限公司	365.90	-	-
厦门宏信伟业投资有限公司	17.23	-	-
厦门港务海润通资产管理有限公司	93.87		
厦门国贸控股集团有限公司	121.34		
厦门辉跃商贸有限公司	0.18		
厦门誉联集团有限公司	18.68		
<b>关键管理人员及其近亲属</b>	<b>21.98</b>	<b>21.22</b>	<b>16.23</b>
<b>联营企业</b>			
厦门金融租赁有限公司	21,668.40	-	-
<b>合计</b>	<b>24,422.19</b>	<b>1,639.03</b>	<b>2,596.86</b>

### (3) 手续费收入

报告期内，关联方手续费收入情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017年度	2016年度	2015年度
<b>持股5%及5%以上股东</b>	<b>2,816</b>	<b>3,243</b>	<b>3,511</b>
厦门象屿资产管理运营有限公司	2,816	3,243	3,511
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>2,834</b>	<b>1,030</b>	<b>1,701</b>
厦门国际信托有限公司	1,152		
厦门誉联集团有限公司	59		

关联方名称	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>持股 5% 及 5% 以上股东</b>	<b>2,816</b>	<b>3,243</b>	<b>3,511</b>
厦门象屿资产管理运营有限公司	2,816	3,243	3,511
厦门信达股份有限公司	418	201	-
厦门象屿速传供应链发展股份有限公司	不适用	29	-
深圳象屿商业保理有限责任公司	106	-	-
厦门象屿金融控股集团有限公司	929	440	-
厦门象屿物流集团有限责任公司	170	360	-
象屿地产集团有限公司	-	-	1,701
<b>合计</b>	<b>5,650</b>	<b>4,273</b>	<b>5,212</b>

#### (4) 接受劳务

报告期内，关联方接受劳务情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>关键管理人员的关联单位</b>	-	830	-
厦门农商金服科技有限公司	-	830	-
<b>合计</b>	-	<b>830</b>	-

#### (5) 租赁

报告期内，关联方租赁情况如下：

单位：千元

关联方	租赁资产种类	2017 年度	2016 年度	2015 年度
厦门港务控股集团有限公司	写字楼	14,192	13,821	14,698

注：发行人于 2013 年 11 月 7 日与厦门港务控股集团有限公司签订房屋租赁合同，初始租赁总面积约 13,399.15 平方米，包括一楼大堂（用作总行营业部）及其他楼层（用作总行办公用房），租赁期限从 2013 年 11 月 8 日至 2018 年 11 月 7 日止。租赁按市场价格租入。

#### (6) 转让资产

报告期内，关联方转让资产情况如下：

单位：万元

转让时间	受让方	借款人	本金余额	利息	本息合计金额	五级分类	贷款减值损失	拨备率	转让金额	转让定价依据	对财务状况的影响
2015年3月	厦门景行新创之新合伙企业（有限合伙）	厦门嘉禾实业有限公司	7,290.00	281.45	7,571.45	次级	2,187.00	30.00%	7,618.62	协商定价	0
		厦门中塑进出口有限公司	1,498.94	21.80	1,520.74	次级	449.68	30.00%	1,532.42		
		肖彩惠	150.00	34.50	184.50	可疑	90.00	60.00%	186.64		
		刘罡	600.00	28.18	628.18	次级	360.00	30.00%	631.14		
		小计	9,538.94	365.93	9,904.87		3,086.68	32.36%	9,968.82		
2016年6月	厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）	厦门鑫百利商贸有限公司	1,900.00	-	1,900.00	可疑	1,140.00	60.00%	1,615.00	评估定价，交易所公开转让	-2,633.60
		厦门皆源商贸有限公司	141.47	13.84	155.31	可疑	84.88	60.00%	99.03		
		厦门特得利商贸有限公司	950.00	-	950.00	可疑	570.00	60.00%	465.00		
		厦门冠利商贸有限公司	3,575.00	-	3,575.00	可疑	2,145.00	60.00%	2,260.55		
		厦门玮峰贸易公司	1,200.00	59.04	1,259.04	可疑	720.00	60.00%	1,020.00		
		林向阳	179.85	8.36	188.21	可疑	107.91	60.00%	89.92		
		翁丽雪	390.00	30.47	420.47	可疑	234.00	60.00%	253.50		
		傅理祥	150.00	6.70	156.70	可疑	90.00	60.00%	105.00		
		林志刚	145.00	16.66	161.66	可疑	87.00	60.00%	116.00		
		小计	8,631.32	135.08	8,766.40		5,178.79	60.00%	6,024.00		

①2015年3月，本行就贷款本息合计9,904.87万元的4户不良资产与厦门景行新创之新资产管理合伙企业（有限合伙）签订《债权转让协议》，转让价格为9,968.82万元，转让相关费用为63.95万元，对本行财务状况的影响为0，并于2015年3月26日、3月27日分两次收到该批贷款的出售款项。

②2016年6月，本行就贷款账面余额为8,631.32万元的9户不良资产向浙江金融资产交易中心申请公开挂牌转让，在前述资产挂牌转让期限内，由厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）摘牌成交。据此，本行与厦门普惠壹号资产管理合伙企业（有限合伙）签订贷款转让协议，挂牌转让价格为6,024.00万元，转让相关费用为27.53万元，本行确认损失2,633.60万元，并于2016年6月28日、6月29日分两次收到该批贷款的出售款项。

## （7）关键管理人员薪酬

报告期内，关键管理人员薪酬情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017 年度	2016 年度	2015 年度
关键管理人员	13,978	17,235	15,580

## 2、关联交易余额

### （1）贷款

报告期各期末，关联方贷款余额情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
持股 5%及 5%以上股东	-	-	-
福建奥元集团有限公司	-	-	-
关键管理人员的关联单位	<b>187,500</b>	<b>94,000</b>	<b>197,500</b>
厦门净峰商贸有限公司	44,000	44,000	52,000
厦门信达股份有限公司	-	50,000	100,000
厦门象屿小额贷款股份有限公司	93,500	-	28,000
重庆象屿置业有限公司	-	-	17,500
厦门华登汇元通供应链有限公司	50,000		
关键管理人员及其近亲属	4,750	8,449	7,674
合计	<b>192,250</b>	<b>102,449</b>	<b>205,174</b>

### （2）存款

报告期各期末，关联方存款余额情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
持股 5%及 5%以上股东	<b>458,384</b>	<b>8,964</b>	<b>10,747</b>
厦门象屿资产管理运营有限公司	427,981	1,231	3,732
厦门国际会展控股有限公司	67	6,132	6
厦门港务控股集团有限公司	10,264	1,577	2,419
福建奥元集团有限公司	10,013	3	4,590
厦门国贸金融控股有限公司	10,046	14	-
中融新大集团有限公司	13	6	-
关键管理人员的关联单位	<b>497,934</b>	<b>30,498</b>	<b>542,541</b>
厦门象屿集团有限公司	2,642	626	250,213
厦门象屿金融控股集团有限公司	-	75	-

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
深圳象屿商业保理有限责任公司	39	-	-
厦门象屿担保有限公司	1,293	2,111	81,728
厦门象屿支付有限公司	9	1	-
厦门象屿典当有限公司	90,010	143	142
厦门象屿小额贷款股份有限公司	575	6	0.44
厦门黄金投资有限公司	17,352	-	-
厦门象屿物流集团有限责任公司	366	62	108
厦门港务金融控股有限公司	8	-	-
厦门国际信托有限公司	4,966	0.24	0.15
厦门建发集团有限公司	116,141	14,864	200,073
福建集睿实业有限公司	3	5	5
厦门金融昌有限公司	0.36	4	4
江苏商盟贸易有限公司	0.13	11	0.45
南京聚沐特贸易有限公司	0.06	10	-
厦门闽泰实业有限公司	70.97	2,550	38
厦门儒三资产管理有限公司	0.24	0.23	0.26
厦门净峰商贸有限公司	18	17	3
厦门豪晟商贸有限公司	15	14	-
厦门市二轻集体企业联社	4,224	1,320	5,400
象屿地产集团有限公司	不适用	0.10	8
重庆象屿置业有限公司	不适用	2	2
厦门象屿发展有限公司	不适用	32	1
厦门环资矿业科技股份有限公司	不适用	2	2
厦门象屿速传供应链发展股份有限公司	不适用	4,993	-
厦门象屿五金物流服务有限公司	不适用	3,646	4,805
厦门九天集团有限公司	-	8	8
奥佳华智能健康科技集团股份有限公司	1,690	-	-
厦门港务海润通资产管理有限公司	121	-	-
厦门国贸集团股份有限公司	128	-	-
厦门国贸控股集团集团有限公司	113	-	-
厦门海沧区华登小额贷款股份有限公司	4	-	-
厦门海峡投资有限公司	893	-	-
厦门华登创业投资有限公司	51,182	-	-
厦门华登汇元通供应链有限公司	127	-	-
厦门辉跃商贸有限公司	14	-	-
厦门建发金融投资有限公司	296	-	-



关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
厦门农商金融控股集团有限公司	757	-	-
厦门信达股份有限公司	145,239	-	-
厦门誉联集团有限公司	52,655	-	-
中融金控（青岛）集团有限公司	2,384	-	-
厦门宏信伟业投资有限公司	4,600	-	-
<b>关键管理人员及其近亲属</b>	<b>1,605</b>	<b>4,782</b>	<b>2,812</b>
<b>联营企业</b>	<b>471,851</b>	-	-
厦门金融租赁有限公司	471,851	-	-
<b>合计</b>	<b>1,429,775</b>	<b>44,243</b>	<b>556,100</b>

### （3）持有至到期投资

报告期各期末，关联方持有至到期投资余额情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>关键管理人员的关联单位</b>			
厦门象屿集团有限公司	-	-	30,000
<b>合计</b>	-	-	<b>30,000</b>

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

报告期各期末，关联方以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-21	2016-12-21	2015-12-21
<b>关键管理人员的关联单位</b>	-	-	-
兴业银行股份有限公司	99,952	-	-
<b>合计</b>	<b>99,952</b>	-	-

### （5）可供出售金融资产

报告期各期末，关联方可供出售金融资产情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>持股 5%及 5%以上股东</b>	-	-	<b>197,000</b>
福建奥元集团有限公司	-	-	197,000
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>255,040</b>	-	<b>244,960</b>
福建集睿实业有限公司	155,040		
厦门农商金融控股集团有限公司	100,000		
厦门九天集团有限公司			175,960

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
江苏商盟贸易有限公司	-	-	15,500
厦门市五华建设工程有限公司	-	-	53,500
<b>合计</b>	<b>255,040</b>	-	<b>441,960</b>

### （6）应收利息

报告期各期末，关联方应收利息-应收投资证券利息余额情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>持股 5%及 5%以上股东</b>	-	-	<b>410</b>
福建奥元集团有限公司	-	-	410
<b>关键管理人员的关联单位</b>	<b>5,289</b>	-	<b>1,088</b>
兴业银行股份有限公司	4,706	-	-
厦门象屿集团有限公司	-	-	972
厦门九天集团有限公司	-	-	77
福建集睿实业有限公司	369	-	-
江苏商盟贸易有限公司	-	-	39
厦门农商金融控股集团有限公司	214	-	-
<b>合计</b>	<b>5,289</b>	-	<b>1,498</b>

### （7）应付利息

报告期各期末，关联方应付利息情况如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-21	2016-12-21	2015-12-21
<b>联营企业</b>			
厦门金融租赁有限公司	2,122	-	-
<b>合计</b>	<b>2,122</b>	-	-

### （8）表外项目

#### ①保函余额

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，本行关联方保函余额均为零。

#### ②信用证余额

报告期各期末，关联方在本行开出信用证余额列示如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
厦门信达股份有限公司	-	201,441	-
厦门象屿速传供应链发展股份有限公司	不适用	47,830	-
合计	-	249,271	-

### ③银行承兑汇票

报告期各期末，关联方在本行开出银行承兑汇票余额列示如下：

单位：千元

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
厦门誉联集团有限公司	126,000	-	-
厦门信达股份有限公司	-	-	12,215
合计	126,000	-	12,215

### 3、报告期内关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内，本行关联交易相应占比情况如下：

单位：千元、%

项目	科目及占比	2017年度/ 2017-12-31	2016年度/ 2016-12-31	2015年度/ 2015-12-31
利息收入	关联方贷款利息收入总额	7,177	4,768	7,744
	本行利息收入总额	6,378,340	5,054,602	4,699,555
	占比	0.11	0.09	0.16
利息支出	关联方存款利息支出总额	24,162	1,639	2,597
	本行利息支出总额	3,335,623	2,385,071	2,203,627
	占比	0.72	0.07	0.12
贷款	关联方贷款余额	192,250	102,449	205,174
	本行贷款和垫款净额	39,923,380	34,061,434	25,822,759
	占比	0.48	0.30	0.79
存款	关联方存款余额	1,429,760	44,243	556,100
	本行吸收存款总额	75,774,843	63,113,108	50,877,665
	占比	1.89	0.07	1.09

报告期内关联交易相应占比较小，对本行财务状况和经营成果的影响较小。

### 4、关联交易利率执行水平

报告期内，涉及发行人自主定价且占比较大的关联交易主要包括直接向关联方发放的贷款和通过信托、资管计划投资的信贷类资产。关联交易利率执行水平与向可比非关联方利率水平比较如下：

(1) 直接向关联方发放的贷款

单位：千元

类型	企业名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2017年12月31日关联方贷款余额</b>			
关键管理人员的关联单位	厦门净峰商贸有限公司	44,000	6.79%
可比第三方	厦门文骏化工有限公司	35,000	6.53%
	厦门合盛鑫贸易有限公司	40,000	6.34%
关键管理人员的关联单位	厦门象屿小额贷款股份有限公司	93,500	6.06%
可比第三方	兴业资产管理股份有限公司	200,000	6.09%
	厦门弘信博格融资租赁有限公司	12,000	6.09%
关键管理人员的关联单位	厦门华登汇元通供应链有限公司	50,000	5.22%
可比第三方	厦门百城商贸有限公司	100,000	4.57%
	厦门万银投资发展有限公司	50,000	4.35%

单位：千元

类型	企业名称	投资余额	加权平均利率
<b>2016年12月31日关联方贷款余额</b>			
关键管理人员的关联单位	厦门净峰商贸有限公司	44,000	6.79%
可比第三方	厦门豪柏贸易有限公司	35,000	6.53%
	厦门嘉信发工贸有限公司	20,000	6.09%
关键管理人员的关联单位	厦门信达股份有限公司	50,000	4.60%
可比第三方	秦皇岛中红三融农牧有限公司	30,000	4.80%
	秦皇岛三融食品有限公司	29,984	5.10%

单位：千元

类型	企业名称	投资余额	加权平均利率
<b>2015年12月31日关联方贷款余额</b>			
关键管理人员的关联单位	厦门净峰商贸有限公司	52,000	7.96%
可比第三方	厦门享华贸易有限公司	15,000	7.76%
	厦门盈达鑫贸易有限公司	40,000	7.49%
关键管理人员的关联单位	厦门信达股份有限公司	100,000	4.80%
可比第三方	厦门市粮食购销有限责任公司	10,000	4.82%
	海南金红叶纸业业有限公司	75,000	4.80%
关键管理人员的关联单位	厦门象屿小额贷款股份有限公司	28,000	5.22%
可比第三方	厦门思明百应小额贷款有限公司	30,000	5.29%
	厦门百城商贸有限公司	50,000	5.22%
关键管理人员的关联单位	重庆象屿置业有限公司	17,500	7.20%
可比第三方	泉州市嘉太中外名酒有限公司	4,492	7.68%

(2) 通过信托、资管计划投资的信贷类资产

单位：千元

类型	企业名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2017年12月31日关联方贷款余额</b>			
关键管理人员的关联单位	福建集睿实业有限公司	155,040	8.20%

类型	企业名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2017年12月31日关联方贷款余额</b>			
可比第三方	福建省壹品贸易有限公司	155,000	8.00%
	福州市同鑫贸易有限公司	25,800	7.00%
关键管理人员的关联单位	厦门农商金融控股集团有限公司	100,000	7.14%
可比第三方	协鑫集成科技股份有限公司	90,000	7.40%
	苏州腾辉光伏技术有限公司	90,000	7.30%

单位：千元

类型	企业名称	贷款余额	加权平均利率
<b>2015年12月31日关联方贷款余额</b>			
关键管理人员的关联单位	福建奥元集团有限公司	197,000	7.00%
可比第三方	泉州鸿昌投资有限公司	147,474	7.20%
	厦门三阳泰实业发展有限公司	38,800	7.00%
关键管理人员的关联单位	厦门九天集团有限公司	175,960	7.83%
可比第三方	泉州鸿昌投资有限公司	147,474	7.20%
	厦门三阳泰实业发展有限公司	38,800	7.00%
关键管理人员的关联单位	江苏商盟贸易有限公司	15,500	8.50%
可比第三方	厦门市甲钱工贸有限公司	47,000	8.50%
	厦门中泛工程有限公司	94,000	8.50%
关键管理人员的关联单位	厦门市五华建设工程有限公司	53,500	8.50%
可比第三方	厦门中泛工程有限公司	94,000	8.50%
	浙江柏盛热电集团有限公司	89,990	8.50%

报告期内，发行人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，决策程序符合发行人信贷管理的有关规定，贷款条件与可比非关联方不存在显著差异，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，也不存在与可比非关联方发放贷款的利率水平的显著差异。

报告期内，发行人与持股 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，利率均遵循发行人存款利率的相关规定实行，存款条件和利率政策均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。

综上，发行人与关联方发生的贷款、存款等业务，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《厦门农村商业银行股份有限公司章程》、《厦门农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《厦门农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》等发行人治理文件中的规定，符合相关业务标准，履行了必要的决策程序，与同期非关联方不存在差异。上述关联交易不存在损害发行人及其他非关联股东利益的情况，不存在对发行人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、《厦门农村商业银行股份有限公司章程》中关于关联交易的规定

第三十八条：本行的关联交易应当符合诚实信用及公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本行对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%；本行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%。本行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。

本行对股东的授信条件不得优于其他客户同类授信的条件。

本行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。

第七十七条：股东大会审议有关关联交易事项时，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；股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。

股东与股东大会拟审议事项有关联关系时，应当回避表决，其所持有表决权的股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。本行持有自己的股份没有表决权，且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。

第九十六条：董事个人直接或者间接与本行已有或者计划中的合同、交易、安排有关联关系时，应当将关联关系的性质和程度及时告知董事会关联交易控制委员会，并在审议相关事项时做必要的回避。

第一百一十一条：独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：（一）重大关联交易。

第一百一十五条：董事会对股东大会负责，行使下列职权：（九）根据本行的关联交易管理制度以及内部授权审议关联交易事项。

第一百一十九条：董事会应当确定授信管理、对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产、关联交易等事项的权限，建立严格的审查和决策程序；按本行章程规定将重大事项报股东大会批准，必要时应当组织有关专家、专业人员进行评审。

第一百三十六条：本行董事会下设办公室、风险管理委员会、关联交易控制委员会、考核和薪酬委员会、提名委员会、审计委员会。

审计委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、考核和薪酬委员会原则上应当由独立董事担任负责人，其中审计委员会、关联交易控制委员会中独立董事应当占适当比例。

担任审计委员会、关联交易控制委员会及风险委员会负责人的董事在本行工作的时间不得少于 25 个工作日。

## 2、《厦门农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》中关于关联交易的规定

第二条：本行关联交易应当遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和银行业监督管理规定。

本行上市后的关联交易及关联方管理还应遵守中国证券业监督管理机构以及交易所有关关联方及关联交易的相关制度。

第三条：本行关联交易应当遵循以下原则：

（一）关联交易应符合诚实、信用及公允原则；

（二）在评判是否进行该交易时，应以该交易是否符合广大存款人和广大股东的合法权益，对本行是否有利作为评判依据；

（三）在对关联交易进行表决或决策时，与之存在关联关系且具有表决权或决策权的人员应当回避。

第十一条：本行的董事、高级管理人员，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，通过董事会办公室向本行关联交易控制委员会报告其近亲属及本办法第六条第三款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。上述信息由董事会办公室及时收集、汇总。

本行有权决定或参与授信业务和资产转移业务、提供或接受服务等交易的人员，应当报告其近亲属及本办法第六条第三款所列的关联法人或其他组织。上述信息由董事会办公室及时汇总。

**第十二条：**法人或其他组织应当自其成为本行的主要非自然人股东之日起十个工作日内，通过董事会办公室向本行董事会关联交易控制委员会报告其下列关联方情况：

- （一）控股自然人股东、董事、关键管理人员；
- （二）控股非自然人股东；
- （三）受其直接、间接、共同控制的法人或其他组织及其董事、关键管理人员。

报告事项如发生变动，应当在变动后的十个工作日内报告。上述信息由董事会办公室及时汇总。

**第十四条：**本行工作人员在日常业务中，发现符合关联方的条件而未被确认为关联方的自然人、法人或其他组织，应当及时通过董事会办公室向董事会关联交易控制委员会报告。

**第十七条：**董事会办公室将汇总的关联方提交董事会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。

**第十九条：**关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的下列事项：

（一）授信：指本行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、担保等表内外业务。

（二）资产转移：指本行的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：指向本行提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务。

（四）中国银行业监督管理委员会规定的其他关联交易。

第二十条：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。

第二十一条：关联交易控制委员会的设立。

（一）本行董事会根据股东大会决议设立关联交易控制委员会，委员会成员不得少于 3 人，由独立董事担任负责人，委员会的人员组成、职责权限、决策程序、议事规则等具体规定参照本办法实施细则。

（二）关联交易控制委员会主要职责如下：制定关联交易管理办法并提交董事会审议；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；接受一般关联交易的备案；审议批准本行关联方名单；检查、监督本行的关联交易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管理办法的情况，并向董事会汇报；董事会授权的其他事项。

（三）关联交易控制委员会下设办公室负责收集、整理本行关联方资料以及本行关联方的汇总、相关系统的维护、对监管部门的有关报告等日常工作。

（四）本行相关职能部门和人员应当接受关联交易控制委员会就其职责范围内有关事项提出的质询，并承办其交办的专项工作。

第二十三条：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。

（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批准之日起十个工作日内由董事会办公室报告监事会，同时报告中国银行业监督管理委员会或其派出机构。

与本行董事、本行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由董事会办公室报告监事会。

本行上市后的关联交易审议程序还须符合中国证券业监督管理机构以及证券交易所有关关联交易的相关规定。

第二十四条：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。

第二十五条：董事会办公室为关联交易备案和报批的日常管理机构，及时将报批材料提交董事会关联交易控制委员会，由董事会关联交易控制委员会在合理时间内进行审议，保证业务发展的时效性。

第二十六条：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。

第二十七条：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。

第二十八条：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。

第二十九条：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。

第三十一条：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。

第三十二条：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。

第三十四条：关联交易的办理机构或部门为关联交易情况的报告单位。董事会办公室负责收集、汇总全行关联交易情况报告。

第三十五条：授信类关联交易由总行授信管理部门负责统计授信数据，信贷管理部门负责统计用信数据，在季后十个工作日内报送董事会办公室。主要包括：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，由总行相关部门负责统计，在季后十个工作日内报送董事会办公室。主要包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、交易类型、交易金额等。

提供服务类关联交易数据，由总行相关部门汇总统计，在季后十个工作日内报送董事会办公室。主要包括：关联方名称、关联方类型、持股比例、服务类型、交易金额等。

第三十六条：关联交易报告应当包括：关联方、交易类型、交易金额、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、审批情况等。

第三十七条：董事会办公室及时对审批通过的关联交易逐笔登记备案，对符合中国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。

第三十八条：董事会办公室应按季向中国银行业监督管理委员会或其派出机构报送本行关联交易情况报告。

第三十九条：本行关联方控制的会计师事务所不得为本行进行审计。

第四十条：总行审计稽核部门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。

第四十一条：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、《厦门农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》中关于关联交易的规定

第五条：关联交易控制委员会由三至五名委员组成。控股股东提名的董事不参加关联交易控制委员会。

第六条：关联交易控制委员会委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生。关联交易控制委员会下设办公室，设在董事会办公室，董事会办公室主任为办公室主任。关联交易控制委员会办公室的主要职责是：

（一）受理各部门提请关联交易控制委员会审议的事项，审查其材料的合规性、可操作性，并按规定提交委员会审议；

（二）提请召开关联交易控制委员会会议，共同承担会议日常工作，包括会议准备、会务组织、会议记录、表决统计、会议纪要起草等，并对关联交易控制委员会会议定事宜的落实情况进行督办；

（三）根据委员会工作安排，协调、指导关联交易控制的相关工作；

（四）督促有关部门落实关联交易控制委员会会议决议，并对执行情况进行跟踪检查，责成有关部门就决议落实情况向关联交易控制委员会提交报告；

（五）协调和落实关联交易控制委员会交办的其他事项。

第七条：关联交易控制委员会设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。主任委员不能履行职责时，应指定一名委员代行其职责。主任委员未指定时，由半数以上委员推举一名委员代行主任委员职责。

第九条：关联交易控制委员会的主要职责如下。

（一）制定关联交易管理办法并提交董事会审议；

（二）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；

（三）接受一般关联交易的备案；

（四）审议批准本行关联方名单；

（五）检查、监督本行的关联交易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管理办法的情况，并向董事会汇报；

（六）董事会授权的其他事项。

第十一条：关联交易控制委员会每年至少召开一次例会，根据工作需要可随时召开临时会议。

关联交易控制委员会召开会议应至少提前3个工作日通知全体委员。会议由主任委员主持，主任委员因故不能出席时可委托其他委员代为主持，没有委托的由过半数委员推荐一名委员代为主持。

第十二条：董事长、独立董事、监事会、关联交易控制委员会主任委员和行长有权根据需要提议召开关联交易控制委员会临时会议。

所有委员有义务参加委员会会议。委员会可根据需要，邀请本行其他董事、监事、高级管理人员以及中介机构或者专业人员列席会议。

第十三条：关联交易控制委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可举行；因故不能出席会议的委员可以授权委托其他委员出席；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。

第十四条：关联交易控制委员会会议表决方式为举手表决或投票表决；对于非重大和技术层面的议题，也可以采取通讯表决方式。

第十五条：关联交易控制委员会就关联交易事项进行表决或决策时，与该关联交易有关联关系的委员应当回避。委员认为自己与拟审议事项有关联关系的，应当主动提出回避申请，也不得接受其他委员的委托参与表决；委员会可经全体委员过半数认定关联关系并要求相关委员回避。因委员回避无法就审议事项通过决议的，委员会应当将审议事项提请董事会决定，并附委员会审议情况及无关联关系委员的意见。

第十七条：关联委员的回避和表决程序为：关联委员可以自行回避，也可由任何其他参加会议的人员提出回避请求，如有其他人员提出回避请求，但有关委员认为自己不属于回避范围的，应说明理由。如说明理由后仍不能说服提出请求的人员的，会议可将有关议案的表决结果就关联关系身份存在争议委员参加或不参加投票的结果分别记录。会议后由董事会裁定关联关系委员的身份后确定最后表决结果，并通知全体与会人员。

#### （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，认为本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优化对非关联方同类交易的条件进行，报告期内发生的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，定价公允、合理，符合市场惯例，并遵循市场公平交易的原则。报告期内关联交易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，符合本行及全体股东的根本利益。

#### （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其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《厦门农村商业银行股份有限公司章程》、《厦门农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《厦门农村商业银行股份有限公司董

事会关联交易控制委员会议事规则》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部审查、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，切实维护本行及全体股东的利益。

## （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。截至 2017 年 12 月 31 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：万元

序号	关联法人名称	业务类型	余额
1	厦门象屿小额贷款股份有限公司	贷款	9,350
2	厦门金融昌有限公司	投资	24,166
3	厦门宏信伟业有限公司	投资	13,800

## 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17名成员组成，其中6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
王晓健	董事长	中国	董事会	2015.06-2018.06
谢滨侨	董事、行长	中国	董事会	2016.08-2018.06
杜彪	董事	中国	董事会	2015.06-2018.06
廖世泽	董事	中国	董事会	2015.09-2018.06
余明凤	董事	中国	董事会	2015.09-2018.06
李东胜	董事	中国	董事会	2015.06-2018.06
林光涵	董事	中国	董事会	2015.06-2018.06
林宗金	董事	中国香港	董事会	2015.06-2018.06
郭聪明	董事	中国	董事会	2017.08-2018.06
杨鹏	董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
吕聪辉	董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
薛祖云	独立董事	中国	董事会	2015.09-2018.06
高坚	独立董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
胡平西	独立董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
孙卫星	独立董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
童锦治	独立董事	中国	董事会	2018.01-2018.06
林华	独立董事	中国	董事会	2018.01-2018.06

注：①2015年6月13日，本行召开2015年度股东大会，选举王晓健、徐智艺、杜彪、雷根强、薛祖云、廖世泽、李东胜、余明凤、郑进、林光涵、康忠民、林宗金、李国防为本行第二届董事，其中雷根强、薛祖云、廖世泽、余明凤于2015年9月2日获厦门银监局任职资格的批复，其余为连任董事；

②2016年6月19日，本行召开第五次股东大会，选举谢滨侨为董事，并于2016年8月2日获银监局任职资格的批复；

③2015年10月19日，郑进因工作原因申请辞去本行董事及董事会专门委员会的职务；2015年12月15日，雷根强因工作原因辞去本行独立董事职务；2017年8月17日，李国防因个人工作原因辞去本行董事职务；2017年9月30日，康忠民因工作安排申请辞去本行董事职务；

④2017年4月15日，本行召开2016年度股东大会，选举郭聪明为本行董事，并于2017年8月11日获得厦门银监局的任职资格批复；

⑤2017年10月15日，本行召开2017年第一次临时股东大会，选举高坚、胡平西、孙卫星、童锦治、林



华为本行独立董事，选举杨鹏、吕聪辉为本行股权董事。

本行现任董事简历如下：

### 1、王晓健先生

1973年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，经济师。曾任工商银行厦门市鹭江支行办事员、科员、大同储蓄所副主任、中华分理处副主任（主持工作）、高级客户经理、副行长，工商银行厦门市分行公司业务部副总经理、办公室主任。现任厦门金融租赁有限公司董事长、厦门象屿集团有限公司副董事长，本行董事长。

### 2、谢滨侨先生

1970年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，中级经济师。曾任工商银行厦门分行国际业务部任外汇交易员，工商银行厦门江头支行公司部副经理，招商银行厦门海天支行公司部经理、行长助理，招商银行厦门滨北支行筹备组负责人、副行长（主持工作），招商银行厦门分行办公室主任、行长助理、招商银行漳州分行筹备组负责人、批发金融事业部总裁、副行长，招商银行总行交易银行部第一副总经理，本行副行长。现任本行行长。

### 3、杜彪先生

1972年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，高级经济师。曾任厦门市滨海信用社办公室主任，厦门市思明区信用社任信贷科科长，厦门市农村信用合作联社思明信用社副主任，厦门市农村信用合作联社中小企业信贷部副总经理、个人金融部总经理，本行个人金融部总经理，本行海沧中心支行行长。现任本行董事。

### 4、廖世泽先生

1968年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，会计师。曾任中国康辉厦门旅行社财务经理、助总，中汽厦门财务会计公司计财部经理，厦门象屿集团有限公司外派财务经理、计财部经理、财务中心副总经理、资金部经理、财务总监、总裁助理。现任厦门象屿集团有限公司董事兼副总裁、厦门象屿支付有限公司董事兼总经理、厦门象屿金融控股集团有限公司董事长等职务，本行董事。

## 5、余明凤先生

1963年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，高级会计师。曾任厦门特运集团有限公司客运分公司主办会计、旅游分公司财务科长、总公司财务部副经理，厦门市交通国有资产投资有限公司财务部经理，厦门港务控股集团有限公司财务部副经理、审计部副经理、审计部经理、纪检监察室主任、预决算中心经理、财务部经理，厦门水产集团公司总经理。现任厦门港务控股集团有限公司财务总监兼财务部经理、厦门港务金融控股有限公司董事等职务，本行董事。

## 6、李东胜先生

1970年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专。曾任厦门建发集团有限公司财务部副经理、经理、总经理，厦门国际会展控股有限公司财务负责人。现任厦门建发集团有限公司财务总监、厦门华侨电子企业有限公司董事、君龙人寿保险有限公司董事等职务，本行董事。

## 7、林光涵先生

1968年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，高级经济师。曾任福建莆田东南医疗器械有限公司总经理、广州康意科技实业有限公司副董事长、厦门奥元投资有限公司董事长、晋江东方医院管理有限公司董事长、厦门亚星国泰投资有限公司董事长、厦门市农村信用合作联社理事、中莆（厦门）股份有限公司董事长。现任福建奥元集团有限公司董事长、厦门通元世纪有限公司执行董事兼总经理，本行董事。

## 8、林宗金先生

1959年出生，中国国籍，香港永久居留权，硕士。曾任福建闽南医疗器械有限公司副经理、上海龙宸贸易有限公司总经理、厦门奥琪进出口贸易有限公司副董事长、上海澳信实业公司董事长、厦门宏信伟业投资有限公司董事长。现任江苏华世伟业投资股份有限公司董事长、香港华世伟业集团有限公司董事长，本行董事。

## 9、郭聪明先生

1965年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科。曾任厦门茶叶进出口公司财务部经理、贸易发展部经理、总经理助理、副总经理，厦门国贸茶叶有限公司总经理，厦门国贸控股有限公司贸易管理部经理、财务部总经理、副总经理。现任厦门国贸金融控股有限公司董事长、厦门国贸集团股份有限公司董事、厦门信达股份有限公司董事、厦门国贸控股集团有限公司总经理等职务，本行董事。

#### **10、杨鹏先生**

1962年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，注册会计师、审计师。曾任邹平第一中学担任英语教师、英语教研室主任，山东省邹平县审计局副局长，中信证券济南分公司总经理，中信证券（山东）公司常务副总裁，山东焦化铸造焦有限公司董事长。现任中融新大集团有限公司副总裁、中融金控（青岛）集团有限公司副董事长兼总经理、上海朴沃资产管理有限公司董事长兼总经理等职务，本行董事。

#### **11、吕聪辉先生**

1987年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科。曾任厦门辉跃金属建材有限公司业务经理、钢贸部主管、总经理。现任厦门誉联集团有限公司执行董事兼经理、厦门恩薇企业管理有限公司执行董事兼经理、厦门禧恩投资有限公司执行董事兼经理等职务，本行董事。

#### **12、薛祖云先生**

1963年出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士。曾任广州远洋运输公司工程师，中国电子器材厦门公司会计师、财务经理，厦门天健会计师事务所注册会计师，中青基业投资发展中心财务总监、三亚金棕榈旅业投资有限公司董事长、福建安井食品股份有限公司独立董事。现任厦门大学管理学院会计系教授、系副主任，厦门信达股份有限公司、奥佳华智能健康科技集团股份有限公司、福建傲农生物科技集团股份有限公司、乔丹体育股份有限公司、宁德时代新能源科技股份有限公司独立董事，本行独立董事。

截至本招股说明书出具日，本行独立董事薛祖云共在包括本行在内的六家公司担任独立董事，其中已上市公司共三家，包含本行在内的拟上市公司三家，符

合《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》“独立董事原则上最多在 5 家上市公司兼任独立董事”的规定。薛祖云根据有关法律法规和公司章程要求积极参加董事会及董事会专门委员会会议，出席股东大会并听取相关议案及报告，发表独立董事意见，独立公正地行使权利和履行职责，具备有效履行职责的能力。

### **13、高坚先生**

1949年出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士。曾任国家财政部综合司综合处主任科员、副处长、综合司统计处长；财政部条法司副司长和司长、国债司副司长和司长、广西财政厅副厅长；国家开发银行总经济师、资金局局长兼香港代表办事处首席代表；国家开发银行行长助理兼资金局局长、香港代表办事处首席代表；国家开发银行执行董事、副行长兼国开证券有限责任公司董事长；中国非洲发展基金董事长、中国意大利曼达林基金副董事长、中国装备工业基金董事长、智慧能源投资控股集团有限公司董事局主席。现任香港景林基金独立董事，本行独立董事。

### **14、胡平西先生**

1953年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，高级经济师。曾任人民银行浙江鄞县支行副行长、信贷股副股长；人民银行宁波中心支行信贷科副科长；人民银行宁波市分行副行长；人民银行浙江省分行副行长；人民银行福建省分行行长、外汇管理局局长；人民银行武汉大区分行行长，外汇管理局武汉分局局长；人民银行上海大区分行行长；上海农村商业银行股份有限公司董事长。现任本行独立董事。

### **15、孙卫星先生**

1958年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士。曾任厦门大学法律系民法学教师、台湾台塑集团厦门华阳企业公司法务专员；现任福建天衡联合律师事务所律师事务所主任，本行独立董事。

### **16、童锦治女士**

1963年出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士。曾任广东梅雁企业（集团）股份有限公司、福建省燕京惠泉啤酒股份有限公司、漳州片仔癀药业股份有

限公司、九牧王股份有限公司、福建安井食品股份有限公司独立董事。现任厦门大学经济学院财政系系主任、教授、博士生导师，全国税务专业学位研究生教育指导委员会委员、秘书长，中国国际税收研究会理事，福建省国际税收研究会常务理事，厦门信达股份有限公司独立董事，本行独立董事。

### 17、林华先生

1976年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士。曾任中国广核集团有限公司投资总监、厦门市创业投资公司总经理。现任上海和逸金融信息服务有限公司董事长、中睿华鑫资本（北京）执行董事、中国资产证券化研究院院长、兴业银行股份有限公司独立董事、中意资产管理有限责任公司独立董事等职务，本行独立董事。

本行现有独立董事薛祖云、高坚、胡平西、孙卫星、童锦治、林华在本行任职均符合《商业银行公司治理指引》中关于任职期限限制的规定，且符合《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》《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》等相关法律法规的规定。

## （二）本行监事

本行监事会现由 7 名监事组成，包括 3 名职工监事，3 名外部监事，1 名股东监事。本行监事的任期每届为 3 年，监事任期届满，连选可以连任，外部监事任职时间累计不超过 6 年。监事列表如下：

姓名	在本行任职	国籍	提名人	任职期间
沈艺扬	监事长、职工监事	中国	监事会、职工代表大会	2015.06-2018.06
赵晓峰	职工监事	中国	职工代表大会	2017.10-2018.06
王荣琪	职工监事	中国	职工代表大会	2017.10-2018.06
唐金炼	外部监事	中国	监事会	2017.10-2018.06
蔺海清	外部监事	中国	监事会	2017.10-2018.06
扈军	外部监事	中国	监事会	2017.10-2018.06
陈招才	股东监事	中国	监事会	2017.10-2018.06

本行监事简历如下：

### 1、沈艺扬先生

1961 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科，高级经济师。曾任农业银行厦门市分行信用合作科科员、厦门市农村信用合作社联合社业务部副经理，厦门农行银建房地产公司副总经理，厦门市农村信用合作联社副总经理、副主任（主持工作）、主任、理事，本行董事、行长。现任本行监事长。

## 2、赵晓峰先生

1971 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，经济师。曾任厦门市农村信用合作社联合社计财部资金计划岗，厦门市农村信用合作社联合社宝福营业部信贷员，厦门市农村信用合作社联合社灌口信用社主任，厦门市翔安区农村信用合作联社副主任，厦门市农村信用合作联社中小企业信贷部总经理，本行公司金融部总经理、信贷管理部总经理、风险管理部总经理。现任本行风险副总监兼资产监控保全部总经理、职工监事。

## 3、王荣琪先生

1977 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科。曾任厦门电子商务中心网络运行部经理，福建省 CA 认证中心技术副总监，福建金贸科技信息有限公司副总经理，阳光财产保险福建省分公司人事行政部总经理，民生银行福州分行公司银行管理部副总经理，民生银行福州分行中小企业部副总经理，民生银行福州分行闽侯支行副行长，本行滨海支行负责人、行长，本行翔安中心支行行长。现任本行福州事业部总裁、职工监事。

## 4、唐金炼先生

1952 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科。曾任厦门市国资委副书记、副主任。现任本行外部监事。

## 5、蔺海清先生

1952 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科。曾任建阳地区机电设备公司业务经理，同安国营印刷厂业务经理、厂长，厦门市人民政府办公室处长、办公厅副主任和副秘书长并兼任厦门市政府经济研究中心副主任，厦门市海洋与渔业局局长，福建省海洋工程咨询协会会长。现任本行外部监事。

## 6、扈军先生

1956 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，高级经济师。曾任青海省果洛州水泥厂化验员，青海省民族大学数学系助教、讲师，青海省人民政府办公厅副处级秘书、财贸处副处长，厦门国有资产投资公司总经理助理、副总经理并兼任厦门厦工集团董事、厦门厦工股份董事，厦门顺承资产管理有限公司总经理、董事长，厦门国贸控股有限公司副董事长兼顺承资产管理有限公司董事长。现任本行外部监事。

### 7、陈招才先生

1962 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科，高级工程师。曾任厦门市电子工业公司（局）规划部科员，厦门市经济委员会电子处科员，厦门市经济委员会电子处副处长，厦门市机电设备招标中心、招标公司主任、总经理，厦门市二轻集体企业联社副主任。现任厦门市二轻集体企业联社工会主席、厦门华登创业投资有限公司执行董事兼经理、厦门海沧区华登小额贷款股份有限公司董事长等职务本行股东监事。

## （三）本行高级管理人员

本行高级管理人员包括行长、副行长、董事会秘书。高级管理人员列表如下：

姓名	在本行任职	国籍
谢滨侨	董事、行长	中国
王巍巍	副行长	中国
许敏	副行长	中国
俞扬	副行长	中国
林莉萍	董事会秘书	中国

本行高级管理人员简历如下：

### 1、谢滨侨先生

谢滨侨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、王巍巍先生

1966年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士，经济师。曾任中国人民

银行厦门市分行金融管理处科员、办公室秘书科科长、党委宣传部副部长、外资银行和其他金融机构监管处副处长,中国银行业监督管理委员会厦门监管局统计信息处副处长、处长、非银行金融机构监管处处长、监管调研员、财务会计处处长、机关党委主任、党委宣传部部长,厦门市银行业协会专职副会长。现任本行副行长。

### 3、许敏女士

1965年出生,中国国籍,无境外永久居留权,硕士,高级经济师。曾任厦门市好立工艺美术品进出口公司进出口部经理,厦门市农村信用合作社联合社办公室科员、信贷处信贷员、科员、信贷处长助理(主持工作)、信贷处副处长(主持工作)、主任助理、副主任、工会主席。现任本行副行长。

### 4、俞扬先生

1961年出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科,高级经济师。曾任莆田县农业银行信贷员、营业部合作股副股长、股长、莆田县支行副行长,莆田县农村信用合作联社理事长兼主任,莆田市农村金融体制改革办公室副主任,厦门市农村信用合作社联合社主任助理、副主任。现任本行副行长。

### 5、林莉萍女士

1972年出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科,高级会计师、高级经济师。曾任厦门信达股份有限公司财务部进出口核算会计,厦门市农村信用合作社联合社营业部主办会计,厦门市鹭岛农村信用社副主任,海沧区财政局预算科总会计师,厦门市农村信用合作联社营业部副主任、办公室主任,贵人鸟股份有限公司办公室主任,本行办公室主任、财务部门负责人。现任本行董事会秘书。

## 二、特定协议安排

### (一) 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	2017年度薪酬	关联单位领薪说明
王晓健	董事长	218.51	-
谢滨桥	董事、行长	205.08	-



姓名	职务	2017 年度薪酬	关联单位领薪说明
杜彪	董事	110	-
廖世泽	董事	未在本行领薪	在厦门象屿金融控股集团有限公司领薪
余明凤	董事	未在本行领薪	在厦门港务控股集团有限公司领薪
李东胜	董事	未在本行领薪	在厦门建发集团有限公司领薪
林光涵	董事	未在本行领薪	在福建奥元集团有限公司领薪
林宗金	董事	未在本行领薪	在江苏华世伟业投资股份有限公司领薪
郭聪明	董事	未在本行领薪	在厦门国贸控股集团有限公司领薪
杨鹏	董事	未在本行领薪	在上海朴沃资产管理有限公司领薪
吕聪辉	董事	未在本行领薪	在厦门誉联集团有限公司领薪
薛祖云	独立董事	3.75	在担任独董的单位（厦门信达股份有限公司、奥佳华智能健康科技集团股份有限公司、福建傲农生物科技集团股份有限公司、乔丹体育股份有限公司、宁德时代新能源科技股份有限公司）领薪
高坚	独立董事	3.75	在担任独董的单位（香港景林基金）领薪
胡平西	独立董事	3.75	-
孙卫星	独立董事	3.75	在福建天衡联合律师事务所领薪
童锦治	独立董事	3.75	在担任独董的单位（厦门信达股份有限公司）领薪
林华	独立董事	3.75	在担任独董的单位（兴业银行股份有限公司、中意资产管理有限责任公司、北京京能电力股份有限公司）领薪；在上海和逸金融信息服务有限公司领薪。
沈艺扬	监事长、职工监事	182.58	-
赵晓峰	职工监事	99.89	-
王荣琪	职工监事	99.78	-
唐金炼	外部监事	3.75	-
蔺海清	外部监事	3.75	-
扈军	外部监事	3.75	-
陈招才	监事	未在本行领薪	在厦门市二轻集体企业联社领薪
王巍巍	副行长	129.6	-
许敏	副行长	129.6	-
俞扬	副行长	129.6	-
林莉萍	董事会秘书	137.4	-

除上述薪酬外，本行为与本行签订劳动合同的员工制定了《厦门农村商业银行企业年金方案》（厦农商行[2017]358号），企业年金方案遵循了发展、公平、自愿和安全的原则。企业年金所需费用由本行及本行员工共同缴纳。除上述企业年金计划外，本行无为董事、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 2017 年 12 月 31 日, 除本行与本行董事、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 475 万元外, 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

截至本招股说明书签署日, 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(%)
王晓健	董事长	500,000	0.0134
谢滨侨	董事、行长	500,000	0.0134
杜彪	董事	500,000	0.0134
吕聪辉	董事	62,253,405	1.6671
沈艺扬	监事长	500,000	0.0134
赵晓峰	职工监事	500,000	0.0134
王荣琪	职工监事	500,000	0.0134
王巍巍	副行长	500,000	0.0134
许敏	副行长	500,000	0.0134
俞扬	副行长	500,000	0.0134
林莉萍	董事会秘书	500,000	0.0134
合计	/	67,253,405	1.8010

截至本招股说明书签署日, 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

截至本招股说明书签署日, 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	持有本行股数(股)	持股比例(%)
杜彪	杨雪华	配偶	职员	500,000	0.0134
廖世泽	廖世歆	兄弟姐妹	职员	500,000	0.0134

董事、监事和高级管理人员	近亲属	关系	在本行任职情况	持有本行股数(股)	持股比例(%)
吕聪辉	吕爱义	父亲	无	10,297	0.0003
	王艺惠	母亲	无	3,969	0.0001
沈艺扬	杨真真	兄弟姐妹的配偶	无	1,351,531	0.0362
	杨月容	兄弟姐妹的配偶	无	1,081,262	0.0290
许敏	杨宗原	配偶	无	564,092	0.0151
	许政	兄弟姐妹	无	467,312	0.0125
	许玫	兄弟姐妹	无	473,222	0.0127

截至本招股说明书签署日,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与本行筹建设立时转为本行的股份;(2)在本行存续期间以未分配利润转赠股本所得的股份;(3)在本行存续期间通过参与配股获取的股份;(4)在本行存续期间通过股权激励获取的股份;(5)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

截至2017年12月31日,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		王晓健	谢滨侨	杜彪	吕聪辉	沈艺扬	赵晓峰	王荣琪	王巍巍	许敏	俞扬	林莉萍
在发行人处任职		董事长	行长	董事	董事	监事长	监事	监事	副行长	副行长	副行长	董事会秘书
2012年改制前持有市联社股本金				374,605		1,713,965	282,177			394,067	1,029,021	946,050
2012年	年末			374,605		1,713,965	282,177			394,067	1,029,021	946,050
2013年	利润分配			71,924		329,081	54,177			75,660	197,572	181,641
	股权激励	500,000		50,000		150,000	50,000	200,000	300,000	125,000	125,000	
	股权转让											271,548
	转让价格（元/股）											2.6/2.6/3.0
	年末	500,000		496,529		2,193,046	386,354	200,000	300,000	594,727	1,351,593	1,399,239
2014年	配股	150,000		148,959		214,200	115,906	60,000	90,000	178,418	405,478	154,300
	利润分配			71,444		326,887	53,816			75,156	196,254	223,878
	股权激励	300,000		30,000		90,000	30,000	120,000	180,000	75,000	75,000	30,000
	股权转让											
	转让价格（元/股）											
	年末	950,000		746,932		2,824,133	586,076	380,000	570,000	923,301	2,028,325	1,807,417
2015年	配股	95,000		74,693		282,413	33,700	38,000	57,000	92,330	202,833	122,100
	利润分配	115,698		129,184		526,404	100,164	46,279	69,419	152,649	352,005	350,772
	股权转让										-167,833	50,000

董监高姓名		王晓健	谢滨侨	杜彪	吕聪辉	沈艺扬	赵晓峰	王荣琪	王巍巍	许敏	俞扬	林莉萍
在发行人处任职		董事长	行长	董事	董事	监事长	监事	监事	副行长	副行长	副行长	董事会秘书
	转让价格（元/股）										3.50	2.22
	年末	1,160,698		950,809		3,632,950	719,940	464,279	696,419	1,168,280	2,415,330	2,330,289
2016年	股权激励	200,000	849,000	20,000		60,000	20,000	80,000	120,000	50,000	50,000	
	利润分配	205,187		168,359	384,019	643,548	129,495	82,075	123,112	206,818	441,333	418,001
	股权转让				24,618,251							
	转让价格（元/股）				1.0/1.5/3.0/3.0							
	年末	1,565,885	849,000	1,139,168	25,002,270	4,336,498	869,435	626,354	939,531	1,425,098	2,906,663	2,748,290
2017年	利润分配	763,706	342,847	567,658	20,751,135	2,162,476	432,792	305,481	458,224	707,737	1,448,521	1,374,145
	股权激励											
	股权转让	-1,829,591	-691,847	-1,206,826	16,500,000	-5,998,974	-802,227	-431,835	-897,755	-1,632,835	-3,855,184	-3,622,435
	转让价格（元/股）	5.1	5.1	5.1	1.0	5.1	5.1	5.1	5.1	5.1	5.1	5.1
<b>2017年12月31日持股数</b>		<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>62,253,405</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>500,000</b>

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		杜彪	廖世泽	吕聪辉		沈艺扬		许敏		
亲属姓名		杨雪华	廖世歆	吕爱义	王艺惠	杨真真	杨月容	杨宗原	许政	许玫
亲属关系		配偶	兄弟姐妹	父亲	母亲	兄弟姐妹的配偶	兄弟姐妹的配偶	配偶	兄弟姐妹	兄弟姐妹
2012年改制前持有市联社股本金		248,090		2,919,149	4,118,465	425,797	425,797	570,039	277,164	
2012年	年末	248,090		2,919,149	4,118,465	425,797	425,797	570,039	277,164	
2013年	利润分配	47,633		560,476	790,745	81,753	81,753	109,447	53,215	
	股权激励	5,000	150,000							
	股权转让								-143,000	143,000
	转让价格(元/股)								1.00	1.00
	年末	300,723	150,000	3,479,625	4,909,210	507,550	507,550	679,486	187,379	143,000
2014年	配股	90,217	45,000	1,043,888	1,472,763	152,265	152,265	128,846	56,214	42,900
	利润分配	47,315		556,740	785,473	81,208	81,208	68,717	29,980	22,880
	股权激励	3,000	90,000							
	股权转让		55,000			-152,265	-270,000	-250,000		
	转让价格(元/股)		3.50			3.50	3.50	3.00		
	年末	441,255	340,000	5,080,253	7,167,446	588,758	471,023	627,049	273,573	208,780
2015年	配股	44,126	34,000	508,025	716,745	58,876	47,102	20,705	20,357	12,878
	利润分配	79,049	40,465	916,523	1,293,072	117,751	94,204	41,409	40,714	25,756
	股权转让		59,300					-370,000	-70,000	20,000

董监高姓名		杜彪	廖世泽	吕聪辉		沈艺扬		许敏		
亲属姓名		杨雪华	廖世歆	吕爱义	王艺惠	杨真真	杨月容	杨宗原	许政	许玫
亲属关系		配偶	兄弟姐妹	父亲	母亲	兄弟姐妹的配偶	兄弟姐妹的配偶	配偶	兄弟姐妹	兄弟姐妹
	转让价格(元/股)		3.00					1.5/1.5/3.0	1.70	3.0/1.7
	年末	564,430	473,765	6,504,801	9,177,263	765,385	612,329	319,163	264,644	267,414
2016 年	股权激励	2,000	60,000							
	利润分配	99,962	84,173	1,152,065	1,625,385	135,636	108,513	56,899	46,898	48,068
	股权转让			-7,650,000	-10,800,000					
	转让价格(元/股)			3.00	3.00					
	年末	666,392	617,938	6,866	2,648	901,021	720,842	376,062	311,542	315,482
2017 年	利润分配	333,003	303,196	3,431	1,321	450,510	360,420	188,030	155,770	157,740
	股权激励									
	股权转让	-499,395	-421,134							
	转让价格(元/股)	5.1	5.1							
<b>2017年12月31日持股数</b>		<b>500,000</b>	<b>500,000</b>	<b>10,297</b>	<b>3,969</b>	<b>1,351,531</b>	<b>1,081,262</b>	<b>564,092</b>	<b>467,312</b>	<b>473,222</b>

## 2、持股资金来源

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，本行共实施过4次股权激励，发行人历次股权激励的相关方案及变更注册资本的申请已经发行人股东大会及厦门银监局审议审核通过。

## 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《厦门农村商业银行股份有限公司股权管理办法》，与本行董监高股权管理有关的流程规定包括：

“本行董事、监事、高级管理人员应当向本行申报所持有的本行的股份及其变动情况，上述人员在任职期间每年转让的股份不得超过其本人所持有本行股份总数的百分之二十五，且未经董事会批准不得质押其本人所持有的本行股份；上述人员在离职后6个月内，不得转让其本人所持有的本行股份。董事、监事股权被继承的，继承人或受遗赠人不得直接承继其董事、监事资格，应由股东大会进行改选。继承人或受遗赠人为未成年人，由其法定监护人代为行使股权。

涉及持有本行股份数额5%以上股东变更的，还应报银监部门批准，银监部门批准后方可向厦门市股权托管交易中心有限公司申请办理过户。”

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，但应当经过董事会或董事长审批并履行相应的过户登记手续，本行战略规划部会定期对股权转让情况进行备案。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。

## （四）董事、监事和高级管理人员在本行以外的投资情况

截至本招股说明书签署日，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

截至本招股说明书签署日，本行现任董事、监事及高级管理人员在本行以外的任职情况如下：

姓名	发行人职务	在发行人以外任职单位	担任职务
王晓健	董事长	厦门象屿集团有限公司	副董事长
		厦门金融租赁有限公司	董事长
廖世泽	董事	厦门象屿集团有限公司	董事、副总裁
		厦门金融租赁有限公司	董事
		厦门象屿金象控股集团有限公司	董事长
		厦门象屿资产管理运营有限公司	董事长
		深圳象屿商业保理有限责任公司	董事长
		厦门鑫金牛投资咨询有限公司	执行董事
		厦门市象欣创业投资有限公司	执行董事
		厦门象屿房盟网络科技有限公司	董事长
		厦门象屿优品商贸有限责任公司	执行董事、总经理
		厦门象屿金象融资租赁有限公司	董事长
		厦门金牛兴业创业投资有限公司	执行董事
		厦门象屿担保有限公司	董事兼总经理
		厦门象屿支付有限公司	董事兼总经理
		厦门象屿典当有限公司	董事
		厦门象屿小额贷款股份有限公司	董事
		厦门农商金融控股集团有限公司	董事
		海峡金桥财产保险股份有限公司	董事
		厦门黄金投资有限公司	董事
余明凤	董事	厦门港务控股集团有限公司	财务总监、财务部经理
		厦门港务金融控股有限公司	董事
		厦门国际邮轮母港集团有限公司	董事
		厦门海峡投资有限公司	董事
		厦门国际信托有限公司	董事
		厦门湖里诚泰小额贷款股份有限公司	董事
		厦门铁路实业发展有限公司	董事
李东胜	董事	厦门建发集团有限公司	财务总监

姓名	发行人职务	在发行人以外任职单位	担任职务
		厦门华侨电子企业有限公司	董事
		君龙人寿保险有限公司	董事
		厦门华益工贸有限公司	董事
		厦门嘉诚投资发展有限公司	总经理
		上海兆御投资发展有限公司	董事
		厦门农商金融控股集团有限公司	董事
		厦门建发金融投资有限公司	董事兼总经理
		福建嘉悦投资发展有限公司	董事兼总经理
		厦门湖里建发城建集团有限公司	董事
林光涵	董事	福建奥元集团有限公司	董事长
		厦门通元世纪有限公司	执行董事兼总经理
林宗金	董事	江苏华世伟业投资股份有限公司	董事长
		香港华世伟业集团有限公司	董事长
郭聪明	董事	厦门国贸金融控股有限公司	董事长
		厦门国贸控股集团有限公司	总经理
		厦门国贸集团股份有限公司	董事
		厦门信达股份有限公司	董事
		中红普林集团有限公司	董事长
		中红普林医疗用品股份有限公司	董事
		厦门国贸中顺集团有限公司	董事
杨鹏	董事	麒麟网（北京）影视文化传媒有限公司	董事
		中融金控（青岛）集团有限公司	副董事长兼总经理
		上海朴沃资产管理有限公司	董事长兼总经理
		上海诺仟资产管理有限公司	执行董事兼总经理
		北京川沃股权投资基金管理有限公司	董事
		上海益仟投资有限公司	董事长
		上海朴川投资有限公司	董事长
		山东焦化北海国际物流有限公司	董事长
		中融新大集团有限公司	副总裁
吕聪辉	董事	厦门誉联集团有限公司	执行董事兼经理
		厦门恩薇企业管理有限公司	执行董事兼经理
		厦门禧恩投资有限公司	执行董事兼经理
		厦门誉联科技有限公司	执行董事兼经理
薛祖云	独立董事	厦门信达股份有限公司	独立董事
		奥佳华智能健康科技集团股份有限公司	独立董事

姓名	发行人职务	在发行人以外任职单位	担任职务
		福建傲农生物科技集团股份有限公司	独立董事
		乔丹体育股份有限公司	独立董事
		宁德时代新能源科技股份有限公司	独立董事
高坚	独立董事	香港景林基金	独立董事
		智慧能源投资控股集团有限公司	董事局主席
童锦治	独立董事	厦门信达股份有限公司	独立董事
林华	独立董事	兴业银行股份有限公司	独立董事
		中意资产管理有限责任公司	独立董事
		北京中诚博远资产管理有限公司	执行董事
		北京京能电力股份有限公司	独立董事
		中睿华鑫（北京）资本管理有限公司	执行董事
		上海和逸金融信息服务有限公司	董事长
		厦门锐拓天使投资管理有限公司	执行董事兼总经理
孙卫星	独立董事	福建天衡联合律师事务所	主任
陈招才	监事	厦门华登创业投资有限公司	执行董事兼经理
		厦门海沧区华登小额贷款股份有限公司	董事长
		佳品光电（厦门）有限公司	董事长
		厦门华登汇元通供应链有限公司	董事长

截至本招股说明书签署日，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

截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

## 六、董事、监事和高级管理人员任职资格情况

### （一）董事任职资格

姓名	本行职务	任职资格
王晓健	董事长	银监复[2012]271号
谢滨侨	董事、行长	厦银监复[2016]55号
杜彪	董事	厦银监复[2014]74号
廖世泽	董事	厦银监复[2015]111号
余明凤	董事	厦银监复[2015]111号

姓名	本行职务	任职资格
李东胜	董事	银监复[2012]271号
林光涵	董事	银监复[2012]271号
林宗金	董事	银监复[2012]271号
郭聪明	董事	厦银监复[2017]55号
杨鹏	董事	厦银监复[2018]3号
吕聪辉	董事	厦银监复[2018]3号
薛祖云	独立董事	厦银监复[2015]111号
高坚	独立董事	厦银监复[2018]3号
胡平西	独立董事	厦银监复[2018]3号
孙卫星	独立董事	厦银监复[2018]3号
童锦治	独立董事	厦银监复[2018]3号
林华	独立董事	厦银监复[2018]3号

截至本招股说明书出具日，本行董事已全部取得厦门银监局的董事任职资格批复，不存在不能取得核准的法律障碍。杨鹏、吕聪辉、高坚、胡平西、孙卫星、童锦治和林华7名董事在尚未取得厦门市银监局任职资格核准前，并未依据本行《公司章程》的有关规定行使其作为本行董事的权利以及履行其相应的职务，该等董事均于完成厦门银监局任职资格核准程序后履职相应的职务。

## （二）监事任职资格

姓名	本行职务	任职资格
沈艺扬	监事长、职工监事	厦银监复[2013]71号
赵晓峰	职工监事	不适用
王荣琪	职工监事	不适用
唐金炼	外部监事	不适用
蔺海清	外部监事	不适用
扈军	外部监事	不适用
陈招才	监事	不适用

## （三）高级管理人员任职资格

姓名	本行职务	任职资格
谢滨侨	董事、行长	厦银监复[2016]31号
王巍巍	副行长	银监复[2012]271号
许敏	副行长	银监复[2012]271号
俞扬	副行长	银监复[2012]271号
林莉萍	董事会秘书	厦银监复[2016]96号

## 七、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23日，本行第一届董事会第十二次会议同意提名王晓健、徐智艺、杜彪、雷根强、薛祖云、廖世泽、余明凤、李东胜、郑进、林光涵、林宗金、康忠民、李国防为本行第二届董事会董事候选人，其中雷根强、薛祖云为独立董事候选人。

2015年6月13日，本行第四次股东大会选举上述董事候选人为本行第二届董事会成员。同日召开的本行第二届董事会第一次会议，选举王晓健为本行第二届董事会董事长。

2015年10月19日，本行第二届董事会董事郑进向董事会递交辞职申请，申请辞去本行董事会董事及专门委员会的职务。

2015年12月15日，本行第二届董事会董事雷根强向董事会递交辞职信，申请辞去本行董事会独立董事的职务。

2016年5月30日，因本行董事徐智艺辞去执行董事职务，本行召开第二届董事会第六次会议同意改选谢滨侨为本行第二届董事会执行董事。2016年6月19日，本行第五次股东大会选举谢滨侨为本行第二届董事会执行董事。

2017年3月25日，因本行董事郑进辞去董事职务，本行召开第二届董事会第九次会议同意推荐郭聪明为本行第二届董事会董事候选人。2017年4月15日，本行2016年度股东大会选举郭聪明为本行第二届董事会董事。

2017年8月17日，本行第二届董事会董事李国防向董事会递交辞职信，申请辞去本行董事会董事的职务。

2017年9月28日，本行第二届董事会第十三次（临时）会议同意推荐高坚、胡平西、孙卫星、童锦治、林华为第二届董事会独立董事候选人，杨鹏、吕聪辉为本行第二届董事会股权董事候选人。

2017年9月30日，本行第二届董事会董事康忠民向董事会递交辞职信，申请辞去本行董事会董事的职务。

2017年10月15日，本行2017年第一次临时股东大会选举高坚、胡平西、孙卫星、童锦治、林华为第二届董事会独立董事，选举杨鹏、吕聪辉为第二届董事会股权董事。

## （二）监事的变动情况

2015年5月21日，本行第一届监事会第十二次会议同意提名沈艺扬、吴汀煌、王友进、朱孟楠、李雪玲为第二届监事会监事候选人。

2015年6月8日，本行第一届职工代表大会第二次会议选举沈艺扬、李雪玲为第二届监事会职工监事。

2015年6月13日，本行第四次股东大会选举朱孟楠、吴汀煌、王友进为第二届监事会非职工监事，与职工代表大会选举产生的沈艺扬、李雪玲职工监事，组成本行第二届监事会。

同日，本行召开第二届监事会第一次会议，选举沈艺扬为第二届监事会监事长。

2015年12月10日，本行第二届监事朱孟楠向监事会递交辞职信，申请辞去本行外部监事的职务，在本行股东大会改选产生新任外部监事前，按法律法规等规定，继续履行外部监事及监事会专门委员会委员相关职责。

2016年6月20日，本行第二届监事会监事王友进向监事会递交辞职信，申请辞去本行股东监事的职务。

2017年9月26日，本行第二届监事会第十二次会议同意推荐唐金炼、蔺海清、扈军为第二届监事会外部监事候选人，陈招才为第二届监事会股东监事候选人。

2017年9月30日，本行第二届监事会职工监事李雪玲向监事会递交辞职信，申请辞去本行监事会职工监事的职务。

2017年10月5日，本行第二届监事会外部监事吴汀煌向监事会递交辞职报告，申请辞去本行外部监事的职务。

2017年10月10日，本行第四届职工代表大会第五次会议通过选举增补赵晓峰、王荣琪为第二届监事会职工监事。

2017年10月15日，本行2017年第一次临时股东大会选举唐金炼、蔺海清、扈军为第二届监事会外部监事，选举陈招才为第二届监事会股东监事。

### （三）高级管理人员的变动情况

2015年6月13日，本行第二届董事会第一次会议聘任徐智艺为行长，聘任王巍巍、许敏、俞扬为副行长。

2015年10月15日，本行第二届董事会第三次会议（临时会议）聘任谢滨侨为副行长。

2016年4月1日，本行第二届董事会第五次会议同意徐智艺辞去行长职务，聘任谢滨侨为行长。

2016年9月29日，本行第二届董事会第七次会议聘任林莉萍为董事会秘书。

报告期内本行董事、高级管理人员变动是日常经营和完善公司治理结构的需要，未对公司生产经营产生不利影响，本行的生产经营不依赖于个别董事、高级管理人员。因此，本行最近三年内董事、高级管理人员的变化不构成重大变化。

## 第十节 公司治理结构

### 一、概述

本行自 2012 年改制时建立了股份有限公司的组织结构，召开股东大会第一次会议（创立大会），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，并合法、合规召开了董事会和监事会会议。

近年来，本行不断完善自身治理结构，股东大会、董事会、监事会分工明确、运作规范、相互制衡，推动本行实现稳健经营和可持续发展。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。目前，本行在董事会下设 10 个专门委员会，分别是战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、考核和薪酬委员会、提名委员会、审计委员会、合规委员会、信息科技管理委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会；本行在监事会下设 3 个专门委员会，分别是提名委员会、监督委员会和不良贷款问责委员会。

### 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）选举和更换董事、非职监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （3）审议批准董事会的报告；
- （4）审议批准监事会的报告；
- （5）审议批准本行的年度财务预算方案、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）对本行增加或者减少注册资本作出决议；



- （8）对发行本行债券作出决议；
- （9）对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；
- （10）制定和修改本行章程；
- （11）审议通过股东大会事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；
- （12）审议批准在一年内购买、出售重大资产超过公司最近一期经审计总资产30%的事项；
- （13）回购本行股份；
- （14）决定聘用、解聘会计师事务所；
- （15）审议、批准变更募集资金用途事项；
- （16）审议、批准股权激励计划；
- （17）审议批准下列对外担保事项：本行及本行控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的50%以后提供的任何担保；本行的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计总资产的30%以后提供的任何担保；为资产负债率超过70%的担保对象提供的担保；单笔担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保；对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；对关联方提供的担保。上述对外担保指除保函等日常经营业务性质以外的由本行为第三方出具的需承担风险的担保行为。
- （18）审议法律法规或本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

## 2、股东大会运作情况

自2012年3月24日本行召开第一次股东大会（即创立大会）起至2017年12月31日，本行共召开七次股东大会。

## （二）本行董事会

根据本行章程，董事会由17名董事组成，设董事长1名。董事会设执行董事3名，非执行董事14名（其中独立董事6名）。董事由股东大会选举或更换，董事任期3年。董事任期届满，连选可以连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。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”。

### 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）确定本行的经营发展战略，决定本行的经营计划和投资方案；
- （4）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （5）制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- （6）制订本行增加或者减少注册资本、发行公司债券或其他证券及上市的方案；
- （7）制订本行收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；
- （8）在股东大会授权范围内，决定本行除日常经营外的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等事项，但本行章程规定重大事项应由股东大会决定的除外；
- （9）根据本行的关联交易管理制度以及内部授权审议关联交易事项；
- （10）决定本行内部管理机构和分支机构的设置；
- （11）决定聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其报酬事项；根据行长的提名决定聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员及其报酬事项；
- （12）制定本行的基本管理制度；
- （13）决定本行的风险管理和内部控制政策；
- （14）制订本行章程的修改方案；
- （15）管理本行信息披露事项；
- （16）向股东大会提请聘用、解聘会计师事务所；
- （17）监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；
- （18）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；
- （19）法律法规规定及本行章程规定及股东大会授权应当由董事会行使的其他职权。

董事会在履行职责时还应特别关注：

- （1）制定本行经营发展战略并监督战略实施；
- （2）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；
- （3）制定资本规划，承担资本充足率管理最终责任；
- （4）定期评估并完善本行公司治理；
- （5）负责本行信息披露，并对商业银行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- （6）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；

(7) 关注和维护存款人和其他利益相关者利益；

(8) 关注本行与股东特别是主要股东之间的利益冲突，建立利益冲突识别、审查和管理机制等。

## 2、董事会运行情况

自 2012 年 3 月 24 日本行召开第一届一次董事会会议起至 2017 年 12 月 31 日，本行共选举了两届董事会，召开 26 次董事会会议。

## 3、董事会专门委员会

董事会下设战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、考核和薪酬委员会、提名委员会、审计委员会、合规委员会、信息科技管理委员会、“三农”委员会和消费者权益保护委员会。

### (1) 战略委员会

本行战略委员会由 3-5 名董事组成，由董事长担任主任委员，负责召集和主持委员会工作。

2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四（临时）会议，选举王晓健、高坚、胡平西、廖世泽、余明凤为战略委员会委员，其中王晓健担任战略委员会主任委员。

战略委员会主要职责权限包括：

- ①对本行的中长期发展战略进行研究；
- ②对年度财务预算、决算方案进行研究；
- ③对战略性资本配置（资本结构、资本充足率等）以及资产负债管理目标进行研究；
- ④对重大机构调整方案进行研究；
- ⑤对重大合作、投资、融资方案进行研究；
- ⑥对兼收并购方案进行研究；

⑦对本行治理结构是否健全进行审查和评估，以保证财务报告、风险管理和内部控制符合本行的公司治理标准；

⑧董事会授权的其他事宜。

## （2）风险管理委员会

本行风险管理委员会成员由 3-5 名董事组成，设主任委员一名，负责主持委员会工作。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举廖世泽、王晓健、徐智艺、李东胜、林宗金为风险管理委员会委员，其中廖世泽担任风险管理委员会主任委员；2016 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选谢滨侨为风险管理委员会委员，徐智艺不再担任风险管理委员会委员。

风险管理委员会的主要职责权限包括：

①根据本行总体发展战略规划，审议风险管理战略规划、风险限额、风险管理和内部控制政策及基本管理制度，并向董事会提出建议；

②对本行的风险管理战略规划、风险管理和内部控制政策及基本管理制度的实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；

③审议风险资本分配方案，提请董事会决定；

④审议全面风险报告；

⑤对高级管理层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，对风险管理和内部控制状况进行定期评估，指导、检查、监督职能部门的风险管理工作，制定改善风险管理的措施并向董事会提出建议；

⑥审核超出高级管理层授权权限的风险管理事项，书面报告董事会审议；

⑦对信贷、投资和其他资产运作中风险分类管理的重要规定、政策和措施进行研究并提出建议；

⑧对预防经营和管理中的全局性、突发性、倾向性重大风险问题进行战略研究并提出防范建议；

- ⑨拟定系统突发性支付风险应急预案和重大风险问题解决方案；
- ⑩评价本行风险管理和内部控制部门的设置、工作程序和效果，提出改进建议；
- ⑪对须经董事会批准的相关重大事项进行研究和提出建议；
- ⑫法律、行政法规、部门规章以及董事会授权的其他事宜。

### （3）关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会成员由 3-5 名委员组成。设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。关联交易控制委员会委员任期与董事一致，委员任期届满，连选可以连任。期间如有委员不再担任本行董事职务或应当具有独立董事身份的委员不再具备本行章程所规定的独立性，或不再具备委员会相关任职要求的，自动失去委员资格。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举薛祖云、雷根强、徐智艺为关联交易控制委员会委员，其中薛祖云担任关联交易控制委员会主任委员；2016 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选谢滨侨为关联交易控制委员会委员，徐智艺不再担任关联交易控制委员会委员；2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选童锦治为关联交易控制委员会主任委员，雷根强不再担任关联交易控制委员会委员。

关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

- ①制定关联交易管理办法并提交董事会审议；
- ②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；
- ③接受一般关联交易的备案；
- ④审议批准本行关联方名单；
- ⑤检查、监督本行的关联交易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管理办法的情况，并向董事会汇报；
- ⑥董事会授权的其他事项。

#### （4）考核和薪酬委员会

本行考核和薪酬委员会由 3-5 名委员组成，设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。考核和薪酬委员会委员任期与董事一致，委员任期届满，连选可以连任。期间如有委员不再担任本行董事职务，或应当具有独立董事身份的委员不再具备本行章程所规定的独立性，或不再具备委员会相关任职要求的，自动失去委员资格。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举雷根强、王晓健、徐智艺、余明凤、林光涵为考核和薪酬委员会委员，其中雷根强担任考核和薪酬委员会主任委员；2016 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选谢滨侨为考核和薪酬委员会委员，徐智艺不再担任考核和薪酬委员会委员；2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选胡平西为考核和薪酬委员会主任委员，雷根强不再担任考核和薪酬委员会主任委员和委员。

考核和薪酬委员会的主要职责权限包括：

- ①审议本行薪酬管理制度和政策；
- ②研究和拟订董事、高级管理人员的薪酬政策与方案并提出建议；
- ③研究和拟订董事和高级管理人员的考核方案，进行考核并提出建议；
- ④董事会授权的其他事项。

#### （5）提名委员会

本行提名委员会由 3-5 名董事组成，其中至少一名独立董事，设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。提名委员会委员由董事长、全体独立董事或者全体董事的三分之一提名，并由董事会选举产生。提名委员会委员任期与董事任期一致，委员任期届满，连选可以连任。期间如有委员不再担任本行董事职务或应当具有独立董事身份的委员不再具备本行章程所规定的独立性，自动失去委员资格。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举雷根强、王晓健、徐智艺、廖世泽、林光涵为提名委员会委员，其中雷根强担任提名委员会主任委员；2016 年 9

月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选谢滨侨为提名委员会委员，徐智艺不再担任提名委员会委员；2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选高坚为提名委员会主任委员，雷根强不再担任提名委员会主任委员和委员。

提名委员会的主要职责权限包括：

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对董事候选人和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核并提出建议；

⑤研究董事会各专门委员会委员的拟任人选，并向董事会提出建议；

⑥董事会授权的其他事项。

#### （6）审计委员会

本行审计委员会由 3-5 名委员组成，其中独立董事原则上应占半数以上，设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。审计委员会委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生。委员应当具有财务、审计和会计等某一方面的专业知识和工作经验。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举薛祖云、王晓健、雷根强、郑进、康忠民为审计委员会委员，其中薛祖云担任审计委员会主任委员；2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选童锦治、孙卫星、郭聪明为本行审计委员会委员，雷根强、郑进、康忠民不再担任审计委员会委员。

审计委员会的主要职责权限包括：

①对本行的风险及合规状况、会计政策、财务状况和财务报告程序进行独立审核和监督；

②审查和监督本行内部和外部审计工作；

③负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性做出判断性报告，提交董事会审议；

④提议聘请或更换外部审计机构；

⑤审查并讨论银监会及内部和外部审计师在审计过程中发现的重要问题；

⑥董事会授权的其他事项。

#### （7）合规委员会

本行合规委员会由若干名董事组成，委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生，设主任委员1名，由董事担任，负责主持委员会工作。

2015年6月13日，本行第二届董事会第一次会议选举王晓健、薛祖云、廖世泽、李东胜、李国防为合规委员会委员，其中王晓健担任合规委员会主任委员；2017年10月15日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选孙卫星、杨鹏为合规委员会委员，薛祖云、李国防不再担任合规委员会委员。

合规委员会的主要职责权限包括：

①对本行合规风险管理进行日常监督。通过有效途径，了解合规政策的实施情况和存在的问题，及时向董事会或高级管理层提出相应的意见和建议，监督合规政策的有效实施；

②审议本行合规风险管理工作，推动本行合规风险管理相关制度的落实，对本行合规风险管理工作进行评估，并向董事会提出建议；

③牵头组织指导本行案防工作。包括审议批准案防工作总体政策，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，确保其采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；

④董事会授权的其他事宜。

#### （8）信息科技管理委员会



本行信息科技管理委员会由 3-5 名董事组成，设主任委员一名，负责主持信息科技管理委员会工作；委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举王晓健、徐智艺、郑进为信息科技管理委员会委员，其中王晓健担任信息科技管理委员会主任委员；2016 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选谢滨侨为信息科技管理委员会委员，徐智艺不再担任信息科技管理委员会委员；2017 年 10 月 15 日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选胡平西、郭聪明、林华为信息科技管理委员会委员，谢滨侨、郑进不再担任信息科技管理委员会委员。

信息科技管理委员会主要职责权限包括：

- ①负责审查本行信息科技战略，掌握主要的信息科技风险，并向董事会提出建议；
- ②监督信息科技管理各项职责的落实，定期向董事会汇报信息科技战略规划的执行、信息科技的整体状况。
- ③董事会授权的其他相关事宜。

#### （9）“三农”委员会

本行“三农”委员会由若干名董事组成，设主任委员 1 名，由董事担任，负责主持委员会工作；委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生。

2015 年 6 月 13 日，本行第二届董事会第一次会议选举徐智艺、余明凤、杜彪为“三农”委员会委员，其中徐智艺担任信息科技管理委员会主任委员；2016 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第七次会议，改选王晓健为“三农”委员会委员，任主任委员，徐智艺不再担任“三农”委员会委员、主任委员。

“三农”委员会主要职责权限包括：

①传导贯彻国家和监管部门支持“三农”的金融服务政策，对本行支持“三农”的市场定位、发展战略、经营理念、整体经营目标、业务发展计划等进行前瞻性研究并提出建议；

②扎实推进“金融服务进村入社区”“阳光信贷”“富民惠农金融创新”三大工程；

③对本行“三农”业务的政策和基本管理制度研究并提出建议；

④对本行涉农信贷业务发展政策、“三农”产品开发计划、创新服务产品、风险控制等进行研究并提出建议；

⑤对须经董事会批准的重大事项进行研究并提出建议；

⑥对其他影响本行“三农”发展的重大事项进行研究并提出建议；

⑦董事会授权的其他事宜。

#### （10）消费者权益保护委员会

本行消费者权益保护委员会由若干名董事组成，设主任委员1名，负责主持委员会工作；委员由董事会提名委员会提名，并由董事会选举产生。

2016年12月30日，本行召开第二届董事会第八次会议，选举谢滨侨、林宗金、杜彪为消费者权益保护委员会委员，其中谢滨侨担任消费者权益保护委员会主任委员；2017年10月15日，本行召开第二届董事会第十四次（临时）会议，改选孙卫星、杨鹏、吕聪辉为消费者权益保护委员会委员，其中孙卫星担任消费者保护委员会主任委员，林宗金不再担任消费者保护委员会委员。

消费者权益保护委员会主要职责权限包括：

①负责审查本行消费者权益保护工作的相关战略和政策，就该项工作向董事会提出建议；

②指导高级管理层开展消费者权益保护工作，监督消费者权益保护工作各项职责的落实，建立金融知识普及长效机制和金融消费者权益保障机制，通过完善配套措施和各种手段，实现对金融消费者基本权利的全面保障；

③将消费者权益保护确定为本行企业文化和经营发展战略的重要内容，有效监督消费者权益保护工作的全面开展；

④定期听取高级管理层消费者权益保护工作情况报告，提出相关意见和建议；

⑤董事会授权的其他相关事宜。

### （三）本行监事会

本行监事会由 7 名监事组成，设监事长 1 名。监事会应当包括外部监事、股东监事和适当比例的本行职工监事，其中外部监事、职工监事的比例均不低于 1/3。外部监事、股东监事候选人的提名应以书面提案方式向股东大会提出；职工监事由职工代表大会民主选举产生。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）对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- （2）检查本行财务；
- （3）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行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；
- （4）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- （5）对董事及高级管理人员进行质询；
- （6）组织对董事和高级管理人员进行离任审计；
- （7）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督并指导内部审计独立履行审计监督职能；
- （8）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- （9）向股东大会提出提案；
- （10）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- （11）发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；
- （12）法律法规规定及本行章程规定应当由监事会行使的其他职权。

监事会在履行职责时还应特别关注：

- （1）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；
- （2）定期对董事会制定的发展战略科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
- （3）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- （4）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；
- （5）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；
- （6）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；
- （7）定期与银行业监督管理部门沟通商业银行为情况等。

## 2、监事会运行情况

自 2012 年 3 月 24 日本行召开第一届第一次监事会会议起至 2017 年 12 月 31 日，本行共选举了两届监事会，召开 25 次监事会会议。

## 3、监事会专门委员会

监事会下设提名委员会、监督委员会和不良贷款问责委员会，主要职责分别为：

- （1）提名委员会：
  - ①研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；
  - ②广泛搜寻合格的监事人选，对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；
  - ③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研究监事会各专门委员会委员的拟任人选，并向监事会提出建议；
  - ⑤对董事及独立董事的选聘程序进行监督；
  - ⑥对本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；

⑦监事会授权的其他事宜。

（2）监督委员会：

①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对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，对“三重一大”事项（重大决策、重大事项、重大经济目标、大额财务费用）进行重点监督；

⑤指导本行内部审计部门的工作；

⑥研究、审议重要的稽核工作制度、规定，并监督实施；

⑦研究、审议重大违章、违规、违纪事件的处理意见；

⑧定期听取稽核审计部门工作及其他业务主管部门的自身监督管理情况汇报，并在必要时进行质询；

⑨定期或不定期向监事会汇报本行内部控制和防范风险有关情况；

⑩监事会授权的其他事项。

（3）不良贷款问责委员会：

①对不良贷款责任人的责任行为进行调查及认定；

②研究决定对不良贷款责任人的处理方式和力度；

③受理不良贷款责任人提出的复审要求并进行复审；

④作出对不良贷款责任的处理决定并责成相关部门执行。

#### （四）本行独立董事

本行董事会设独立董事，本行董事会提名委员会、单独或者合计持有本行有表决权股份总数 1%以上股份的股东可以提出独立董事候选人。独立董事经股东大会选举决定，同一股东及其关联方只能提出 1 名独立董事候选人，已经提名董事候选人的股

东不得再提名独立董事候选人；独立董事在本行任职不得超过 6 年。6 年期满，可以担任本行董事，但不得再担任独立董事。

### 1、独立董事职责

独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：

- （1）重大关联交易；
- （2）利润分配方案；
- （3）高级管理人员的聘任和解聘；
- （4）可能造成本行重大损失的事项；
- （5）可能损害存款人或中小股东利益的事项；
- （6）外部审计师的聘任等。

### 2、独立董事制度运行情况

本行独立董事具备较高的专业素质和良好的信誉。自任职以来，独立董事能够依照有关法律、法规和本行章程规定，勤勉尽职地履行职权，积极参与本行相关事项的讨论和决策，在本行的关联交易、风险管理、审计工作和内部控制等方面发挥了重要作用。

## （五）本行的董事会秘书

本行设董事会秘书 1 名，董事会秘书由董事会提名委员会提名，董事会聘任。董事会秘书应具备必要的专业知识和银行业工作经验，并须通过银行业监督管理机构的任职资格核准。

董事会秘书的主要职责是：

- （1）负责依法准备和递交银行业监督管理机构及其他有关监管部门所要求的报告和文件；
- （2）负责本行置备完整的组织决策文件和记录；

- (3) 筹备董事会和股东大会；
- (4) 起草董事会和股东大会文件及有关规章制度；
- (5) 协助董事会管理信息披露事项；
- (6) 保管股东名册，处理本行股权管理方面的事务；
- (7) 董事会授权的其他事务。

### 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（元）
1	2015-09-06	中国银行业监督管理委员会厦门监管局	厦银监罚[2015]11号	存在发放无效需求贷款及办理滚动开票问题	400,000
2	2016-01-28	中国人民银行厦门市中心支行	厦门银罚字[2016]1号	在开展征信业务过程中，存在未经信息主体本人书面同意查询其个人信用信息及处理客户信用异议超期的违法行为	400,000
3	2017-12-27	中国银行业监督管理委员会厦门监管局	厦银监罚决字[2017]19号	存在变相接受本行股权质押和违规提供担保问题	600,000

报告期内，商水厦农商村镇银行、西华夏农商村镇银行、金水厦农商村镇银行等子公司不存在违法、违规行为，也未受到监管机构的行政处罚。本行已就上述行政处罚缴纳了相应罚款，上述行政处罚已执行完毕。同时，本行针对处罚决定书中涉及的事项，对有关问题责任人员进行严格追究责任，强化合规教育，本行未在报告期内发生其他相同或类似的处罚事项。

经保荐机构和发行人律师核查，上述行政处罚行为所涉及的违规行为情节较轻，不构成重大违法，没有导致发行人或其下属分支机构之合法存续或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销，并且涉及的罚没款金额占发行人资产总额的比例微小。因此，不会对其业务、财务状况和经营业绩造成重大不利影响，不构成本次发行并上市的实质性障碍。

此外，根据中国银监会厦门监管局和中国人民银行厦门市中心支行出具的证明，发行人报告期内接受的行政处罚，并未形成重大风险，不属于重大违法违规情形。

另外，根据发行人取得的厦门市地方税务局直属税务分局、国家外汇管理局厦门市分局、厦门市国土资源与房产管理局出具的证明文件，发行人在报告期内不存在重大违法违规的情形。

## （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、福建省联社、厦门市审计局等监管机构对本行进行了多次现场和非现场检查及审计，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、人民银行及其派出机构的监管意见以及本行的整改措施**

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	中国人民银行厦门市中心支行	《关于辖内部分银行业金融机构征信相关业务现场检查情况的通报》（厦银办〔2015〕126号）	(1)未经信息主体本人书面同意查询其个人信用信息； (2)客户信用异议处理超期。	(1)立即停用涉事员工查询权限，立即注销所有查询用户号启用新的用户号；(2)上线堡垒机安全审计系统，将查询权限控制在本行内部； (3)进行征信宣导，并多次下通知强调，开展多次征信自查与检查工作； (4)修订征信制度，完善征信管理体系，将征信管理工作纳入绩效考核； (5)提高征信异议处理及时性，加强重视与管理；举行多场培训，提高用户规范操作意识，防范道德与操作风险。
2	中国人民银行厦门市中心支行	《执法检查意见书》（厦银检〔2015〕39号）	(1)货币信贷方面：外商投资企业人民币资本金使用有待规范；跨境人民币业务数据报送有待提高；(2)征信管理方面存在制度建设不够完善等问题；(3)支付结算方面会计科目设置存在问题；(4)金融科技方面，本行未能提供网安支队颁发的二级系统备案证明； (5)人民币收付及反假货币方面存在个别柜员清分后的现金钱捆不符合标准等问题；(6)国库业务存在国库经收业务、非税收入收缴业务未建立内部管理制度、操作规程等问题；(7)反洗钱方面存在组织机构和内控制度建设两方面问题；(8)银行卡领域存在部分银行卡收费项目与业务章程规定不一致等问题；(9)个人金融信息保护方面存在内控制度建设及运行管理不完善等问题；(10)外汇业务方面存在还本付息业务汇款材料审核不够严格等问题。	(1)加强学习和系统更新建设；(2)完善征信管理方面的制度建设和修订，加强流程管理和组织学习；(3)已经进行了会计科目的重新设置和银行承兑汇票管理办法的修订；(4)2016年已经完成了系统安全等级保护改造和备案工作；(5)改进及配备符合规定的点钞机、清分机等机具设备，相关机具升级完毕且能全面记录保存冠号码；(6)完成《厦门农村商业银行国库经收业务暂行管理办法》的制定，归集账户名称修改和财政专户账户性质变更；(7)已经修订补充了相关的制度；(8)整改完毕申请人亲访亲签工作，并加强贷记卡申请的严格审核；(9)梳理了内控制度建设、加强了流程管理，确定了牵头部门，建立了桌面安全管理系统，组织了个人金融信息保护的专题培训；(10)已入档补充材料，将严格落实为“展业三原则”，进一步规范外汇业务办理，提升外汇业务的准确性和合规性。
3	中国人民银行厦门市中心支行	《关于对厦门农村商业银行同业业务督查的意见》（厦银办〔2016〕145号）	(1)将购买的非保本理财当作保本理财，风险资产计提不足；(2)季度末将非标类信贷同业投资转出再回购（假卖断），降低非标资产规模和广义信贷规模；(3)与交易对手签订补充协议，存在合规风险；(4)同业理财产品信息披露及内部用印管理不规范；(5)类信	(1)在今后的业务开展中将严格根据“中国理财网”的查询结果确认理财产品是否为保本型理财产品，并按照监管要求进行风险资产计提；(2)加强同业业务信息披露，继续严格遵守不在主合同外签订抽屉协议的监管规定；(3)加强理财业务信息披露管理，提升理财业务风险管理水平； (4)强化类信贷同业业务的贷后管理，切实提升同业风险管理水平

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
			贷业务贷后管理整体薄弱，未落实风险监控职责；（6）个别业务合同要素缺失。	

**2、中国银监会及其派出机构的监管意见以及本行的整改措施**

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	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行“两个加强、两个遏制”的现场检查意见书》（厦银监办发〔2015〕78号）	（1）自查工作方面存在个别支行自查工作不够认真、同业业务自查覆盖面不足等问题；（2）2014年检查发现问题存在个别问题还未整改到位的情况；（3）公司治理和内部控制方面存在资本管理水平有待提高、信息系统对业务支持力度不足、柜面开户材料不够规范等问题；（4）财务管理方面存在部分业务财务核算有误或不统一、部分交易拆分入账、个别业务费用列支时附件不完整等问题；（5）授信及存款业务方面存在贷前调查审查不到位、信贷审查不够严谨、贷后管理不到位、法律文书存在瑕疵等问题；（6）同业及理财业务方面存在交易对手不合格等问题。	（1）自查工作不够到位的部分进行补充自查；（2）修订流动性风险管理办法、实现流动性风险系统自动测算功能；（3）建立资本充足评估程序，开发建设资产负债管理系统、内审部门对资本管理情况开展自查和评估；（4）拟定《关于印鉴卡使用管理的通知》、加强对支行印鉴管理各项制度执行情况的检查；（5）规范财务管理，财务报销据实审批核算；（6）修订《流动资金贷款管理办法》，规范流贷资金需求测算；（7）存在问题的贷款已结清或补充完善相关法律文书；（8）交易对手不合格的业务已到期，本行未再与该交易对手开展业务。
2	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行股份有限公司全面检查的现场检查意见书》（厦银监办发〔2015〕184号）	（1）内控制度方面存在绩效考核体系存在瑕疵、银行卡业务制度和内控管理不够完善、财务管理仍需加强、部分业务未能按内部制度要求执行等问题；（2）信贷业务方面存在贷前调查及审查不到位、贷中审批及支付不到位、贷后管理不到位、法律文书不够规范等问题；（3）同业及理财业务方面存在个别同业业务账务处理有误、个别同业及理财投资不够审慎、部分理财业务宣传销售不够合规等问题；（4）金融服务收费方面存在收费信息披露有待改进、个别收费协议中日期信息不全、个别银团费用收费形式有误等问题；（5）银行卡业务方面存在部分业务未严格落实实名制	（1）修订绩效考核办法、定期对信用卡业务管理情况出具评估报告、修订《借记卡柜台代理开卡操作流程》；（2）加强财务管理、规范费用发票审核、规范会计记账；（3）未执行内部制度要求的贷款已结清、开卡相关资料已补充完善；（4）贷前贷中贷后管理方面存在问题的贷款已结清或补充完善相关法律文书；（5）加强同业授信额度台账管理、建立标准化理财投资资产的全程跟踪评估机制、规范投资项目审批意见、控制非标资产投资投向；（6）规范票据业务印章合同管理、开发“票据交易系统”、规范理财业务宣传销售、严格执行理财销售相关操作流程；（7）规范收费信息披露、修订《金融服务价格标准》；（8）严格贯彻实名制开户要求、审慎审批信用卡业务申请、加强信用卡业务风险提示、加强信息系统对银行卡业务的支持力度、强化对第三方合作机构管理。

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
			开户、部分信用卡业务申请审批不够审慎、信用卡业务风险提示不够全面、信息系统对银行卡业务支持力度不足等问题。	
3	厦门银监局	《关于两遍专项检查“回头看”的现场检查意见书》(厦银监办发〔2015〕190号)	(1) 未对支行问题的整改情况进行全面核查；(2) 内部控制方面存在操作风险管理政策不够完善、协议对账制度不合理等问题；(3) 授信方面存在信贷审批审查不严谨、贷后管理不到位等问题；(4) 柜面、对账及理财业务存在个别营销经理使用他人账号登录 OA，印章、钥匙、密码等重要物品管理不规范等问题	(1) 要求总行各责任部门在后续检查的问题整改中认真核实支行提交的整改报告，落实整改的相关证明材料。同时，对本次检查涉及的贷款要求提前收回；(2) 已制定/修订《厦门农村商业银行操作风险管理评价办法（试行）》《厦门农村商业银行操作风险管理与处置工作细则（2016年修订）》《厦门农村商业银行对账管理实施细则》等制度文件；(3) 要求加强对贷款的贷后跟踪、审慎开展授信审批，严格把握授信客户的准入条件等；(4) 要求加强人员管理，不得混用系统、通过片区辅导员常规检查、飞行检查等方式加强督导等
4	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行信息科技管理情况的现场检查意见书》（厦银监办发〔2015〕101号）	(1) 决策层对信息科技规划与风险关注度不足，中长期信息科技发展战略不明确；如董事会信息科技管理委员会成立后尚未召开过专题会议；(2) 信息科技风险管理二道防线存在薄弱环节；(3) 科技信息部门关键岗位存在兼任情况，信息安全管理存在短板；(4) 信息科技项目建设管理不够规范，数据查询平台的易用性有待加强；(5) 系统运维相关制度及流程均有待完善；(6) 终端系统安全及安全培训有待加强，如桌面安全管理系统功能相对单一；(7) 服务器和网络设备存在系统漏洞，潜藏风险隐患，如服务器进行漏洞扫描，存在系统漏洞；(8) 业务连续性管理体系及制度建设滞后，如尚未建立业务连续性管理委员会或类似组织；(9) 信息科技外包管理存在瑕疵，如《厦门农村商业银行信息科技外包服务管理办法》存在瑕疵。	(1) 本行在董事会信息科技管理委员会的指导下，由高级管理层科技风险管理委员会牵头制定本行信息科技发展战略；(2) 把风险管理部列入科技风险管理委员会成员，明确了“风险管理部加强对信息科技风险管理；(3) 科技部内设渠道组、管理信息组、网络管理组、技术维护组、系统运行组、综合组、需求与质量控制组，设置专职信息安全岗，进一步细化分工；(4) 已制定《厦门农村商业银行信息科技项目管理办法》，规范管理；(5) 于 2015 年完成 20 项管理办法和制度的修订完善；(6) 本行通过部署桌面管理系统，实现终端接入控制；在桌面管理系统配合下实现基线入网，实现了终端防病毒的闭环管理；已建立信息安全员制度，并加强员工信息安全培训；(7) 与安全厂商签订合同，制定定期扫描机制，对系统漏洞问题，逐步进行整改；(8) 根据《福建省农村信用社、农商银行业务连续性管理办法》进行业务连续性管理，制定业务连续性计划；(9) 已修订《厦门农村商业银行信息科技外包服务管理办法》《厦门农村商业银行供应商考核评价管理办法(试行)》。
5	厦门银监局	《关于下发厦门农村商业银行 2014 年度	(1) 不良反弹压力大；(2) 流动性管理自动化程度不高、限额管理未完全实现；(3) 个别制度不符合监管	(1) 加强信贷风险管理，年末不良率控制在 2%以下；(2) 建设资产负债管理系统，限额管理指标增加；(3) 坚持制度先行、加强规章制度的

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
		监管意见书的通知》 （厦银监发〔2015〕 16号）	要求、执行不到位；（4）同业业务开展中制度建设不够完善、授信额度管理仍采用手工操作；（5）理财业务内部管理不够完善、产品风险评级操作不够规范、内部转仓价格不够公允；（6）信息系统建设相对落后等	梳理；构建制度后评价机制，稳步有序推进制度立、改、废工作；（4）对现有的金融市场业务条线的相关制度进行梳理、修订和完善；对新的交易标的或交易模式逐步建立相关制度；业务系统升级改造；（5）成立理财事业部，进行人员系统制度全面升级；建立理财产品风险评级模型；逐步采用市场公允价格进行理财产品间交易；（6）进行原有信息系统的优化完善与新系统的开发建设；寻求福建省联社支持，集中力量与资源来建设量化评估体系。
6	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行民营企业融资难融资贵问题专项检查的现场检查意见书》 （厦银监办发〔2016〕 139号）	（1）制度建设不完善，如利率风险定价制度未充分体现对小微企业的政策差异、《抵押品代保管凭证》格式文本内容不符合监管要求；（2）个别贷款将经营成本转嫁给客户；（3）小微企业相关信息不准确，如个别小微企业划型错误、企业信息更新不及时；（4）个别贷款利率定价缺乏依据；（5）个别业务敞口承诺费协议定价不规范；（6）部分贷款审查不到位，如合同存重大瑕疵；（7）个别抵押品入库管理不规范；（8）个别贷款未办妥抵押登记即放款；（9）贷后管理不到位，部分贷款资金回流到借款人账户；（10）个人存单质押贷款存在虚增存贷款问题。	（1）本行重新修订制定了人民币贷款利率定价管理办法。本行《抵押品代保管凭证》2017年1月已经修订启用新版；（2）本行组织专项自查并将自查结果报银监局，本行抵押类贷款基本上能符合监管部门对银行服务收费工作的要求；（3）小微企业划型错误的已调整，企业信息已及时更新；（4）本行重新修订制定了人民币贷款利率定价管理办法，规范利率定价；（5）要求各经营机构后续在开立银行承兑汇票时，若需按协议定价收取敞口承诺费，同时再次向经营机构明确在日常业务办理中，对小型或微型企业禁止收取敞口承诺费；（6）已将合格填写的资金监管协议书放入信贷档案资料中；（7）本行优化“长大贷”产品并制定了“小微长大贷”产品，同时严格对信管系统的操作；（8）相关问题贷款已整改结清。
7	厦门银监局	《关于下发厦门农村商业银行 2015 年度监管意见书的通知》 （厦银监发〔2016〕 23号）	（1）不良贷款增长趋势仍然存在；（2）新机构配套建设有待完善；（3）金融业务风险防控亟待加强；（4）部分制度执行不到位，如流动资金需求测算流于形式，贷款审核不严谨，贷后跟踪流于形式等。	（1）优化信贷结构，进一步严格大额贷款管理，加大重组核销力度，上线贷后管理系统，严格风险分类操作；（2）河南金水、周口、商水村镇银行已于2016年上半年全部开业，业务拓展等各项工作有序进展中；（3）强化内控合规管理，严格区分银行账户与交易账户、自营业务与代理业务、表内资金与表外资金，增强交易对手管理，健全交易对手准入制度，强化投资标的的管理；（4）落实上述问题总行管理部门责任，加强客户经理、贷款审核人员培训，加大内部检查力度。
8	厦门银监局	《关于下发厦门农村商业银行 2016 年度	（1）公司治理方面，存在“股东股权出质限制性条款缺失、关联交易报告与披露不充分、董事监事履职考	（1）将分别修订相关文件；（2）制订异地贷款风险缓释措施；管控不良贷款；严格控制贷款投向和大额贷款；（3）制订市场风险应急处置预案；

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
		监管意见书的通知》 （厦银监发〔2017〕 33号）	评不够科学”等问题；（2）信用风险，不良增长压力大，异地贷款增速占比高、联保贷款化解压力大；（3）市场风险显现，影响盈利能力；（4）流动性指标较年初下降；（5）资本补充持续性不足；（6）业务系统支撑不足；（7）内部管理质量还需提高。	合理确定风险限额；严格执行穿透原则；增强交易对手管理；严格执行同业账户和会计科目管理规定；（4）不断完善流动性相关制度；加强主动资产负债管理；动态调整优化同业业务资产结构，加强同业业务限额管理；（5）积极探索二级资本债券的发行空间；推进 IPO 进程；在确保利润增长的同时，科学制定利润分配政策；（6）持续加大信息科技投入；（7）持续完善本行案防工作机制；进一步完善授权管理体系。
9	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行“两会一层”风控责任落实情况专项检查的现场检查意见书》（厦银监办发〔2017〕94号）	（1）两会一层组织架构有待完善，监事会未及时增补成员，审计委员会成员结构不够合理；（2）两会一层履职不够到位，董事会未审议市场风险及信用风险管理政策，监事会未对发展战略进行评估，个别专业委员会开会频率不足，股权质押报告不够全面；（3）薪酬考核及薪酬体系有待健全，薪酬委员会未审议薪酬管理制度和政策，监事会未对高管人员进行综合评价，薪酬及绩效制度不够完整，绩效考核及薪酬专项审计仍需完善；（4）关联交易管理较为薄弱，关联方统计不够全面，关联交易报告存在缺漏，未开展关联交易审计。	（1）已根据公司章程和监管要求增补监事，改选审计委员会，增加其中独立董事数量；（2）已由董事会审议通过市场风险管理相关制度，2018年授信政策指引将由董事会审议，监事会将按照公司治理及监管要求开展对战略规划评估工作，将按照委员会议事规则及监管要求频率召开专业委员会，按监管要求将出质股份事先告知董事会；（3）将完善薪酬管理制度，并提交薪酬委员会审议，监事会将按照公司治理及监管要求对高级管理人员履职进行评价，将持续开展绩效考核及薪酬专项审计，及时向董事会、监事会及监管部门提交审计报告；（4）已修订关联交易管理办法，重新梳理了本行关联方，建立了关联方数据库，确保关联统计的全面性和准确性，及时向监事会、厦门银监局报告关联交易情况，按季向厦门银监局报送关联交易报告，持续开展关联交易审计。
10	厦门银监局	《关于厦门农村商业银行“违法、违规、违章”情况的现场检查意见书》（厦银监办发〔2017〕95号）	（1）理财投资非标资产总额超限；（2）全行投资非标资产总额超限；（3）通过签订提前赎回协议的方式，为本行发行的非保本理财产品提供隐性担保；（4）理财产品间未能做到有效风险隔离；（5）面向一般个人客户销售的理财产品投资于信托计划劣后级份额等资产；（6）购买他行销售的非保本理财产品按照保本计提风险加权资产；（7）重组贷款分类不规范；（8）结构化投资业务中存在个别股东用本行股权在第三方机构质押为本行授信提供担保的情况；（9）本行制度关于银行业金融机构股权质押率的上限设置偏高，在此	（1）加强非标业务管理，稳妥消化存量超额非标资产，降低非标资产规模；（2）规范理财投资与销售管理，严格资本及拨备计提；（3）加强担保业务管理，严守合规底线，严禁违规提供担保；（4）加强信贷业务全流程风险管控；（5）加强规章制度建设，持续开展制度梳理；（6）加强关联交易和股权管理，规范股权质押管理；（7）加强印章管理，严防操作风险；（8）进一步规范信息披露工作；（9）加强信息系统建设，强化信息系统对业务的支撑力。

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
			<p>框架下开展的部门业务担保力不足；（10）个人客户涉嫌存在虚构贸易背景套取银行资金的行为；（11）个别结构化融资业务担保力不足，风险分类不够审慎；（12）贷款用途背景真实性审核不审慎；（13）贷款检查不到位；（14）用印管理不严，审批用印数量与实际用印数量不符；（15）个别制度未能及时更新完善；（16）信息披露及报告不够充分；（17）信息系统对相关业务的支持度有所不足</p>	
11	厦门银监局	<p>《关于厦门农村商业银行“监管套利、空转套利、关联套利”情况的现场检查意见书》（厦银监办发〔2017〕96号）</p>	<p>（1）理财投资非标资产总额超限；（2）全行投资非标资产总额超限；（3）通过签订提前赎回协议为本行发行的非保本理财产品提供隐性担保；（4）购买他行销售的非保本理财产品按照保本计提风险加权资产；（5）重组贷款分类不规范；（6）结构化投资业务中存在个别股东用本行股权在第三方机构质押为本行授信提供担保。</p>	<p>（1）加强非标业务管理，稳妥消化存量超额非标资产规模；（2）规范理财投资与销售管理，严格资本及拨备计提；（3）加强担保业务管理，严守合规底线，严禁违规提供担保；（4）进一步规范重组贷款管理；（5）加强关联交易和股权管理，规范股权质押管理。</p>
12	厦门银监局	<p>《关于厦门农村商业银行统计现场检查评估意见书》（厦银监办发〔2017〕110号）</p>	<p>（1）非现场监管报表存在发行的保本理财资产端填报错误等问题；（2）客户风险统计部分数据漏报及报送不规范。</p>	<p>（1）已按检查意见在当期报表中整改到位，本行将不断加强统计制度研究，提高统计数据质量；（2）本行将加强科技对统计报表的支持力度，着力提高取数准确度。</p>
13	厦门银监局	<p>《关于厦门农村商业银行“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”的现场检查意见书》（厦银监办发〔2017〕150号）</p>	<p>（1）没有定期评估、审批金融创新政策和各类新产品的风险限额；（2）个别业务向同业交易对手提供隐性信用担保；（3）部分业务未准确填报报表；（4）部分信息系统不够健全；（5）个别同业、理财业务风控流程不够严密；（6）同业授信未覆盖所有同业业务；（7）投资顾问业务未能做到制度先行；（8）个别理财产品投资比例超限；（9）个别代客业务未与自营业务有效风险隔离；（10）设置市场排名绩效考核指标；（11）</p>	<p>（1）将制订管理办法，定期评估风险；（2）加强担保业务管理，严守合规底线，严禁违规提供担保；（3）根据监管要求准确填报报表；（4）加强系统建设，提升系统对业务支撑力；（5）加强同业、理财业务管理，持续优化同业、理财业务风控流程；（6）已发文投资顾问业务管理办法；（7）及时调整产品信息并公示；（8）加强代客业务管理，按要求落实风险隔离；（9）进一步绩效考核机制，修订考评指标；（10）完善投顾服务内容。</p>

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
			个别财务顾问服务质价不符。	

### 3、福建省联社的监管意见以及本行的整改措施

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	福建省联社	《关于厦门农商银行“加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪”检查意见书》（闽农信办〔2015〕211号）	（1）内控管理存在缺陷；（2）债权转让不规范问题；（3）贷记卡业务方面存在缺乏自行贷后跟踪管理措施、缺乏有效的绩效考核和追偿机制等问题；（4）员工与授信客户交易方面存在员工账户为授信客户办理理财业务、员工虚增电子交易等问题；（5）大额贷款及委托贷款方面存在调查及审批材料不完整等问题；（6）银行承兑业务方面存在重要法律文本存在瑕疵、开票人与收款人为关联企业等问题；（7）支行网点突击检查方面存在离岗柜员抽屉存放有个人私章未上锁、存在代保管在职或已调离员工私章情况等问题；（8）财务管理及其他方面存在未按权责发生制原则列支费用、广告宣传费未制定较为详细的方案等问题。	（1）已制定相关制度文件，如保函业务管理办法、理财业务管理办法等；（2）已加强对准入的律师事务所的管理和监督；（3）贷记卡业务方面将不断提升业务精细化管理，完善相关业务管理制度；（4）已不断加强员工教育与培训工作；（5）大额贷款及委托贷款方面要求严格贷款审核，规范贷款业务操作；（6）银行承兑业务方面已要求加强业务审核，要求客户重新出具相关法律文件等；（7）加强支行网点印章及资料管理；（8）加强财务制度学习与严格管理。
2	福建省联社	《关于厦门农商银行2014年度会计决算稽核意见书》（闽农信办〔2015〕66号）	（1）资产风险分类方面存在信贷资产分类不够准确、非信贷资产分类不够准确问题；（2）信贷管理方面存在抵押登记有效期未能覆盖贷款期限、违规发放异地法人客户信用贷款、未按规定收集项目资金到位情况等重要信息等问题；（3）财务管理方面存在个别费用支出真实性存在缺陷、个别大额费用列支款项未转入开票单位账户、个别费用支出会计科目子户使用错误等问题。	（1）资产风险分类方面已调整分类，并要求加强贷后跟踪；（2）信贷管理方面已领取了续期后的他项权证、收回违规发放的异地法人客户信用贷款，及补充完整未按规定收集的文件资料等；（3）财务管理方面加强了对汽油费发票合理性的审查、加强对费用列支的复核等。
3	福建省联社	《关于厦门农商银行2015年度会计决算真实性检查意见书》	（1）资产风险分类方面存在信贷资产风险分类不准确、非信贷资产风险分类不够准确等问题；（2）信贷管理方面存在不良信贷资产转让不合规、以自营资金	（1）已按要求调整五级分类或已结清，已完成形态调整；（2）关于“不良信贷资产转让不合规”的问题，对造成损失的已严格问责，将严格按照监管文件规定从事不良资产转让工作，执行严格的贷款“三查”制度，采取措施

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
		<p>（闽农信办审〔2016〕58号）</p>	<p>发放委托贷款等问题；（3）财务管理方面存在超标准列支保险费、会计科目使用不正确等问题；（4）内控管理方面存在员工代客户办理业务且员工账户与企业账户往来频繁、对账制度落实不到位等问题。</p>	<p>进一步控制不良贷款的攀升态势；关于“以自营资金发放委托贷款”的问题，已要求客户提前结清，已组织支行自查，对自营资金加强管控；（3）关于“超标准列支保险费”的问题，已进行账务调整、严格问责，严格按照财务制度规定执行；关于“会计科目使用不正确”的问题，已严格问责，严格按照财务制度规定执行；（4）关于“员工代客户办理业务且员工账户与企业账户往来频繁”的问题，加强员工教育，杜绝此类情况再次发生；关于“对账制度落实不到位”的问题，于2016年1月份对零余额定期同业账户进行了清理整改。</p>
4	福建省联社	<p>《厦门农商银行2016年度会计决算真实性检查意见书》（闽农信办审〔2017〕22号）</p>	<p>（1）绩效考核方面存在纳入绩效考核的信贷资产拨备应提数计提不足、纳入绩效考核的非信贷资产拨备应提数计提不足等问题；（2）授信管理方面存在委托贷款出现风险,部分形成不良、中长期企业贷款未实行分期还款方式等问题；（3）财务收支管理方面存在历年遗留的房改房款长期挂账，未及时清理、超标准列支员工费用等问题；（4）金融市场业务管理方面存在对非银行金融机构的业务合作准入把关不严，规范管理不够、对非银行业金融同业的合作机构未全部纳入授信范围等问题；（5）内控管理方面存在金融市场业务重大交易数据未能得到有效的会计监督，大额冲账频繁发生、主要的会计档案未能实施电子化管理等问题。</p>	<p>（1）将进一步加强资产风险分类基础工作，有效提高资产质量；在信贷资产分类准确的基础上，根据应收利息的实际可收回情况，风险分类不高于主债权；（2）已加强风险排查，有效隔离委托贷款业务与自营业务风险，并加强贷后管理工作；（3）关于“历年遗留的房改房款长期挂账，未及时清理”的问题，和厦门国土资源局沟通后将情况上报福建省联社；关于“超标准列支员工费用”的问题，已将高管和负责审查审批部门负责人其个人超额列支的部分退回；（4）已制定《厦门农村商业银行非银行金融机构准入管理办法》；（5）已责成相关责任部门进行自查，稽核审计部拟在其自查基础上立项检查。</p>



#### 4、厦门审计局的监管意见以及本行的整改措施

监管机关	监管意见	主要存在的问题	整改措施及落实计划
厦门市审计局	《2015年度资产负债损益审计报告》(厦审金报[2016]7号)	(1) 审计决定类存在问题: 2015年多提取企业年金 425,673 元; 2015年少代扣个人企业年金 1,009,183.65 元等。(2) 财务收支类: 多计提贷款呆账准备金 12,656.35 万元、多计提非信贷资产坏账准备金 98.18 万元等;(3) 信贷类: 银行承兑汇票贸易背景不真实形成垫款、贷款放款操作不规范、未严格执行受托支付等。	(1) 审计决定类, 全部遵照要求进行财务账务处理、人力部代扣处理, 限时整改完毕;(2) 财务收支类问题, 全部遵照要求进行了财务的账务处理, 调整了会计核算标准;(3) 信贷类, 银承垫款已归还。加强银行承兑汇票贸易背景的审查。对于违规发放的贷款提前收回, 对于信管系统中分类错误的贷款提交故障单进行修改维护, 对于风险分类不准确的进行五级分类调整。

#### 5、省级人民政府、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、中国银监会、省级联社、厦门审计局等部门及其派出机构外, 无其他监管机构对本行正式发文提出审查意见。

#### 6、上述整改措施对本行内部控制的影响

本行高度重视监管部门检查意见的整改工作, 及时组织相关部门进行分门别类整改, 并将整改报告按时上报各监管部门。对存在的操作性问题, 能够及时做好问题纠偏工作; 对存在漏洞、瑕疵、缺陷的管理制度、业务流程, 能够及时修订、完善制度流程; 对违规行为及问题责任人员, 能够严格追究责任, 对违规行为始终保持高压态势。同时, 本行坚持全面从严治行, 把加强风险管理和内部管理作为一项长期任务来抓, 有效防范风险隐患, 确保本行各项业务健康、稳健发展。

### 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

### 一、简要财务报表

致同会计师事务所（特殊普通合伙）依据《中国注册会计师审计准则》，对本行2015年、2016年及2017年的财务报表进行了审计，出具了《厦门农村商业银行股份有限公司审计报告》（致同审字（2018）第350ZA0012号），为标准无保留意见的审计报告。

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）资产负债表

##### 合并资产负债表

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	7,794,109	8,072,440	8,097,009
存放同业款项	9,785,937	12,538,101	6,856,045
贵金属	-	-	-
拆出资金	130,684	901,810	1,003,261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,734,037	3,025,165	5,289,387
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	10,123,924	11,859,900	4,892,680
应收利息	1,292,332	925,377	714,132
发放贷款和垫款	39,923,380	34,061,434	25,822,759
可供出售金融资产	45,110,802	36,427,290	30,995,946
持有至到期投资	7,319,065	4,846,088	3,658,339
应收款项类投资	800,000	1,408,000	4,255,000
长期股权投资	300,177	-	-
投资性房地产	72,278	83,801	82,652
固定资产	108,827	108,706	114,048
无形资产	28,893	24,132	5,896
商誉	-	-	-
递延所得税资产	617,503	391,472	233,477
其他资产	350,290	123,810	139,715
<b>资产总计</b>	<b>127,492,239</b>	<b>114,797,529</b>	<b>92,160,346</b>

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
负债：			
向中央银行借款	361,470	287,908	400,000
同业及其他金融机构存放款项	1,130,002	5,130,679	1,857,302
拆入资金	2,785,681	860,188	2,135,033
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	19,995,329	23,439,887	17,293,453
吸收存款	75,774,843	63,113,108	50,877,665
应付职工薪酬	193,320	205,191	171,380
应交税费	275,186	254,641	157,470
应付利息	631,041	473,718	488,820
预计负债	-	-	-
应付债券	14,541,162	7,970,854	10,522,418
递延所得税负债	-	-	63,585
其他负债	3,268,475	5,090,114	1,779,912
<b>负债合计</b>	<b>118,956,508</b>	<b>106,826,288</b>	<b>85,747,036</b>
股东权益：			
股本	3,734,320	2,506,633	1,961,723
资本公积	2,115,263	2,836,514	2,228,404
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-481,697	-110,020	118,471
盈余公积	561,974	461,540	358,289
一般风险准备	1,694,286	1,506,104	1,089,733
未分配利润	823,213	683,073	601,689
归属于母公司股东权益合计	8,447,359	7,883,844	6,358,310
少数股东权益	88,372	87,397	55,000
<b>股东权益合计</b>	<b>8,535,731</b>	<b>7,971,241</b>	<b>6,413,310</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>127,492,239</b>	<b>114,797,529</b>	<b>92,160,346</b>

### 母公司资产负债表

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	7,703,421	8,036,349	8,097,009
存放同业款项	9,386,863	11,832,638	6,756,045
贵金属	-	-	-
拆出资金	130,684	901,810	1,003,261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,734,037	3,025,165	5,289,387
衍生金融资产	-	-	-

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
买入返售金融资产	10,123,924	11,859,900	4,892,680
应收利息	1,289,105	917,525	714,132
发放贷款和垫款	38,827,881	33,538,773	25,822,759
可供出售金融资产	45,110,802	35,352,290	30,995,946
持有至到期投资	7,319,065	4,846,088	3,658,339
应收款项类投资	800,000	1,390,000	4,255,000
长期股权投资	406,177	106,000	45,000
投资性房地产	72,278	83,801	82,652
固定资产	105,281	106,134	114,048
无形资产	14,137	12,538	5,896
商誉	-	-	-
递延所得税资产	611,904	386,663	233,477
其他资产	334,279	112,331	139,715
<b>资产总计</b>	<b>125,969,840</b>	<b>112,508,006</b>	<b>92,105,346</b>
负债：	-	-	-
向中央银行借款	280,000	100,000	400,000
同业及其他金融机构存放款项	880,000	3,890,000	1,857,302
拆入资金	2,785,681	860,188	2,135,033
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	19,995,329	23,439,887	17,293,453
吸收存款	74,684,690	62,346,254	50,877,665
应付职工薪酬	191,319	205,191	171,380
应交税费	271,948	254,428	157,470
应付利息	625,601	469,778	488,820
预计负债	-	-	-
应付债券	14,541,162	7,970,854	10,522,418
递延所得税负债	-	-	63,585
其他负债	3,260,474	5,079,723	1,779,912
<b>负债合计</b>	<b>117,516,204</b>	<b>104,616,303</b>	<b>85,747,036</b>
股东权益：	-	-	-
股本	3,734,320	2,506,633	1,961,723
资本公积	2,115,263	2,836,514	2,228,404
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-481,697	-110,020	118,471
盈余公积	561,974	461,540	358,289
一般风险准备	1,694,286	1,506,104	1,089,733
未分配利润	829,490	690,932	601,689
<b>股东权益合计</b>	<b>8,453,637</b>	<b>7,891,703</b>	<b>6,358,310</b>

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
负债及股东权益总计	125,969,840	112,508,006	92,105,346

## （二）利润表

### 合并利润表

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>2,982,104</b>	<b>3,055,953</b>	<b>2,834,461</b>
利息净收入	3,042,717	2,669,532	2,495,928
利息收入	6,378,340	5,054,602	4,699,555
利息支出	3,335,623	2,385,071	2,203,627
手续费及佣金净收入	28,015	88,975	110,210
手续费及佣金收入	118,073	159,301	166,242
手续费及佣金支出	90,059	70,326	56,032
投资收益/(损失)	-88,953	409,734	134,689
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	-	-
公允价值变动收益/(损失)	-49,678	-125,506	72,021
汇兑收益/(损失)	-326	4,843	4,735
其他业务收入	9,486	8,300	8,391
资产处置收益	-	75	8,488
其他收益	40,842	-	-
<b>二、营业支出</b>	<b>1,595,725</b>	<b>1,670,505</b>	<b>1,636,009</b>
税金及附加	35,308	71,673	144,772
业务及管理费	979,813	966,619	881,251
资产减值损失	577,728	629,952	607,801
其他业务成本	2,877	2,261	2,185
<b>三、营业利润</b>	<b>1,386,379</b>	<b>1,385,448</b>	<b>1,198,452</b>
加：营业外收入	6,546	10,830	20,040
减：营业外支出	2,033	6,485	8,384
<b>四、利润总额</b>	<b>1,390,891</b>	<b>1,389,793</b>	<b>1,210,108</b>
减：所得税费用	383,994	371,751	300,840
<b>五、净利润</b>	<b>1,006,897</b>	<b>1,018,042</b>	<b>909,268</b>
<b>（一）按经营持续性分类：</b>			
持续经营净利润	1,006,897	1,018,042	909,268
终止经营净利润	-	-	-
<b>（二）按所有权归属分类：</b>			
归属于母公司所有者的净利润	1,005,922	1,024,645	909,268
少数股东损益	975	-6,603	-

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-371,677</b>	<b>-228,491</b>	<b>110,872</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-371,677	-228,491	110,872
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	6,288	-808	-4,530
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	6,288	-808	-4,530
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-377,965	-227,684	115,403
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	-377,965	-227,684	115,401
2、外币财务报表折算差额	0	-	1
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>635,220</b>	<b>789,551</b>	<b>1,020,141</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	634,245	796,154	1,020,141
归属于少数股东的综合收益总额	975	-6,603	-
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益	0.27	0.29	0.42
（二）稀释每股收益	-	-	-

### 母公司利润表

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>2,920,037</b>	<b>3,040,277</b>	<b>2,834,461</b>
利息净收入	2,982,931	2,653,878	2,495,928
利息收入	6,288,383	5,023,304	4,699,555
利息支出	3,305,452	2,369,426	2,203,627
手续费及佣金净收入	28,031	88,953	110,210
手续费及佣金收入	117,825	159,253	166,242
手续费及佣金支出	89,794	70,300	56,032
投资收益/(损失)	-88,953	409,734	134,689
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	-	-
公允价值变动收益/(损失)	-49,678	-125,506	72,021
汇兑收益/(损失)	-326	4,843	4,735
其他业务收入	9,486	8,300	8,391
资产处置收益	-	75	8,488
其他收益	38,545	-	-
<b>二、营业支出</b>	<b>1,537,790</b>	<b>1,630,560</b>	<b>1,636,009</b>
税金及附加	34,888	71,570	144,772
业务及管理费	939,775	940,730	881,251
资产减值损失	560,250	616,000	607,801
其他业务成本	2,877	2,261	2,185
<b>三、营业利润</b>	<b>1,382,247</b>	<b>1,409,717</b>	<b>1,198,452</b>
加：营业外收入	6,533	5,831	20,040

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
减：营业外支出	2,031	6,484	8,384
<b>四、利润总额</b>	<b>1,386,749</b>	<b>1,409,064</b>	<b>1,210,108</b>
减：所得税费用	382,409	376,560	300,840
<b>五、净利润</b>	<b>1,004,341</b>	<b>1,032,504</b>	<b>909,268</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-371,677</b>	<b>-228,491</b>	<b>110,872</b>
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	6,288	-808	-4,530
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	6,288	-808	-4,530
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-377,965	-227,684	115,403
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	-377,965	-227,684	115,401
2、外币财务报表折算差额	0	-	1
<b>七、综合收益总额</b>	<b>632,664</b>	<b>804,013</b>	<b>1,020,141</b>



### （三）所有者权益变动表

#### 合并所有者权益变动表

##### 1、2017 年合并所有者权益变动表

单位：千元

项目	2017 年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
一、上年年末余额	2,506,633	2,836,514	-	-110,020	461,540	1,506,104	683,073	87,397	7,971,241
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,506,633	2,836,514	-	-110,020	461,540	1,506,104	683,073	87,397	7,971,241
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,227,687	-721,251	-	-371,677	100,434	188,182	140,140	975	564,490
（一）综合收益总额	-	-	-	-371,677	-	-	1,005,922	975	635,220
（二）股东投入和减少资本	13,970	30,734	-	-	-	-	-	-	44,705
1. 股东投入的普通股	13,970	18,860	-	-	-	-	-	-	32,830
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	11,875	-	-	-	-	-	-	11,875
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	461,732	-	-	-	100,434	188,182	-865,782	-	-115,435
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	100,434	-	-100,434	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	188,182	-188,182	-	-

项目	2017年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
3.对股东的分配	461,732	-	-	-	-	-	-577,166	-	-115,435
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	751,985	-751,985	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	751,985	-751,985	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年末余额</b>	<b>3,734,320</b>	<b>2,115,263</b>	-	<b>-481,697</b>	<b>561,974</b>	<b>1,694,286</b>	<b>823,213</b>	<b>88,372</b>	<b>8,535,731</b>

2、2016年合并所有者权益变动表

单位：千元

项目	2016年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
一、上年年末余额	1,961,723	2,228,404	-	118,471	358,289	1,089,733	601,689	55,000	6,413,310
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2016年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
二、本年年初余额	1,961,723	2,228,404	-	118,471	358,289	1,089,733	601,689	55,000	6,413,310
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	544,910	608,110	-	-228,491	103,250	416,371	81,384	32,397	1,557,932
（一）综合收益总额	-	-	-	-228,491	-	-	1,024,645	-6,603	789,551
（二）股东投入和减少资本	206,000	608,110	-	-	-	-	-	39,000	853,110
1.股东投入的普通股	206,000	607,320	-	-	-	-	-	39,000	852,320
2.股份支付计入股东权益的金额	-	790	-	-	-	-	-	-	790
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	338,910	-	-	-	103,250	416,371	-943,261	-	-84,730
1.提取盈余公积	-	-	-	-	103,250	-	-103,250	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	416,371	-416,371	-	-
3.对股东的分配	338,910	-	-	-	-	-	-423,640	-	-84,730
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	2,506,633	2,836,514	-	-110,020	461,540	1,506,104	683,073	87,397	7,971,241

3、2015 年合并所有者权益变动表

单位：千元

项目	2015 年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
一、上年年末余额	1,492,457	1,517,249	-	7,599	267,362	684,509	524,538	-	4,493,715
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,492,457	1,517,249	-	7,599	267,362	684,509	524,538	-	4,493,715
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	469,266	711,155	-	110,872	90,927	405,224	77,151	55,000	1,919,595
（一）综合收益总额	-	-	-	110,872	-	-	909,268	-	1,020,141
（二）股东投入和减少资本	200,494	711,155	-	-	-	-	-	55,000	966,649
1. 股东投入的普通股	200,494	548,735	-	-	-	-	-	55,000	804,230
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	2,370	-	-	-	-	-	-	2,370
3. 其他	-	160,049	-	-	-	-	-	-	160,049
（三）利润分配	268,772	-	-	-	90,927	405,224	-832,118	-	-67,195
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	90,927	-	-90,927	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	405,224	-405,224	-	-
3. 对股东的分配	268,772	-	-	-	-	-	-335,967	-	-67,195
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2015年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年末余额</b>	<b>1,961,723</b>	<b>2,228,404</b>	-	<b>118,471</b>	<b>358,289</b>	<b>1,089,733</b>	<b>601,689</b>	<b>55,000</b>	<b>6,413,310</b>

母公司所有者权益变动表

1、2017年母公司所有者权益变动表

单位：千元

项目	2017年							
	股本	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	股东权益合计
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,506,633</b>	<b>2,836,514</b>	-	<b>-110,020</b>	<b>461,540</b>	<b>1,506,104</b>	<b>690,932</b>	<b>7,891,703</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>2,506,633</b>	<b>2,836,514</b>	-	<b>-110,020</b>	<b>461,540</b>	<b>1,506,104</b>	<b>690,932</b>	<b>7,891,703</b>
<b>三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>1,227,687</b>	<b>-721,251</b>	-	<b>-371,677</b>	<b>100,434</b>	<b>188,182</b>	<b>138,558</b>	<b>561,933</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-371,677	-	-	1,004,341	632,664
（二）股东投入和减少资本	13,970	30,734	-	-	-	-	-	44,705
1. 股东投入的普通股	13,970	18,860	-	-	-	-	-	32,830

项目	2017年							
	股本	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	股东权益合计
2.股份支付计入股东权益的金额	-	11,875	-	-	-	-	-	11,875
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	461,732	-	-	-	100,434	188,182	-865,782	-115,435
1.提取盈余公积	-	-	-	-	100,434	-	-100,434	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	188,182	-188,182	-
3.对股东的分配	461,732	-	-	-	-	-	-577,166	-115,435
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	751,985	-751,985	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	751,985	-751,985	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年末余额</b>	<b>3,734,320</b>	<b>2,115,263</b>	<b>-</b>	<b>-481,697</b>	<b>561,974</b>	<b>1,694,286</b>	<b>829,490</b>	<b>8,453,637</b>

2、2016年母公司所有者权益变动表

单位：千元

项目	2016年							
	股本	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	股东权益合计
<b>一、上年年末余额</b>	<b>1,961,723</b>	<b>2,228,404</b>	<b>-</b>	<b>118,471</b>	<b>358,289</b>	<b>1,089,733</b>	<b>601,689</b>	<b>6,358,310</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2016年							
	股本	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	股东权益合计
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>1,961,723</b>	<b>2,228,404</b>	-	<b>118,471</b>	<b>358,289</b>	<b>1,089,733</b>	<b>601,689</b>	<b>6,358,310</b>
<b>三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>544,910</b>	<b>608,110</b>	-	<b>-228,491</b>	<b>103,250</b>	<b>416,371</b>	<b>89,243</b>	<b>1,533,394</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-228,491	-	-	1,032,504	804,013
（二）股东投入和减少资本	206,000	608,110	-	-	-	-	-	814,110
1.股东投入的普通股	206,000	607,320	-	-	-	-	-	813,320
2.股份支付计入股东权益的金额	-	790	-	-	-	-	-	790
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	338,910	-	-	-	103,250	416,371	-943,261	-84,730
1.提取盈余公积	-	-	-	-	103,250	-	-103,250	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	416,371	-416,371	-
3.对股东的分配	338,910	-	-	-	-	-	-423,640	-84,730
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年末余额</b>	<b>2,506,633</b>	<b>2,836,514</b>	-	<b>-110,020</b>	<b>461,540</b>	<b>1,506,104</b>	<b>690,932</b>	<b>7,891,703</b>

3、2015年母公司所有者权益变动表

单位：千元

项目	2015年							
	股本	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	股东权益合计
<b>一、上年年末余额</b>	<b>1,492,457</b>	<b>1,517,249</b>	-	<b>7,599</b>	<b>267,362</b>	<b>684,509</b>	<b>524,538</b>	<b>4,493,715</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>1,492,457</b>	<b>1,517,249</b>	-	<b>7,599</b>	<b>267,362</b>	<b>684,509</b>	<b>524,538</b>	<b>4,493,715</b>
<b>三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>469,266</b>	<b>711,155</b>	-	<b>110,872</b>	<b>90,927</b>	<b>405,224</b>	<b>77,151</b>	<b>1,864,595</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	110,872	-	-	909,268	1,020,141
（二）股东投入和减少资本	200,494	711,155	-	-	-	-	-	911,649
1. 股东投入的普通股	200,494	548,735	-	-	-	-	-	749,230
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	2,370	-	-	-	-	-	2,370
3. 其他	-	160,049	-	-	-	-	-	160,049
（三）利润分配	268,772	-	-	-	90,927	405,224	-832,118	-67,195
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	90,927	-	-90,927	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	405,224	-405,224	-
3. 对股东的分配	268,772	-	-	-	-	-	-335,967	-67,195
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-



项目	2015年							
	股本	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	股东权益合计
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年末余额</b>	<b>1,961,723</b>	<b>2,228,404</b>	-	<b>118,471</b>	<b>358,289</b>	<b>1,089,733</b>	<b>601,689</b>	<b>6,358,310</b>

## （四）现金流量表

### 合并现金流量表

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<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	8,661,057	15,508,821	10,033,045
向中央银行借款净增加额	215,092	187,908	400,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,925,493	-1,274,845	-360,903
卖出回购金融资产净增加额	-	6,146,435	9,910,157
买入返售金融资产净减少额	-	399,500	30,300
收取利息、手续费及佣金的现金	4,390,734	3,471,630	2,873,673
收到其他与经营活动有关的现金	64,524	23,505	71,323
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>15,256,901</b>	<b>24,462,954</b>	<b>22,957,595</b>
客户贷款及垫款净增加额	6,240,475	8,857,875	7,018,299
向中央银行借款净减少额	141,530	300,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额	3,168,144	648,644	89,628
向其他金融机构拆出资金净增加额	-38,713	104,055	-
买入返售金融资产净增加额	-	-	-
卖出回购金融资产净减少额	3,444,559	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,220,178	2,005,593	1,956,072
支付给职工以及为职工支付的现金	528,815	515,472	403,909
支付的各项税费	727,499	617,575	428,664
支付其他与经营活动有关的现金	576,054	390,933	384,385
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>17,008,541</b>	<b>13,440,146</b>	<b>10,280,957</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,751,640</b>	<b>11,022,808</b>	<b>12,676,637</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	45,948,534	44,064,083	24,280,713
取得投资收益收到的现金	1,939,696	2,131,570	1,920,905
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	-	156	8,555
处置子公司及其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	-	3,322,536	1,061,862
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>47,888,229</b>	<b>49,518,345</b>	<b>27,272,034</b>
投资支付的现金	58,304,526	46,074,039	43,992,062
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37,194	53,845	27,524
取得子公司及其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	1,900,627	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>60,242,346</b>	<b>46,127,884</b>	<b>44,019,586</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-12,354,117</b>	<b>3,390,461</b>	<b>-16,747,552</b>

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	32,830	852,320	802,002
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	-	39,000	55,000
发行债券收到的现金	25,510,000	10,320,000	20,050,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	6,115
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>25,542,830</b>	<b>11,172,320</b>	<b>20,858,117</b>
偿还债务支付的现金	18,740,000	13,010,000	13,490,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,363,026	411,200	518,396
其中：子公司支付少数股东的现金股利	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
其中：子公司减资支付少数股东的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>20,103,026</b>	<b>13,421,200</b>	<b>14,008,396</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,439,804</b>	<b>-2,248,880</b>	<b>6,849,720</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>-1,075</b>	<b>5,668</b>	<b>4,744</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-8,667,029</b>	<b>12,170,057</b>	<b>2,783,549</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>25,395,293</b>	<b>13,225,236</b>	<b>10,441,686</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>16,728,264</b>	<b>25,395,293</b>	<b>13,225,236</b>

### 母公司现金流量表

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<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	9,328,436	13,501,288	10,033,045
向中央银行借款净增加额	180,000	-	400,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,925,493	-1,274,845	-360,903
卖出回购金融资产净增加额	-	6,146,435	9,910,157
买入返售金融资产净减少额	-	399,500	30,300
收取利息、手续费及佣金的现金	4,300,370	3,448,013	2,873,673
收到其他与经营活动有关的现金	62,216	8,115	71,323
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>15,796,514</b>	<b>22,228,506</b>	<b>22,957,595</b>
客户贷款及垫款净增加额	5,650,195	8,321,262	7,018,299
向中央银行借款净减少额	-	300,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额	3,124,407	622,738	89,628
向其他金融机构拆出资金净增加额	-38,713	104,055	-
买入返售金融资产净增加额	-	-	-
卖出回购金融资产净减少额	3,444,559	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,191,523	1,993,861	1,956,072
支付给职工以及为职工支付的现金	512,391	507,606	403,909
支付的各项税费	725,482	617,335	428,664

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
支付其他与经营活动有关的现金	555,818	373,550	384,385
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>16,165,662</b>	<b>12,840,407</b>	<b>10,280,957</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-369,148</b>	<b>9,388,099</b>	<b>12,676,637</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>		
收回投资收到的现金	44,855,534	44,064,083	24,280,713
取得投资收益收到的现金	1,933,328	2,131,570	1,920,905
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	-	156	8,555
收到其他与投资活动有关的现金	-	3,322,536	1,061,862
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>46,788,862</b>	<b>49,518,345</b>	<b>27,272,034</b>
投资支付的现金	58,304,526	45,042,039	44,037,062
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24,789	27,784	27,524
支付其他与投资活动有关的现金	1,900,627	-	-
投资活动现金流出小计	60,229,942	45,069,824	44,064,586
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,441,080</b>	<b>4,448,522</b>	<b>-16,792,552</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>		
吸收投资收到的现金	32,830	813,320	747,002
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	25,510,000	10,320,000	20,050,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	6,115
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>25,542,830</b>	<b>11,133,320</b>	<b>20,803,117</b>
偿还债务支付的现金	18,740,000	13,010,000	13,490,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,363,026	411,200	518,396
其中：子公司支付少数股东的现金股利	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
其中：子公司减资支付少数股东的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>20,103,026</b>	<b>13,421,200</b>	<b>14,008,396</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,439,804</b>	<b>-2,287,880</b>	<b>6,794,720</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>-1,075</b>	<b>5,668</b>	<b>4,744</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-8,371,499</b>	<b>11,554,408</b>	<b>2,683,549</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>24,679,644</b>	<b>13,125,236</b>	<b>10,441,686</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>16,308,145</b>	<b>24,679,644</b>	<b>13,125,236</b>

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、主要会计政策及会计估计

#### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度、2016 年度、2017 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

#### （二）会计期间

本行会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （三）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### （四）合并财务报表编制方法

##### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、结构化主体等）。

##### 2、合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行编制。在编制合并财务报表时，本行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

#### （五）现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本行持有的期限短、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，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

## （六）外币业务

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

## （七）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 1、金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

### 2、金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；

②初始确认时即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行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③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。

交易性金融资产采用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等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

### （2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。

### （3）贷款和应收款项

贷款和应收款项，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。本行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收款项类投资、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发

生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入计入当期损益。

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，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，按成本扣减减值准备计量。

### 3、金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行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、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。本行在报告期内无以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### （1）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### （2）金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。



③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

#### **4、金融工具的公允价值**

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本节“三、主要会计政策及会计估计”、“（八）公允价值计量”。

#### **5、金融资产减值**

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②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；
- ③本行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；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥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价后发现，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。

### **（1）以摊余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，则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，减记金额计入当期损益。

本行在实际操作中，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。

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。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当期已不存在事项的影响。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，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。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

### **（2）可供出售金融资产**

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

### （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，不得转回。

## 6、金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，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。

## （八）公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## （九）买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

## （十）长期股权投资

本行长期股权投资包括对子公司、联营企业的权益性投资。本行能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。。

### 1、初始投资成本确定

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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 2、后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业的投资，采用权益法核算。

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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外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资本公积（其他资本公积）。

### 3、确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指投资方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。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本行拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

### 4、减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业的投资，计提资产减值的方法见本节“三、主要会计政策及会计估计”、“（十六）资产减值”。

## （十一）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产包括已出租的房屋、建筑物。

本行投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后

的差额计入当期损益。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见本节“三、主要会计政策及会计估计”、“（十六）资产减值”。

## （十二）固定资产及其累计折旧

### 1、固定资产的确认条件

本行将使用期限超过一年的经营用的有形资产确认为固定资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

### 2、各类固定资产的折旧方法

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-50	3%-5%	1.9%-4.75%
器具、工具、家具类	5-10	5%	9.5%-19%
运输工具	4-5	5%	19%-23.75%
电子设备	3-5	5%	19%-31.67%

注：在 2003 年以后新增的固定资产均采用 5%的残值率。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

### 3、固定资产的减值

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见本节“三、主要会计政策及会计估计”、“（十六）资产减值”。

#### 4、大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

### （十三）在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的相关费用。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见本节“三、主要会计政策及会计估计”、“（十六）资产减值”。

### （十四）无形资产

本行无形资产为软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件系统	10年	直线法

### （十五）长期待摊费用

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

### （十六）资产减值

本行对子公司、联营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性

房地产、固定资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十七）股份支付

### 1、股份支付的种类

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付，以权益结算的股份支付是指本行为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

### 2、权益工具公允价值的确定方法

本行对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用估值技术确定其公允价值。

### 3、确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本行根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

### 4、实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行



权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具（因未满足可行权条件的非市场条件而被取消的除外），本行对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。

## （十八）预计负债

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本行的可能性极低的情况下除外。

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- ①该义务是本行承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

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。

## （十九）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。

## （二十）收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本行确认收入。

### 1、利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

### 2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

### 3、股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

## （二十一）支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

## （二十二）政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### （二十三）递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## （二十四）经营租赁与融资租赁

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

经营租赁中的租金，本行在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

## （二十五）职工薪酬

### 1、职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

### 2、短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### （1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险、补充医疗保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本行依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本行并无其他重大职

工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## （2）设定受益计划

本行的设定受益计划是本行为合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费等。

本行根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后按与期限相似的国债利率折现计算，确认为一项设定受益计划负债。

本行将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

## 4、辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

## （二十六）受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行

托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

## （二十七）重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

### 1、金融资产的分类

本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

本行将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本行未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

## 2、贷款的减值损失

本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史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减值损失情况之间的差异。

## 3、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本行在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本行认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

## 4、金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

## 5、所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

## 6、结构化主体控制权的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行需要判断就该结构化主体而言本行是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## （二十八）重要会计政策、会计估计的变更

### 1、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	影响金额
根据《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22号）的规定，2016年5月1日之后发生的与增值税相关交易，影响资产、负债等金额的，按该规定调整。利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目，房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原计入管理费用的相关税费，自2016年5月1日起调整计入“税金及附加”。	2016年度 ①税金及附加	4,691
	②业务及管理费	-4,691
根据《企业会计准则第16号——政府补助》（2017），政府补助的会计处理方法从总额法改为允许采用净额法，将与资产相关的政府补助相关递延收益的摊销方式从在相关资产使用寿命内平均分配改为按照合理、系统的方法分配，并修改了政府补助的列报项目。2017年1月1日尚未摊销完毕的政府补助和2017年取得的政府补助适用修订后的准则。 对新的披露要求不需提供比较信息。	2017年度 ①税金及附加	7,394
	②业务及管理费	-7,394
根据《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号），在利润表中新增“资产处置收益”项目，反映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，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，以及债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失。 相应的删除“营业外收入”和“营业外支出”项下的“其中：非流动资产处置利得”和“其中：非流动资产处置	2017年度 ①其他收益 ②营业外收入	40,842 -40,842
	2015年度 ①资产处置收益 ②营业外收入 ③营业外支出	8,488 -8,521 -33



会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额
损失”项目，修订后的营业外收支反映企业发生的营业利润以外的收益，主要包括债务重组利得或损失、与企业日常活动无关的政府补助、公益性捐赠支出、非常损失、盘盈利得或损失、捐赠利得、流动资产毁损报废损失等。 对比较报表的列报进行了相应调整。	2016年度 ①资产处置收益 ②营业外收入 ③营业外支出	 75 -107 -32

## 2、重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 四、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率（%）
营业税①	应税收入	3、5
增值税②	应税收入	3、6、5、11
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

注：①2016年4月30日前，本行租赁收入营业税税率为5%，其他为3%。

②根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于2016年3月23日下发的《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，自2016年5月1日起，本行提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于2016年4月29日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）的规定，对于本行提供的金融服务收入，按6%的适用税率计算缴纳增值税，不动产租赁服务收入按11%的适用税率计算缴纳增值税，出租本行2016年4月30日前取得的不动产，采用简易计税方法，按照5%的征收率计算缴纳增值税，本行的子公司对金融服务收入采用简易计税方法按3%的征收率计算缴纳增值税。

### 2、税收优惠及批文

根据2012年11月7日厦门市人民政府办公厅公文办理抄告单，厦门市人民政府同意本行执行减按3%的税率征收营业税。

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）规定，自2014年1月1日至2016年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征营业税；自2014年1月1日至2016年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，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全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）规定，2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税；自2016年5月1日起，金融同业往来利息收入免征增值税。

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）规定，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利息收入，免征增值税；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，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2015]3号）明确“关注类、次级类、可疑类、损失类的涉农贷款和中小企业贷款分别按2%、25%、50%、100%比例计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除，其有效期延长至2018年12月31日”。

根据《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》（财税[2011]105号）规定，明确“自2011年11月1日起至2014年10月31日止，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税”。根据《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》（财税[2014]78号）规定，明确“自2014年11月1日至2017年12月31日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。”

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号），明确“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。”

## 五、合并范围的变动

报告期新纳入合并报表范围的子公司：

### 1、2015年度

子公司名称	成立时间	性质	是否合并
郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司	2015年12月	新设立	是

注：本行对郑州金水厦农商村镇银行股份有限公司的持股比例为45%，但根据公司章程约定，本行有权选派5名董事会成员中的3名，且本行能够任命该公司的关键管理人员，故本公司对其享有控制权。

## 2、2016 年度

子公司名称	成立时间	性质	是否合并
河南西华夏农商村镇银行股份有限公司	2016 年 3 月	新设立	是
河南商水厦农商村镇银行股份有限公司	2016 年 6 月	新设立	是

## 六、未纳入合并范围内的结构化主体

截至 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合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额分别为 265.95 亿元、352.17 亿元、108.63 亿元。本行非保本理财产品主要投向货币市场工具及债券等标准化债权资产、非标准化债权资产及权益类资产，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行非保本理财产品资产的投向和比例分别为：

单位：%

日期	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
标准化资产	60.27	67.53	86.28
非标资产	22.47	21.48	2.78
权益类资产	17.26	10.99	10.95
合计	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

2015 年至 2016 年，本行非保本理财业务发展较快主要原因是，一方面本行是厦门市营业网点最多、服务覆盖面最广的银行金融机构之一，拥有庞大且相对稳定的城镇居民和农村客户群，为本行营销相关金融产品提供了良好的基础，另一方面，经过多年积累，本行已初步形成较为成熟的理财业务投资管理运作模式，建立了较为完善的理财业务前中后台风控体系，本行的理财投资运作能力，以及合规风控水平不断增强。2017 年以来，受宏观环境去杠杆，以及监管政策收紧的影响，本行主动调整理财负债规模，为银行资管转型做准备，谋求理财业务稳健发展，非保本理财业务规模有所下降。

报告期内，本行已到期理财产品均已按照合同约定正常兑付，并获得了相应的管理费收入，未出现产品运作失败或兑付纠纷的情况。

截至 2017 年度、2016 年度、2015 年度，非保本理财产品归属于本行的收益分别为 0.89 亿元、2.37 亿元、0.79 亿元，归属于理财客户的收益分别为 15.47 亿元、9.61 亿元、4.33 亿元。

## 七、分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。本行各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

### （1）公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

### （2）个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

### （3）资金业务

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

### （4）其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部收入包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

## （一）2017 年业务分部

单位：千元

项目	2017 年度					
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>353,782</b>	<b>1,951,556</b>	<b>635,166</b>	<b>41,122</b>	-	<b>2,981,625</b>
利息净收入	339,968	1,940,854	798,391	-36,496	-	3,042,717
其中：外部利息净收入	-68,167	1,940,854	1,206,526	-36,496	-	3,042,717
分部间利息净收入	408,135	-	-408,135	-	-	-
手续费及佣金净收入	13,814	10,701	-24,594	28,094	-	28,015
其中：外部手续费及佣金净收入	13,814	10,701	-24,594	28,094	-	28,015
分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
投资收益	-	-	-88,953	-	-	-88,953
<b>二、营业支出</b>	<b>215,305</b>	<b>886,228</b>	<b>478,645</b>	<b>15,547</b>	-	<b>1,595,725</b>
<b>三、分部营业利润/(亏损)</b>	<b>138,476</b>	<b>1,065,328</b>	<b>156,520</b>	<b>26,054</b>	-	<b>1,385,900</b>
<b>四、分部资产</b>	<b>14,726,797</b>	<b>29,590,414</b>	<b>82,626,567</b>	<b>694,883</b>	<b>-146,422</b>	<b>127,492,239</b>
<b>五、分部负债</b>	<b>38,812,749</b>	<b>21,250,444</b>	<b>56,063,157</b>	<b>2,870,579</b>	<b>-40,422</b>	<b>118,956,508</b>
<b>六、补充信息</b>	-	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	4,610	15,753	20,950	22	-	41,334
资本性支出	3,838	15,290	14,377	14	-	33,519
折旧和摊销以外的非现金费用	95,507	236,998	245,223	-	-	577,728

## （二）2016 年业务分部

单位：千元

项目	2016 年度					
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>406,038</b>	<b>1,448,290</b>	<b>1,184,524</b>	<b>17,025</b>	-	<b>3,055,878</b>
利息净收入	370,655	1,374,742	924,134	-	-	2,669,532
其中：外部利息净收入	370,655	1,374,742	924,134	-	-	2,669,532
分部间利息净收入	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	35,383	73,547	-24,962	5,007	-	88,975
其中：外部手续费及佣金净收入	35,383	73,547	-24,962	5,007	-	88,975
分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
投资收益	-	-	409,734	-	-	409,734

项目	2016 年度					
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合计
二、营业支出	282,091	863,004	516,816	8,595	-	1,670,505
三、分部营业利润/(亏损)	123,947	585,286	667,708	8,431	-	1,385,372
四、分部资产	13,312,334	23,863,609	77,883,470	105,679	-367,562	114,797,529
五、分部负债	25,580,227	18,490,151	59,235,323	3,782,148	-261,562	106,826,288
六、补充信息						
折旧和摊销费用	5,741	20,477	16,747	241	-	43,205
资本性支出	8,054	28,728	23,496	338	-	60,617
折旧和摊销以外的非现金费用	121,955	434,998	73,000	-	-	629,952

### （三）2015 年业务分部

单位：千元

项目	2015 年度					
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合计
一、营业收入	340,899	1,186,860	1,291,760	6,454	-	2,825,973
利息净收入	272,383	1,096,163	1,127,373	10	-	2,495,928
其中：外部利息净收入	272,383	1,096,163	1,127,373	10	-	2,495,928
分部间利息净收入	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	68,517	90,698	-43,444	-5,560	-	110,210
其中：外部手续费及佣金净收入	68,517	90,698	-43,444	-5,560	-	110,210
分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
投资收益	-	-	134,689	-	-	134,689
二、营业支出	285,308	877,175	468,998	4,528	-	1,636,009
三、分部营业利润/(亏损)	55,591	309,685	822,762	1,926	-	1,189,964
四、分部资产	9,969,988	17,444,063	64,525,097	231,198	-10,000	92,160,346
五、分部负债	19,470,482	16,495,841	47,949,578	1,831,136	-	85,747,037
六、补充信息						
折旧和摊销费用	5,632	19,606	21,339	107	-	46,684
资本性支出	4,168	14,511	15,794	79	-	34,552
折旧和摊销以外的非现金费用	161,538	446,263	-	-	-	607,801

## 八、本行资产

## （一）现金及存放央行款项

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	211,096	294,813	369,100
存放中央银行法定准备金	6,432,541	6,887,704	5,903,952
存放中央银行超额存款准备金	1,113,341	889,924	1,823,310
存放中央银行财政性存款	37,130	-	647
<b>合计</b>	<b>7,794,109</b>	<b>8,072,440</b>	<b>8,097,009</b>

本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。

2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率分别为13.5%（并表村镇银行为9%）、14.5%（并表村镇银行为9%）、15.5%，2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，外币存款准备金缴存比率均为5%。

存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## （二）存放同业款项

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内同业款项	9,728,804	12,254,762	6,739,799
存放境外同业款项	57,133	283,339	116,246
减：资产减值准备	-	-	-
<b>合计</b>	<b>9,785,937</b>	<b>12,538,101</b>	<b>6,856,045</b>

## （三）拆出资金

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行	130,684	901,810	1,003,261

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
减：资产减值准备	-	-	-
合计	130,684	901,810	1,003,261

#### （四）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

各报告期末，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产如下：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	17,740	317,168	173,549
金融机构债券	442,742	467,367	1,385,932
企业债券	3,078,486	1,272,894	3,232,818
同业存单	195,070	967,737	497,089
合计	3,734,037	3,025,165	5,289,387

#### （五）买入返售金融资产

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
买入返售票据			
银行承兑汇票	179,676	-	-
小计	179,676	-	-
买入返售债券			
政府债券	301,824	935,881	298,654
金融债券	9,220,958	10,040,192	4,014,525
企业债券	421,466	618,137	180,000
小计	9,944,248	11,594,210	4,493,180
其他	-	265,690	399,500
合计	10,123,924	11,859,900	4,892,680

#### （六）应收利息

##### 1、应收利息按项目列示

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收贷款及垫款利息	142,748	115,266	97,146
应收拆出资金利息	1,153	6,154	1,312
应收证券及其他投资利息	1,040,536	771,233	594,486
应收存放同业款项利息	61,582	24,116	22,837
应收存放中央银行款项利息	3,377	3,463	3,045



项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收买入返售金融资产利息	55,131	17,056	6,216
减：坏账准备	12,196	11,910	10,910
<b>应收利息账面价值</b>	<b>1,292,332</b>	<b>925,377</b>	<b>714,132</b>

## 2、应收利息变动情况

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期初金额	925,377	714,132	500,375
本期增加	8,343,132	7,758,208	6,647,701
本期减少	7,976,177	7,546,963	6,433,944
期末余额	1,292,332	925,377	714,132

## （七）发放贷款和垫款

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>28,167,807</b>	<b>22,667,466</b>	<b>16,238,296</b>
信用卡	7,008,616	5,069,099	3,949,433
住房按揭贷款	31,227	30,429	26,730
经营性贷款	17,690,069	13,645,600	9,249,229
消费性贷款	3,437,894	3,922,338	3,012,904
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>13,295,512</b>	<b>12,855,137</b>	<b>10,657,104</b>
贷款	9,335,702	8,328,217	7,150,486
贴现	1,761,623	2,638,571	3,017,382
贸易融资	2,194,757	1,858,966	480,756
垫款	3,431	29,384	8,481
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>41,463,319</b>	<b>35,522,603</b>	<b>26,895,400</b>
减：个别评估贷款损失准备	221,148	340,005	237,027
减：组合评估贷款损失准备	1,318,791	1,121,165	835,613
贷款损失准备合计	1,539,939	1,461,169	1,072,640
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>39,923,380</b>	<b>34,061,434</b>	<b>25,822,759</b>

## （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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券	12,112,154	8,934,310	7,782,678

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其中：政府债券	2,088,098	1,540,206	-
金融债券	7,639,860	6,247,525	7,194,273
公司债券	2,384,197	1,146,579	588,405
同业存单	1,678,279	2,055,675	527,278
资产支持证券	808,107	51,951	30,135
其他债务工具投资	29,385,136	25,426,972	22,624,473
其中：理财产品	3,700,000	4,725,200	5,000,380
信托计划	12,278,455	5,718,656	3,556,089
资产管理计划	13,406,681	14,983,116	14,068,004
基金	1,413,744		
可供出售权益工具	60,796	60,796	60,796
其中：按成本计量	60,796	60,796	60,796
减：减值准备	347,414	102,414	29,414
<b>合计</b>	<b>45,110,802</b>	<b>36,427,290</b>	<b>30,995,946</b>

## 2、可供出售金融资产相关信息分析

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>按公允价值计量</b>			
摊余成本	46,040,950	36,608,484	30,790,561
公允价值	45,050,007	36,366,494	30,935,150
累计计入其他综合收益的公允价值变动	-643,529	-139,576	164,002
<b>按成本计量</b>			
成本	60,796	60,796	60,796
累计计提减值金额	-347,414	102,414	29,414

## 3、可供出售金融资产中按成本计量的权益投资

单位：千元

被投资单位	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
福建省农村信用合作联社	2,500	2,500	2,500
周宁县农村信用合作联社	42,296	42,296	42,296
华安县农村信用合作联社	16,000	16,000	16,000
<b>合计</b>	<b>60,796</b>	<b>60,796</b>	<b>60,796</b>

## （九）持有至到期投资

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
----	------------	------------	------------

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
账面余额：			
政府债券	1,067,064	396,970	-
金融债券	3,939,551	2,189,128	1,912,446
企业债券	1,825,077	2,014,905	1,745,893
同业存单	487,372	245,085	-
减：减值准备	-	-	-
账面价值合计	7,319,065	4,846,088	3,658,339

## （十）应收款项类投资

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行理财产品	800,000	1,408,000	4,255,000
减：减值准备	-	-	-
合计	800,000	1,408,000	4,255,000

## （十一）长期股权投资

单位：千元

被投资单位	期初	2017年				期末
		新增投资	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	
联营企业：						
厦门金融租赁有限公司	-	300,000	177	-	-	300,177

## （十二）投资性房地产

### 1、投资性房地产情况

单位：千元

项目	2016-12-31	本期增加		本期减少		2017-12-31
		购置或计提	自用房地产转入	处置	转为自用房地产	
账面原值合计	129,677	-	7,008	15,117	-	121,569
房屋、建筑物	129,677	-	7,008	15,117	-	121,569
累计折旧和摊销合计	45,876	2,265	6,418	5,268	-	49,291
房屋、建筑物	45,876	2,265	6,418	5,268	-	49,291
减值准备累计金额	-	-	-	-	-	-
房屋、建筑物	-	-	-	-	-	-
账面价值合计	83,801	-	-	-	-	72,278
房屋、建筑物	83,801	-	-	-	-	72,278

单位：千元

项目	2015-12-31	本期增加		本期减少		2016-12-31
		购置或计提	自用房地产转入	处置	转为自用房地产	
账面原值合计	124,584	-	5,094	-	-	129,677
房屋、建筑物	124,584	-	5,094	-	-	129,677
累计折旧和摊销合计	41,932	2,261	1,683	-	-	45,876
房屋、建筑物	41,932	2,261	1,683	-	-	45,876
减值准备累计金额	-	-	-	-	-	-
房屋、建筑物	-	-	-	-	-	-
账面价值合计	82,652	-	-	-	-	83,801
房屋、建筑物	82,652	-	-	-	-	83,801

单位：千元

项目	2014-12-31	本期增加		本期减少		2015-12-31
		购置或计提	自用房地产转入	处置	转为自用房地产	
账面原值合计	109,475	-	15,109	-	-	124,584
房屋、建筑物	109,475	-	15,109	-	-	124,584
累计折旧和摊销合计	35,828	2,185	3,919	-	-	41,932
房屋、建筑物	35,828	2,185	3,919	-	-	41,932
减值准备累计金额	-	-	-	-	-	-
房屋、建筑物	-	-	-	-	-	-
账面价值合计	73,647	-	-	-	-	82,652
房屋、建筑物	73,647	-	-	-	-	82,652

截至 2017 年 12 月 31 日，本行投资性房地产不存在抵押、质押等担保事项。

## 2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行不存在未办妥证书的投资性房地产。

## （十三）固定资产

单位：千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
（1）2016 年 12 月 31 日	172,954	140,989	4,271	29,265	347,480
（2）本期增加金额	15,117	11,578	-	1,555	28,249
-购置	-	11,578	-	1,555	13,133
-原值增加	-	-	-	-	-
-投资性房地产转自用	15,117	-	-	-	15,117
（3）本期减少金额	7,008	8,828	-	747	16,584
-处置或报废	7,008	-	-	-	7,008

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
-转为投资性房地产	-	8,828	-	747	9,575
(4) 2017年12月31日	181,062	143,739	4,271	30,073	359,146
<b>累计折旧</b>	-	-	-	-	-
(1) 2016年12月31日	90,636	111,243	2,280	16,419	220,579
(2) 本期增加金额	11,580	11,136	652	3,692	27,060
-计提	6,312	11,136	652	3,692	21,792
-投资性房地产转入	5,268	-	-	-	5,268
(3) 本期减少金额	6,418	8,387	-	710	15,515
-处置或报废	6,418	-	-	-	6,418
-转为投资性房地产	-	8,387	-	710	9,097
(4) 2017年12月31日	95,797	113,993	2,932	19,401	232,124
<b>减值准备</b>	-	-	-	-	-
(1) 2016年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
(4) 2017年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
<b>账面价值</b>	-	-	-	-	-
(1) 2017年12月31日	67,070	29,746	1,339	10,671	108,827
(2) 2016年12月31日	64,123	29,745	1,991	12,846	108,706

单位：千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
<b>账面原值</b>					
(1) 2015年12月31日	174,598	138,902	3,210	27,376	344,086
(2) 本期增加金额	3,696	17,059	2,037	2,561	25,353
-购置	-	17,059	2,037	2,561	21,657
原值增加	3,696	-	-	-	3,696
-在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	5,341	14,972	975	672	21,960
-处置或报废	247	14,972	975	672	16,866
-转为投资性房地产	5,094	-	-	-	5,094
(4) 2016年12月31日	172,954	140,989	4,271	29,265	347,480
<b>累计折旧</b>					
(1) 2015年12月31日	85,937	110,032	2,465	13,410	211,844
(2) 本期增加金额	6,597	15,448	742	3,662	26,449
-计提	6,597	15,448	742	3,662	26,449
(3) 本期减少金额	1,899	14,237	927	652	17,714
-处置或报废	215	14,237	927	652	16,031
-转为投资性房地产	1,684	-	-	-	1,684

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
(4) 2016年12月31日	90,636	111,243	2,280	16,419	220,579
<b>减值准备</b>					
(1) 2015年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2016年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
<b>账面价值</b>					
(1) 2016年12月31日	64,123	29,745	1,991	12,846	108,706
(2) 2015年12月31日	70,466	28,870	745	13,966	114,048

单位：千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
<b>账面原值</b>					
(1) 2014年12月31日	189,420	129,078	3,786	20,655	342,939
(2) 本期增加金额	1,859	11,659	-	7,079	20,596
-购置	-	11,659	-	7,079	18,737
原值增加	1,859	-	-	-	1,859
-在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	16,680	1,835	576	358	19,448
-处置或报废	1,571	1,835	576	358	4,340
转入投资性房地产	15,109	-	-	-	15,109
(4) 2015年12月31日	174,598	138,902	3,210	27,376	344,086
<b>累计折旧</b>					
(1) 2014年12月31日	84,659	87,935	2,541	11,185	186,320
(2) 本期增加金额	6,716	23,839	471	2,568	33,593
-计提	6,716	23,839	471	2,568	33,593
(3) 本期减少金额	5,438	1,741	547	343	8,069
-处置或报废	1,519	1,741	547	343	4,150
转入投资性房地产	3,919	-	-	-	3,919
(4) 2015年12月31日	85,937	110,032	2,465	13,410	211,844
<b>减值准备</b>					
(1) 2014年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
(4) 2015年12月31日	18,195	-	-	-	18,195
<b>账面价值</b>					
(1) 2015年12月31日	70,466	28,870	745	13,966	114,048
(2) 2014年12月31日	86,566	41,143	1,245	9,470	138,424

#### （十四）无形资产

单位：千元

项目	软件	营业用房使用权	商标权	合计
<b>账面原值</b>				
(1) 2016年12月31日	26,891	-	-	26,891
(2) 本期增加金额	7,790			7,790
-购置	7,790			7,790
(3) 本期减少金额	-			-
-处置	-			-
(4) 2017年12月31日	34,681			34,681
<b>累计摊销</b>				
(1) 2016年12月31日	2,759			2,759
(2) 本期增加金额	3,030			3,030
-计提	3,030			3,030
(3) 本期减少金额	-			-
-处置	-			-
(4) 2017年12月31日	5,788			5,788
<b>减值准备</b>	-			-
(1) 2016年12月31日				
(2) 本期增加金额				
-计提				
(3) 本期减少金额				
-处置				
(4) 2017年12月31日				
<b>账面价值</b>				
(1) 2017年12月31日	28,893			28,893
(2) 2016年12月31日	24,132	-	-	24,132

单位：千元

项目	软件	营业用房使用权	商标权	合计
<b>账面原值</b>				
(1) 2015年12月31日	6,928	-	-	6,928
(2) 本期增加金额	19,963	-	-	19,963

项目	软件	营业用房使用权	商标权	合计
-购置	19,963	-	-	19,963
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2016年12月31日	26,891	-	-	26,891
<b>累计摊销</b>				
(1) 2015年12月31日	1,032	-	-	1,032
(2) 本期增加金额	1,726	-	-	1,726
-计提	1,726	-	-	1,726
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2016年12月31日	2,759	-	-	2,759
<b>减值准备</b>				
(1) 2015年12月31日	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2016年12月31日	-	-	-	-
<b>账面价值</b>				
(1) 2016年12月31日	24,132	-	-	24,132
(2) 2015年12月31日	5,896	-	-	5,896

单位：千元

项目	软件	营业用房使用权	商标权	合计
<b>账面原值</b>				
(1) 2014年12月31日	3,267	-	-	3,267
(2) 本期增加金额	3,661	-	-	3,661
-购置	3,661	-	-	3,661
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2015年12月31日	6,928	-	-	6,928
<b>累计摊销</b>				
(1) 2014年12月31日	679	-	-	679
(2) 本期增加金额	353	-	-	353
-计提	353	-	-	353
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2015年12月31日	1,032	-	-	1,032



项目	软件	营业用房使用权	商标权	合计
<b>减值准备</b>				
(1) 2014年12月31日	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
-处置	-	-	-	-
(4) 2015年12月31日	-	-	-	-
<b>账面价值</b>				
(1) 2015年12月31日	5,896	-	-	5,896
(2) 2014年12月31日	2,588	-	-	2,588

## （十五）递延所得税资产和递延所得税负债

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
递延所得税资产	617,503	391,472	233,477
递延所得税负债	-	-	63,585
<b>净额</b>	<b>617,503</b>	<b>391,472</b>	<b>169,892</b>

## （十六）其他资产

### 1、其他资产按项目列示

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他应收款	190,926	38,167	85,012
减：坏账准备	10,486	10,486	10,486
长期待摊费用	33,711	35,363	32,832
代理业务资产	135,399	60,711	32,358
清算资金往来	740	-	-
待抵扣进项税额	-	55	-
<b>合计</b>	<b>350,290</b>	<b>123,810</b>	<b>139,715</b>

### 2、其他应收款情况如下：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收资产证券化款项	-	-	-
代垫诉讼费	5,334	6,821	2,606
预付租金、设备等款项	17,898	15,676	21,399

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收贷卡费用	5,658	8,397	9,695
应收结售汇款项	8,494	6,955	-
应收资产转让款项	152,433		
其他	1,109	318	51,312
减：坏账准备	10,486	10,486	10,486
合计	<b>180,439</b>	<b>27,681</b>	<b>74,525</b>

### 3、其他应收款减值准备变动

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
期初余额	10,486	10,486	10,486
本期计提/转回	-	-	-
本期转出	-	-	-
期末余额	<b>10,486</b>	10,486	10,486

## 九、负债项目

### （一）向中央银行借款

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
向中央银行借款	361,470	287,908	400,000

### （二）同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内同业存放款项	1,130,002	5,130,679	1,857,302
境内非银行金融机构存放款项	-	-	-
合计	<b>1,130,002</b>	<b>5,130,679</b>	<b>1,857,302</b>

### （三）拆入资金

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内银行拆入	2,785,681	860,188	2,135,033
合计	<b>2,785,681</b>	<b>860,188</b>	<b>2,135,033</b>

### （四）卖出回购金融资产款

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券	18,247,690	20,671,968	14,814,895
其中：政府债券	1,889,256	2,330,870	380,000
金融机构债券	14,723,374	14,907,540	11,624,395
企业债券	1,635,060	3,433,558	2,810,500
同业存单	1,427,800	2,629,300	500,000
票据	319,839	138,619	1,978,558
其中：银行承兑汇票	297,871	49,625	1,968,637
商业承兑汇票	21,968	88,994	9,921
合计	<b>19,995,329</b>	<b>23,439,887</b>	<b>17,293,453</b>

## （五）吸收存款

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
活期存款	20,901,886	19,147,461	15,124,773
其中：公司	13,992,514	12,507,473	10,171,389
个人	6,909,372	6,639,987	4,953,384
定期存款	44,610,187	34,740,509	29,114,942
其中：公司	34,946,970	25,237,527	19,864,065
个人	9,663,217	9,502,983	9,250,876
其他存款	10,262,770	9,225,138	6,637,950
合计	<b>75,774,843</b>	<b>63,113,108</b>	<b>50,877,665</b>

## （六）应付职工薪酬

### 1、应付职工薪酬

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
短期薪酬	148,685	152,595	121,824
离职后福利-设定提存计划	15,115	17,320	16,329
离职后福利-设定受益计划	24,695	29,314	26,539
辞退福利	4,826	5,962	6,687
合计	<b>193,320</b>	<b>205,191</b>	<b>171,380</b>

### 2、短期薪酬

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
----	------------	------------	------------

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	148,685	152,595	121,824
职工福利费	-	-	-
社会保险费	-	-	-
住房公积金	-	-	-
其他	-	-	-
<b>合计</b>	<b>148,685</b>	<b>152,595</b>	<b>121,824</b>

截至 2017 年 12 月 31 日，本行应付职工薪酬没有属于拖欠性质的应付款。

## （七）应交税费

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
企业所得税	220,392	232,393	116,898
营业税	-	-	34,922
增值税	46,258	17,654	-
城市维护建设税	3,366	1,220	2,445
房产税	889	843	72
教育费附加及地方教育附加	2,407	873	1,746
代扣代缴个人所得税	1,538	1,325	1,130
土地使用税	50	50	-
其他	287	284	258
<b>合计</b>	<b>275,186</b>	<b>254,641</b>	<b>157,470</b>

## （八）应付利息

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存款利息	581,625	409,315	415,280
中央银行借款利息	1,302	661	420
同业存放利息	27,255	50,689	61,336
拆入资金利息	9,389	2,112	4,384
卖出回购利息	11,470	10,940	7,401
<b>合计</b>	<b>631,041</b>	<b>473,718</b>	<b>488,820</b>

## （九）应付债券

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
次级债券	1,619,781	1,619,901	632,577

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
同业存单	12,921,381	6,350,953	9,889,841
合计	14,541,162	7,970,854	10,522,418

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于厦门农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（银监复[2013]500号）及中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2014]第4号）批准，本行于2014年3月在全国银行间债券市场公开发行6亿元次级债券，本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末发行人具有赎回选择权，票面利率为6.90%。

本期债券起息日为2014年3月19日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2014年3月19日至2024年3月19日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分本期债券的计息期限自2014年3月19日至2019年3月19日。

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会厦门监管局关于厦门农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（厦银监复[2015]127号）及中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2016]第2号）批准，本行于2016年2月在全国银行间债券市场公开发行9.5亿元次级债券，本期债券为10年期固定利率次级债券，第5年末发行人具有赎回选择权，票面利率为4.6%，付息频率为每12个月付息一次。

本期债券起息日为2016年2月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2016年2月25日至2026年2月24日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分本期债券的计息期限自2016年2月25日至2021年2月24日。

截至2017年12月31日，本行尚未到期的同业存单发行金额为人民币131.90亿元，期限为1个月至1年，年利率为4.55%至5.40%。

## （十）其他负债

其他负债按项目列示：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他应付款	77,131	115,544	95,996
其他流动负债	3,191,343	4,974,328	1,683,916
待处理结算款项	-	242	-

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
合计	3,268,475	5,090,114	1,779,912

## 十、股东权益项目

### （一）股本

单位：千股

股东类型	2016-12-31		本期增加	本期减少	2017-12-31	
	股本金额	比例%			股本金额	比例%
职工股	349,606	13.95	190,509	234,161	305,953	8.19
非职工自然人股	687,801	27.44	346,477	2,314	1,031,964	27.64
法人股	1,469,226	58.61	927,177	-	2,396,403	64.17
合计	2,506,633	100	1,464,163	236,475	3,734,320	100.00

单位：千股

股东类型	2015-12-31		本期增加	本期减少	2016-12-31	
	股本金额	比例%			股本金额	比例%
职工股	291,345	14.85	58,261	-	349,606	13.95
非职工自然人股	585,324	29.84	104,477	2,000	687,801	27.44
法人股	1,085,055	55.31	384,172	-	1,469,226	58.61
合计	1,961,723	100.00	546,910	2,000	2,506,633	100.00

单位：千股

股东名称	2014-12-31		本期增加	本期减少	2015-12-31	
	股本金额	比例%			股本金额	比例%
职工股	234,621	15.72	56,724	-	291,345	14.85
非职工自然人股	467,932	31.35	117,391	-	585,324	29.84
法人股	789,905	52.93	295,150	-	1,085,055	55.31
合计	1,492,457	100.00	469,266	-	1,961,723	100.00

注：①2015年增加注册资本469,265,832.00元，其中股金红利转增股本268,771,681.00元，配股增加股本105,494,151.00元，业经厦门方华会计师事务所有限公司于2015年6月25日出具的“厦门方华验（2015）123号”验资报告验证；定向增资95,000,000.00股，本次增资经厦门方华会计师事务所有限公司于2015年9月24日出具的“厦门方华验（2015）133号”验资报告验证。

②2016年增加注册资本544,909,965.00元，其中2016年7月定向增资6,000,000.00股，本次增资经厦门方华会计师事务所有限公司于2016年7月23日出具的“厦门方华验（2016）129号”验资报告验证；股金红利转增股本338,909,965.00元，业经厦门方华会计师事务所有限公司于2016年8月3日出具的“厦门方华验（2016）130号”验资报告验证；2016年12月定向增资200,000,000.00股，本次增资经厦门方华会计师事务所有限公司于2016年12月23日以“厦门方华验（2017）037号”验资报告验证。

③2017年增加注册资本1,227,687,319.00元，其中2017年4月股金红利转增股本461,731,712.00元，以资本公积转增股本751,985,409.00元，业经厦门方华会计师事务所有限公司于2017年6月23日出具的“厦门方华验（2017）074号”验资报告验证；2017年6月定向增资13,970,198.00元，业经厦门方华会计师事务所有限公司于

2017年8月25日出具的“厦门方华验（2017）100号”验资报告验证。

## （二）资本公积

单位：千元

项目	股本溢价	其他资本公积	合计
<b>2014-12-31</b>	<b>1,513,299</b>	<b>3,950</b>	<b>1,517,249</b>
本期增加	708,785	2,370	711,155
本期减少	-	-	-
<b>2015-12-31</b>	<b>2,222,084</b>	<b>6,321</b>	<b>2,228,404</b>
本期增加	614,431	790	615,221
本期减少	-	7,111	7,111
<b>2016-12-31</b>	<b>2,836,514</b>	<b>-</b>	<b>2,836,514</b>
本期增加	30,734	-	30,734
本期减少	751,985	-	751,985
<b>2017-12-31</b>	<b>2,115,263</b>	<b>-</b>	<b>2,115,263</b>

注：①资本公积 2015 年增加 711,154,910.79 元，其中股东增资扩股溢价增加 548,735,377.50 元；核销原以股东出资剥离的不良资产 153,791,957.08 元；股份支付计入股东权益的金额 2,370,232.46 元；本年度收回已剥离不良资产 6,115,057.06 元；2014 年募股资金余额转入资本公积 142,286.69 元，补充增加资本公积。

②资本公积 2016 年增加 615,220,774.88 元，其中股东增资扩股溢价增加 607,320,000.00 元；股份支付计入股东权益的金额 790,077.49 元；结转等待期内确认的资本公积 7,110,697.39 元。2016 年减少金额 7,110,697.39 元系结转等待期内确认的资本公积。

③资本公积 2017 年增加 30,734,435.60 元，其中股东增资扩股溢价增加 18,859,767.30 元；股份支付计入股东权益的金额 11,874,668.30 元。2017 年减少 751,985,409.00 元系以资本公积转增股本。

## （三）其他综合收益

单位：千元

项目	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	2017-12-31
一、以后不能重分类进 损益的其他综合收益	-5,338	6,288	-	-	6,288	-	950
1.重新计算设定受益 计划净负债和净资产 的变动	-5,338	6,288	-	-	6,288	-	950
二、以后将重分类进损 益的其他综合收益	-104,682	-527,285	-23,331	-125,988	-377,965	-	-482,647
1.可供出售金融资产 公允价值变动损益	-104,682	-527,285	-23,331	-125,988	-377,965	-	-482,647
2 外币财务报表折算 差额	-0	0	-	-	0	-	0
<b>其他综合收益合计</b>	<b>-110,020</b>	<b>-520,997</b>	<b>-23,331</b>	<b>-125,988</b>	<b>-371,677</b>	<b>-</b>	<b>-481,697</b>

单位：千元

项目	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	2016-12-31
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-4,530	-808	-	-	-808	-	-5,338
1.重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	-4,530	-808	-	-	-808	-	-5,338
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	123,002	-195,520	108,058	-75,895	-227,684	-	-104,682
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	123,002	-195,520	108,058	-75,895	-227,684	-	-104,682
2 外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-
<b>其他综合收益合计</b>	<b>118,471</b>	<b>-196,327</b>	<b>108,058</b>	<b>-75,895</b>	<b>-228,491</b>	<b>-</b>	<b>-110,020</b>

单位：千元

项目	2014-12-31	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	2015-12-31
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-4,530	-	-	-4,530	-	-4,530
1.重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	-	-4,530	-	-	-4,530	-	-4,530
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	7,599	163,317	9,447	38,467	115,403	-	123,002
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	7,600	163,316	9,447	38,467	115,401	-	123,002
2 外币财务报表折算差额	-1	1	-	-	1	-	0
<b>其他综合收益合计</b>	<b>7,599</b>	<b>158,787</b>	<b>9,447</b>	<b>38,467</b>	<b>110,872</b>	<b>-</b>	<b>118,471</b>

#### （四）盈余公积

单位：千元

项目	法定盈余公积金	任意盈余公积金	合计
<b>2014-12-31</b>	<b>194,308</b>	<b>73,054</b>	<b>267,362</b>
本期增加	90,927	-	90,927
本期减少	-	-	-
<b>2015-12-31</b>	<b>285,235</b>	<b>73,054</b>	<b>358,289</b>
本期增加	103,250	-	103,250



项目	法定盈余公积金	任意盈余公积金	合计
本期减少	-	-	-
<b>2016-12-31</b>	<b>388,485</b>	<b>73,054</b>	<b>461,540</b>
本期增加	100,434	-	100,434
本期减少	-	-	-
<b>2017-12-31</b>	<b>488,919</b>	<b>73,054</b>	<b>561,974</b>

报告期内，本行按净利润的 10%提取法定盈余公积。

## （五）一般风险准备

单位：千元

项目	一般风险准备	其他一般准备	合计
<b>2014-12-31</b>	631,589	52,920	684,509
本期计提	405,224	-	405,224
本期使用	-	-	-
<b>2015-12-31</b>	1,036,813	52,920	1,089,733
本期计提	416,371	-	416,371
本期使用	-	-	-
<b>2016-12-31</b>	1,453,184	52,920	1,506,104
本期计提	188,182	-	188,182
本期使用	-	-	-
<b>2017-12-31</b>	<b>1,641,366</b>	<b>52,920</b>	<b>1,694,286</b>

本行从各年度净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，从 2012 年 7 月 1 日开始，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，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

## （六）未分配利润

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
调整前上期末未分配利润	683,073	601,689	524,538
调整期初未分配利润合计	-	-	-
<b>调整后年初未分配利润</b>	<b>683,073</b>	<b>601,689</b>	<b>524,538</b>
加：本期归属于母公司净利润	1,005,922	1,024,645	909,268
减：提取法定盈余公积	100,434	103,250	90,927

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
提取任意盈余公积	-	-	-
提取一般风险准备	188,182	416,371	405,224
应付普通股股利	115,435	84,730	67,195
转作股本的普通股股利	461,732	338,910	268,772
<b>年末未分配利润</b>	<b>823,213</b>	<b>683,073</b>	<b>601,689</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）信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
开出信用证	800,750	801,540	82,973
开出银行承兑汇票	2,509,218	4,141,018	2,217,396
开出保函	366,654	671,505	1,517,058
未使用的信用卡额度	6,341,854	5,283,642	3,550,959
<b>合计</b>	<b>10,018,475</b>	<b>10,897,705</b>	<b>7,368,386</b>

### （二）委托交易

本行向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的资产负债表内。

单位：千元

	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
委托贷款	3,150,496	4,790,255	5,766,386
委托贷款资金	3,150,500	4,790,267	5,766,582
委托投资	27,100,349	35,696,336	11,049,078

委托贷款为本行与委托人签订委托协议，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本行接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

### （三）经营租赁承诺

报告期内，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产负债表日后第1年	46,243	43,666	33,560
资产负债表日后第2年	32,589	37,330	32,541
资产负债表日后第3年	29,158	23,743	28,929
以后年度	89,680	74,117	70,773
<b>合计</b>	<b>197,670</b>	<b>178,856</b>	<b>165,802</b>

### （四）质押资产

本行以某些资产作为再贷款及卖出回购交易协议项下的质押物质押给人民银行及其他金融机构。

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	2,080,000	3,074,826	380,000
金融债券	15,677,000	13,059,500	8,770,000
企业债券	1,163,000	3,288,000	2,830,000

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
同业存单	1,500,000	2,770,000	500,000
中期票据	520,000	-	-
合计	20,940,000	22,192,326	12,480,000

除上述质押资产外，本行根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本行日常经营活动。

## （五）或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日，以本行作为被诉人的诉讼案件共 1 起，合计标的金额为人民币 250.00 万元，本行认为预计赔付可能性不大，且不能判断上述涉诉事项相关经济利益是否确定流出企业，无法准确估计该义务的金额，故未计提预计负债。

序号	原告	被告	案由	本金金额 (万元)	截至 2017 年末的诉 讼阶段	截至 2018 年 3 月 31 日的执 行情况	相应的五级 分类情况	相应的贷款损 失准备计提金 额 (万元)
1	乐清市天浩 气动元件有 限公司	厦门农村商业银行股份 有限公司思明支行、乐清 市创盈铜业有限公司	票据纠纷	250.00	一审审理 中	未执行	—	—

截至 2017 年 12 月 31 日，本行存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 十三、金融风险管理

### （一）信用风险

本信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

贷款及信用承诺。本行根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视

为不良信贷资产。

债券及其他票据。本行通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 A-或以上。同时，本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

存放和拆放同业。总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

### 1、表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

### 2、信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本行金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。截至 2017 年 12 月 31 日，在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：千元

资产负债表表外项目	2017-12-31
不可撤销的贷款承诺	8,610,697
其他信用承诺	3,676,621
合计	12,287,318

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

### 3、抵押物和其他信用增级

本行通过一系列信用增级措施降低信用风险。本行通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本行在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵押物主要为以下类型：

- （1）买入返售交易：票据、债券；
- （2）公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- （3）个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 4、金融资产信用质量信息

（1）截至 2017 年 12 月 31 日，本行各项存在信贷风险的金融资产的信贷质量情况如下：

单位：千元

项目	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	7,583,012	-	-	-	7,583,012
存放及拆放款项	9,916,621	-	-	-	9,916,621
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,734,037	-	-	-	3,734,037
买入返售金融资产	10,123,924	-	-	-	10,123,924
应收利息	1,291,174	4,532	8,822	12,196	1,292,333
发放贷款和垫款	40,629,239	271,521	562,560	1,539,939	39,923,380
可供出售金融资产	45,200,716	-	257,500	347,414	45,110,802
持有至到期投资	7,319,065	-	-	-	7,319,065
应收款项类投资	800,000	-	-	-	800,000
长期股权投资	300,177	-	-	-	300,177
其他金融资产	321,888	-	5,178	10,486	316,579
<b>合计</b>	<b>127,219,854</b>	<b>276,053</b>	<b>834,059</b>	<b>1,910,035</b>	<b>126,419,931</b>

本行已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出

现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本行并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

已逾期未减值的贷款为已逾期但五级分类为正常或关注类的贷款。

(2) 截至 2017 年 12 月 31 日，已逾期但未减值的金融资产的期限分析如下：

单位：千元

项目	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 个月	逾期 2-3 个月	逾期 3 个月以上	合计
发放贷款和垫款	207,629	34,271	29,621	-	271,521
其中：机构贷款	44,650	-	3,649	-	48,299
个人贷款	162,979	34,271	25,972	-	223,222
<b>合计</b>	<b>207,629</b>	<b>34,271</b>	<b>29,621</b>	-	<b>271,521</b>

(3) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2017 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 28,263.57 万元。

## （二）流动性风险

流动性风险是指银行不能满足客户存款提取和正常合理的贷款需求或其他即时的现金需求而使银行面临的风险。

本行对流动性风险实施总行集中管理。本行制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本行在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(2) 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权

性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

（4）建立流动性预警机制和应急预案。

### **1、以合同到期日划分的未折现合同现金流**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：



单位：千元

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	未定期限	逾期	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	1,373,739	-	-	-	-	6,420,370	-	7,794,109
存放同业款项	2,024,775	3,509,546	4,431,627	-	-	-	-	9,965,948
拆出资金	-	108,808	67,139	-	-	-	-	175,947
买入返售金融资产	-	10,184,704	-	-	-	-	-	10,184,704
发放贷款和垫款	-	9,900,723	13,228,438	20,500,526	1,437,945	-	497,248	45,564,879
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	336,701	447,992	2,574,175	1,712,271	-	-	5,071,139
可供出售金融资产	603,616	9,078,540	10,987,114	16,565,491	17,036,058	60,796	-	54,331,615
持有至到期投资	-	153,302	1,373,273	5,088,693	2,255,761	-	-	8,871,029
应收款项类投资	-	801,612	-	-	-	-	-	801,612
其他金融资产	-	246,121	78,427	2,517	-	-	-	327,066
<b>金融资产合计</b>	<b>4,002,130</b>	<b>34,320,056</b>	<b>30,614,011</b>	<b>44,731,402</b>	<b>22,442,036</b>	<b>6,481,165</b>	<b>497,248</b>	<b>143,088,047</b>
<b>金融负债：</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	282,123	82,249	-	-	-	-	364,372
存放款项和拆入资金	2	1,136,548	2,935,441	-	-	-	-	4,071,990
吸收存款	22,028,603	12,902,025	23,879,168	19,492,598	38	5,371	-	78,307,804
卖出回购金融资产款	-	19,783,953	248,591	-	-	-	-	20,032,544
应付债券	-	3,145,100	10,130,000	425,500	1,635,100	-	-	15,335,700
其他金融负债	-	2,068,479	1,208,346	-	-	-	-	3,276,825
<b>金融负债合计</b>	<b>22,028,605</b>	<b>39,318,228</b>	<b>38,483,794</b>	<b>19,918,098</b>	<b>1,635,138</b>	<b>5,371</b>	-	<b>121,389,234</b>
<b>表内流动性净额</b>	<b>-18,026,475</b>	<b>-4,998,172</b>	<b>-7,869,783</b>	<b>24,813,304</b>	<b>20,806,897</b>	<b>6,475,794</b>	<b>497,248</b>	<b>21,698,813</b>

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本行对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异。

## 2、表外项目流动风险分析

本行的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函、承兑汇票等。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行表外项目的主要情况如下：

单位：千元

项目	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
信用卡未使用额度	6,341,854	-	-	6,341,854
开出信用证	800,750	-	-	800,750
开出保函	266,554	100,100	-	366,654
银行承兑汇票	2,509,218	-	-	2,509,218
其他不可撤销的贷款承诺	2,268,843	-	-	2,268,843
<b>合计</b>	<b>12,187,218</b>	<b>100,100</b>	-	<b>12,287,318</b>

## （三）利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行利率风险情况如下：

单位：千元

项目	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	211,097	7,583,012	-	-	-	7,794,109
存放同业款项	-	5,454,761	4,331,177	-	-	9,785,937
拆出资金	-	65,342	65,342	-	-	130,684
买入返售金融资产	-	10,123,924	-	-	-	10,123,924
发放贷款和垫款	597,423	26,593,807	5,158,721	7,373,386	200,042	39,923,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	347,363	388,260	1,512,968	1,485,447	3,734,037
可供出售金融资产	1,519,694	9,173,941	9,302,856	16,755,270	8,359,041	45,110,802
持有至到期投资	-	79,997	1,295,630	4,025,847	1,917,591	7,319,065
应收款项类投资	-	800,000	-	-	-	800,000
其他资产	2,770,301	-	-	-	-	2,770,301
<b>资产合计</b>	<b>5,098,515</b>	<b>60,222,146</b>	<b>20,541,986</b>	<b>29,667,471</b>	<b>11,962,121</b>	<b>127,492,239</b>
<b>负债：</b>	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	280,000	81,470	-	-	361,470
同业及其他金融机构存放款项	-	50,002	1,080,000	-	-	1,130,002
拆入资金	-	1,056,026	1,729,655	-	-	2,785,681
卖出回购金融资产款	-	19,750,758	244,570	-	-	19,995,329
吸收存款	15,415	38,320,641	25,844,123	9,072,372	2,522,292	75,774,843
应付债券	-	3,111,177	9,879,986	-	1,550,000	14,541,163
其他负债	4,368,022	-	-	-	-	4,368,022
<b>负债合计</b>	<b>4,383,437</b>	<b>62,568,603</b>	<b>38,859,804</b>	<b>9,072,372</b>	<b>4,072,292</b>	<b>118,956,508</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>715,078</b>	<b>-2,346,457</b>	<b>-18,317,818</b>	<b>20,595,099</b>	<b>7,889,829</b>	<b>8,535,731</b>

#### （四）汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口是本行对某种外币买入或卖出之间产生的差额或未抵补部分。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

截至 2017 年 12 月 31 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	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
现金及存放中央银行款项	7,786,000	8,109	-	-	7,794,109
存放同业款项	9,718,570	66,379	576	413	9,785,937
拆出资金	-	130,684	-	-	130,684
买入返售金融资产	10,123,924	-	-	-	10,123,924
发放贷款和垫款	39,730,565	192,815	-	-	39,923,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,734,037	-	-	-	3,734,037
可供出售金融资产	45,110,802	-	-	-	45,110,802
持有至到期投资	7,319,065	-	-	-	7,319,065
应收款项类投资	800,000	-	-	-	800,000
长期股权投资	300,177	-	-	-	300,177
其他资产	2,468,514	1,610	-	-	2,470,124
<b>资产合计</b>	<b>127,091,654</b>	<b>399,597</b>	<b>576</b>	<b>413</b>	<b>127,492,239</b>
吸收存款	75,661,185	113,645	13	-	75,774,843
向中央银行借款	361,470	-	-	-	361,470
卖出回购金融资产款	19,995,329	-	-	-	19,995,329
同业及其他金融机构存、拆放款项	3,700,002	215,681	-	-	3,915,683
应付债券	14,541,163	-	-	-	14,541,163
其他负债	4,358,224	9,797	-	-	4,368,022
<b>负债合计</b>	<b>118,617,372</b>	<b>339,123</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>118,956,508</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>8,474,282</b>	<b>60,474</b>	<b>563</b>	<b>413</b>	<b>8,535,731</b>

#### 十四、资产负债表日后事项

经本行 2018 年 3 月 23 日召开的第二届董事会第十七次会议决议，2017 年度利润

分配方案预案为：

（1）按 2017 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 100,434,069.40 元；

（2）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，提取一般风险准备 188,181,794.30 元；

（3）对截至 2017 年 12 月 31 日在册的股东，按股本总额 3,734,320,471.00 元的 15%，采用现金方式分红，即：将前述余下未分配利润中的 560,148,070.65 元（以实际分红数为准）用于股金红利分配。

上述利润分配预案尚待本行股东大会批准。

截止本招股说明书签署日，本行无其他应披露未披露的资产负债表日后重大事项。

## 十五、盈利预测

本行未做盈利预测。

## 十六、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：

单位：%、元

日期	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
2017 年	归属于本行股东的净利润	12.32	0.27	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11.91	0.26	-
2016 年	归属于本行股东的净利润	14.53	0.29	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14.52	0.29	-
2015 年	归属于本行股东的净利润	16.76	0.42	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16.48	0.41	-

本行其他财务指标（合并报表口径）如下：

单位：%、元

项目	2017年	2016年	2015年
资产利润率①	0.83	0.98	1.18
成本收入比②	32.95	31.70	31.17
每股经营现金流量净额③	-0.47	4.40	6.46
每股现金流量净额④	-2.32	4.85	1.42

注：①资产利润率=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

## 十七、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

根据致同出具的《关于厦门农村商业银行股份有限公司非经常性损益的审核报告》（致同专字（2018）第350ZA0016号），本行最近三年的非经常性损益明细情况如下：

单位：千元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
非流动性资产处置损益	-	75.32	8,487.81
计入当期损益的政府补助（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）	40,842.00	4,960.00	2,540.62
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,512.25	-614.62	9,115.96
<b>非经常性损益总额</b>	<b>45,354.25</b>	<b>4,420.69</b>	<b>20,144.39</b>
减：非经常性损益的所得税影响数	11,534.89	2,094.18	5,136.10
<b>非经常性损益净额</b>	<b>33,819.36</b>	<b>2,326.52</b>	<b>15,008.29</b>
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	725.42	2,015.17	-
<b>归属于公司普通股股东的非经常性损益</b>	<b>33,093.93</b>	311.34	15,008.29

## 十八、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”。

## 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 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 1,274.92 亿元、1,147.98 亿元、921.60 亿元。2017 年末较 2016 年末上升 11.06%，2016 年末较 2015 年末增长 24.56%，2015 年末较 2014 年末增长 47.30%。2015 年至 2017 年，证券投资和客户贷款的增长是本行资产总额的快速增长的主要原因。2017 年以来本行资产总额增长速度有所下降，主要原因是本行调整了资产结构，增加贷款投放服务实体经济，同时积极落实监管机构降杠杆政策，降低了非信贷资产的增长速度。

报告期内，具体的资产组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款总额	41,463,319		35,522,603		26,895,400	
减：贷款损失准备	1,539,939		1,461,169		1,072,640	
贷款和垫款净额	39,923,380	31.31	34,061,434	29.67	25,822,760	28.02
现金及存放中央银行款项	7,794,109	6.11	8,072,440	7.03	8,097,009	8.79
存放同业款项	9,785,937	7.68	12,538,101	10.92	6,856,045	7.44
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,734,037	2.93	3,025,165	2.64	5,289,387	5.74
可供出售金融资产	45,110,802	35.38	36,427,290	31.73	30,995,946	33.63
持有至到期投资	7,319,065	5.74	4,846,088	4.22	3,658,339	3.97
应收款项类投资	800,000	0.63	1,408,000	1.23	4,255,000	4.62
其他	13,024,909	10.22	14,419,011	12.56	7,185,861	7.80
<b>资产总计</b>	<b>127,492,239</b>	<b>100.00</b>	<b>114,797,529</b>	<b>100.00</b>	<b>92,160,346</b>	<b>100.00</b>

#### 1、客户贷款

截至 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 31.31%、29.67%、28.02%。

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



的贷款金额。在资产负债表中本行以客户贷款扣除贷款损失准备后的净额列报。

(1) 按产品类型划分的客户贷款分布情况

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款	11,533,890	27.82	10,216,566	28.76	7,639,722	28.41
票据贴现	1,761,623	4.25	2,638,571	7.43	3,017,382	11.22
个人贷款	28,167,807	67.93	22,667,466	63.81	16,238,296	60.38
<b>贷款总额</b>	<b>41,463,319</b>	<b>100.00</b>	<b>35,522,603</b>	<b>100.00</b>	<b>26,895,400</b>	<b>100.00</b>

截至 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 414.63 亿元、355.23 亿元、268.95 亿元，2017 年末较 2016 年末增长 16.72%，2016 年末较 2015 年末增长 32.08%，2015 年末较 2014 年末增长 33.42%。

①公司贷款

截至 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 115.34 亿元、102.17 亿元、76.40 亿元，2017 年末较 2016 年末上升 12.89%，2016 年末较 2015 年末上升 33.73%，2015 年末较 2014 年末上升 24.99%，公司贷款占客户贷款的比重分别为 27.82%、28.76%、28.41%，公司贷款占比呈现稳定的趋势。近年来厦门地区经济持续发展，本地银行金融业发达，公司贷款市场竞争激烈，在本行公司贷款历史基数较低条件下，本行不断提升服务水平，加大市场拓展力度，着力产品创新，实现了公司贷款的稳健发展。

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款	5,614,092	48.67	4,152,473	40.64	3,570,617	46.74
中长期贷款	5,919,798	51.33	6,064,094	59.36	4,069,105	53.26
<b>公司贷款总计</b>	<b>11,533,890</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>100.00</b>	<b>7,639,722</b>	<b>100.00</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行公司短

期贷款余额分别为 56.14 亿元、41.52 亿元、35.71 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 48.67%、40.64%、46.74%。

截至 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 59.20 亿元、60.64 亿元、40.69 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 51.33%、59.36%、53.26%。报告期内短期贷款、中长期贷款的比例基本持平。

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	1,379,957	11.96	1,334,678	13.06	685,992	8.98
中型企业	3,758,017	32.58	3,747,805	36.68	2,388,520	31.26
小型企业	5,491,492	47.61	4,383,827	42.91	4,014,371	52.55
微型企业及其他	904,424	7.84	750,256	7.34	550,839	7.21
<b>合计</b>	<b>11,533,890</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>100.00</b>	<b>7,639,722</b>	<b>100.00</b>

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、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63号）、《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54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）、《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2011）、《金融业企业划型标准规定》（银发[2015]309号）等相关规定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，并制定了《厦门农村商业银行信贷资产风险分类实施细则(2014版)》（厦农商行[2014]86号）。

自成立以来，本行一直坚持差异化市场定位，专注支持中小企业的发展，充分利用本行在厦门地区的网点优势、产品优势为中小企业提供全面的金融服务。截至 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合计余额分别为 101.54 亿元、88.82 亿元、69.54 亿元，中小微企业贷款余额合计占比分别为 88.04%、86.93%、91.02%，中小微企业构成了本行主要贷款客户来源。其中 1000 万元（含）以上中小微企业贷款的金额如下：

单位：千元，%

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
	金额	金额	金额
中小微企业	7,853,427	6,483,726	4,824,447

本行致力服务“三农”、小微企业和实体经济，在坚守风险底线的同时，大力投放符合国家和监管政策导向的中小微企业贷款，让金融回暖实体经济。发行人对中小微企业贷款的发放条件主要有：（1）借款人主营业务清晰，生产经营状况良好，拥有较为稳定的客户和供应商；（2）借款人的实际控制人及主要股东具有良好的信用记录，不存在法院被执行记录等负面信息；（3）借款人具有固定的生产场地、办公场所、原材料及产成品存储仓库；（4）借款人符合国家环保政策、行业政策，并取得合规经营手续；（5）借款人在本行不存在关注类授信、或授信申请被否决等重大负面信息；

报告期内，按担保方式分类的本行中小微企业贷款情况如下：

A、中型企业贷款按担保方式分类情况

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信用贷款	10,000	0.27	151,595	4.04	10,000	0.42
保证贷款	568,201	15.12	378,232	10.09	446,242	18.68
抵押贷款	1,332,249	35.45	1,376,064	36.72	902,933	37.80
质押贷款	1,847,567	49.16	1,841,914	49.15	1,029,346	43.10
<b>中型企业贷款总额</b>	<b>3,758,017</b>	<b>100.00</b>	<b>3,747,805</b>	<b>100.00</b>	<b>2,388,520</b>	<b>100.00</b>

B、小型企业贷款按担保方式分类情况

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信用贷款	210,235	3.83	1,500	0.03	17,967	0.45
保证贷款	1,274,157	23.20	1,152,194	26.28	1,281,890	31.93
抵押贷款	3,209,849	58.45	2,631,535	60.03	2,485,756	61.92
质押贷款	797,252	14.52	598,599	13.65	228,759	5.70
<b>小型企业贷款总额</b>	<b>5,491,492</b>	<b>100.00</b>	<b>4,383,827</b>	<b>100.00</b>	<b>4,014,371</b>	<b>100.00</b>

C、微型企业贷款按担保方式分类情况

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信用贷款	6,300	0.70	6	0.00	138,348	25.12
保证贷款	340,284	37.62	406,806	54.22	244,284	44.35
抵押贷款	509,215	56.30	292,294	38.96	159,206	28.90
质押贷款	48,625	5.38	51,150	6.82	9,000	1.63
<b>微型企业贷款总额</b>	<b>904,424</b>	<b>100.00</b>	<b>750,256</b>	<b>100.00</b>	<b>550,839</b>	<b>100.00</b>

报告期内本行中型企业贷款贷款主要为抵押和质押贷款，中型企业借款单笔金额一般较大，本行为降低信贷资产风险，对中型企业客户主要以提供抵质押物方式发放贷款。小型和微型企业贷款报告期内主要为保证和抵押贷款，主要因为小微企业资产规模小，单个企业抗风险能力差，本行为降低信贷资产风险，一般在具备担保或抵押物等增信方式的情形下发放贷款。

截至2017年12月31日，本行中小微企业贷款中，抵押和质押贷款余额占比为76.27%，抵押物主要为厂房、商业用房、个人住房、土地等。

对于中小微企业贷款的贷前尽职调查，本行制定了《厦门农村商业银行零售业务贷前工作尽职实施细则》，并严格按照上述规定的要求对借款申请人开展授信前的尽调工作。本行对中小微企业借款人以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、电话查问以及信息咨询等途径和方法，对借款申请人及担保人的办公生产场所、股东和管理层情况、业务经营情况、资信征信情况、抵押或质押物等进行详细地调研，综合判断评估借款申请人的风险。

对于中小微企业贷款的贷后工作，本行定期对借款人进行检查、风险预警管理及逾期催收工作，及时跟踪监测客户的资金使用、生产经营、资产负债、财务状况、担保人的经营状态等情况，并重点关注借款人的贷款资金用途、第一还款来源和第二还款来源的变化情况，有效把控了中小微企业贷款的风险。

## ② 票据贴现

票据贴现是本行贷款的重要组成部分。截至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17.62亿元、26.39亿元、30.17亿元，票据贴现余额占贷款总额的比例分别为4.25%、7.43%、11.22%。2017年末余额较上年末下降33.24%，2016年末余额较上年末下降12.55%，2015年末较上年末增加

402.25%。2015 年度票据贴现市场行情较好，本行因此扩大了票据贴现业务规模。

报告期内，按产品类型划分的本行票据贴现的分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
商业承兑票据贴现	132,202	7.50	287,555	10.90	342,206	11.34
银行承兑票据贴现	1,629,420	92.50	2,351,016	89.10	2,675,176	88.66
<b>票据贴现总计</b>	<b>1,761,623</b>	<b>100.00</b>	<b>2,638,571</b>	<b>100.00</b>	<b>3,017,382</b>	<b>100.00</b>

### ③个人贷款

个人贷款是本行贷款的主要组成部分，近年来本行个人贷款业务发展较快。截至 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 67.93%、63.81%、60.38%。报告期内，按照产品类型划分的个人贷款分布如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
住房按揭贷款	31,227	0.11	30,429	0.13	26,730	0.16
个人经营贷款	17,690,069	62.80	13,645,600	60.20	9,249,229	56.96
个人消费贷款	3,437,894	12.21	3,922,338	17.30	3,012,904	18.55
信用卡及透支	7,008,616	24.88	5,069,099	22.36	3,949,433	24.32
<b>合计</b>	<b>28,167,807</b>	<b>100.00</b>	<b>22,667,466</b>	<b>100.00</b>	<b>16,238,296</b>	<b>100.00</b>

截至 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 281.68 亿元、226.67 亿元、162.38 亿元，2017 年末余额较上年末增加 24.27%，2016 年末、2015 年末较上年末分别增加 39.59%和 20.77%。

报告期内本行个人贷款余额增加较快，个人贷款余额占贷款总额的比例较高，主要原因是一方面本行脱胎于厦门市农村信用合作联社，在发展初始阶段个人贷款即处于重要的位置；另一方面，厦门地区银行业金融机构众多，国有银行和大部分股份制银行在厦门地区均设有分支机构开展业务，公司贷款是同行业银行竞争较为激烈的市场；最后，近年来本行坚持服务三农、社区居民和中小企业的战略，针对具有稳定收入的个人群体加大个人贷款产品的开发力度，推出了“万通宝”、“小微宝”、“小微长大贷”等能满足个人客户多样化需求的信贷产品，使个人贷款余额持续保持较快的增

长速度。本行将立足现有贷款客户，利用本行的网点优势，加大本行贷款产品的营销和推广力度，进一步调整优化本行贷款结构。

## （2）按行业划分的客户贷款分布情况

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	375,609	3.26	334,019	3.27	401,080	5.25
采矿业	8,250	0.07	34,000	0.33	9,000	0.12
制造业	1,894,226	16.42	1,707,039	16.71	1,328,326	17.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	249,202	2.16	226,450	2.22	134,000	1.75
建筑业	766,972	6.65	1,051,571	10.29	979,137	12.82
交通运输、仓储和邮政业	93,382	0.81	28,988	0.28	54,812	0.72
信息传输、软件和信息技术服务业	105,625	0.92	85,550	0.84	24,970	0.33
批发和零售业	3,641,150	31.57	3,128,211	30.62	3,073,731	40.23
住宿和餐饮业	213,920	1.85	169,124	1.66	131,724	1.72
金融业	1,837,677	15.93	1,361,489	13.33	58,000	0.76
房地产业	824,386	7.15	766,412	7.50	338,539	4.43
租赁和商务服务业	1,161,092	10.07	862,745	8.44	773,112	10.12
科学研究和技术服务业	1,500	0.01	5,800	0.06	6,400	0.08
水利、环境和公共设施管理业	55,800	0.48	87,700	0.86	182,000	2.38
居民服务、修理和其他服务业	279,594	2.42	317,184	3.10	123,971	1.62
教育、文体、卫生及公共管理等	22,075	0.19	20,900	0.20	12,440	0.16
垫款	3,431	0.03	29,384	0.29	8,481	0.11
<b>公司贷款总计</b>	<b>11,533,890</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>100.00</b>	<b>7,639,722</b>	<b>100.00</b>

本行贷款涉及的行业广泛，各报告期末，公司贷款占比均超过5%的行业包括制造业、建筑业、批发和零售业、租赁和商业服务业。截至2017年12月31日，对上述行业投放的贷款占本行公司贷款的合计比例分别为16.42%、6.65%、31.57%和10.07%，是本行公司贷款的主要构成。报告期内本行一直关注公司贷款的信贷投向、行业准入是否符合国家政策的要求，对低端产业、过剩产业设置高门槛，严格控制贷款行业风险。

### ①制造业贷款情况

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行制造业贷款金额分别为 18.94 亿元、17.07 亿元、13.28 亿元，占总贷款金额的比例分别为 16.42%、16.71%、17.39%。本行所在的厦门地区属于华东地区经济发展较有活力的地区，以电子制造、机械制造为中心的制造业是当地有竞争力的行业，2015 年至 2017 年，厦门地区全年实现规模以上工业增加值分别为 1,254.06 亿元、1,264.79 亿元、1,437.16 亿元，占全市地区生产总值比例分别为 36.20%、33.42%、33.03%。相应的制造业贷款占本行总贷款的比例也处于较高的水平。报告期内本行制造业贷款主要集中在运输设备制造业、电气机械和器材制造业、食品制造业，以及橡胶和塑料制品业。

## ②批发和零售业贷款情况

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款分别为 36.41 亿元、31.28 亿元、30.73 亿元，占本行贷款余额的比例分别为 31.57%、30.62%、40.23%。本行的批发和零售业占比较高的原因为本行所在地厦门市的商贸业较为发达。2015 至 2017 年厦门地区社会消费品零售总额分别为 1,168.42 亿元、1,283.46 亿元、1,446.74 亿元，比上年分别增长 8.9%、9.8%、12.7%，本地活跃的批发和零售行业经济活动是该行业贷款在本行贷款总额中占比较高的原因。

## （3）按地理区域划分的客户贷款分布情况

本行贷款的地区分布如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
厦门地区	40,073,381	96.65	34,985,990	98.49	26,895,400	100.00
其他地区	1,389,938	3.35	536,613.10	1.51	-	-
合计	<b>41,463,319</b>	<b>100.00</b>	<b>35,522,603</b>	<b>100.00</b>	<b>26,895,400</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，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行的客户贷款位于厦门地区的比例分别为 96.65%、98.49%、100.00%，厦门地区客户贷款占贷款总额比重较高，占比较为稳定。主要原因为本行自成立以来即扎根于厦门地区，本行的基础客户、网点渠道等重要资源均聚集在厦门地区。2015 年 12 月以来，本行设立了金水厦农商村镇银行、西华厦农商村镇银行、商水厦农商村镇银行 3 家异地银行子公司，开始拓宽贷

款的地域分布。

#### （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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	6,622,383	15.97	4,550,407	12.81	3,833,128	14.25
保证贷款	7,917,009	19.09	8,489,322	23.90	7,985,132	29.69
抵押贷款	21,847,041	52.69	16,871,582	47.50	10,465,660	38.91
质押贷款	3,315,265	8.00	2,972,721	8.37	1,594,098	5.93
贴现	1,761,623	4.25	2,638,571	7.43	3,017,382	11.22
<b>贷款和垫款总计</b>	<b>41,463,319</b>	<b>100.00</b>	<b>35,522,603</b>	<b>100.00</b>	<b>26,895,400</b>	<b>100.00</b>

一般情况下，经评审后被认定资信优良、能按期偿还贷款本息的企业和个人客户才能获得信用贷款，本行出于信贷风险管理的考虑，严格控制信用贷款的发放规模，报告期内信用贷款占比一直处于较低水平。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行信用贷款分别为 66.22 亿元、45.50 亿元、38.33 亿元，占客户贷款比重分别为 15.97%、12.81%、14.25%，占比相对较低。

报告期内，本行担保贷款由保证贷款、抵押贷款和质押贷款组成，担保贷款构成了本行客户贷款的主要部分。截至 2017 年末、2016 年末、2015 年末，担保贷款占本行客户贷款总额的比例分别为 79.78%、79.77%、74.53%，本行担保贷款的比例在报告期内比较稳定。

#### （5）按规模划分的客户贷款分布情况

报告期内，本行按规模划分的公司贷款及个人贷款的分布情况如下：

单位：千元、%

合同金额	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款</b>						
100 万以下（含）	119,357	1.03	159,506	1.56	144,006	1.88
100 万-500 万（含）	1,278,663	11.09	1,256,581	12.30	1,147,357	15.02
500 万-1000 万（含）	1,314,364	11.40	1,285,959	12.59	1,162,768	15.22
1000 万-5000 万（含）	5,186,176	44.96	4,414,947	43.21	2,793,598	36.57



合同金额	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
5000 万-1 亿（含）	2,366,852	20.52	2,850,391	27.90	1,918,900	25.12
1 亿以上	1,268,479	11.00	249,182	2.44	473,093	6.19
<b>公司贷款小计</b>	<b>11,533,890</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>100.00</b>	<b>7,639,722</b>	<b>100.00</b>
<b>个人贷款</b>						
50 万以下（含）	11,524,842	40.91	8,698,341	38.37	7,313,035	45.04
50 万-100 万（含）	2,745,084	9.75	3,176,545	14.01	2,818,636	17.36
100 万-500 万（含）	12,261,716	43.53	9,456,988	41.72	5,539,017	34.11
超过 500 万	1,636,165	5.81	1,335,592	5.89	567,608	3.50
<b>个人贷款小计</b>	<b>28,167,807</b>	<b>100.00</b>	<b>22,667,466</b>	<b>100.00</b>	<b>16,238,296</b>	<b>100.00</b>

(6) 借款人集中度

报告期内，本行最大十家单一借款人的贷款情况如下：

单位：千元、%

2017-12-31				
序号	借款人	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 A	240,000	0.58	2.18
2	客户 B	200,000	0.48	1.82
3	客户 C	200,000	0.48	1.82
4	客户 D	191,000	0.46	1.74
5	客户 E	190,000	0.46	1.73
6	客户 F	172,733	0.42	1.57
7	客户 G	174,602	0.42	1.59
8	客户 H	169,000	0.41	1.54
9	客户 I	168,000	0.41	1.53
10	客户 J	162,550	0.39	1.48
	<b>合计</b>	<b>1,867,885</b>	<b>4.51</b>	<b>17.00</b>
2016-12-31				
序号	借款人	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 A	224,880	0.63	2.20
2	客户 B	200,000	0.56	1.95
3	客户 C	200,000	0.56	1.95
4	客户 D	197,000	0.55	1.92
5	客户 E	195,000	0.55	1.90
6	客户 F	169,370	0.48	1.65
7	客户 G	162,680	0.46	1.59
8	客户 H	140,000	0.39	1.37
9	客户 I	127,000	0.36	1.24

10	客户 J	112,280	0.32	1.10
合计		1,728,210	4.87	16.88
<b>2015-12-31</b>				
序号	借款人	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 A	349,200	1.30	4.60
2	客户 B	276,000	1.03	3.64
3	客户 C	200,000	0.74	2.64
4	客户 D	200,000	0.74	2.64
5	客户 E	200,000	0.74	2.64
6	客户 F	180,000	0.67	2.37
7	客户 G	180,000	0.67	2.37
8	客户 H	140,000	0.52	1.85
9	客户 I	139,093	0.52	1.83
10	客户 J	137,779	0.51	1.82
合计		2,002,072	7.44	26.39

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日日，本行向最大十家借款人分别发放贷款合计 18.68 亿元、17.28 亿元、20.02 亿元，占本行客户贷款总额的 4.51%、4.87%、7.44%，占本行资本净额的 17.00%、16.88%、26.39%，单一客户贷款集中度分别为 2.18%、2.20%、4.60%。本行遵循监管部门的要求，不断加强贷款的风险管理。报告期内本行单一客户贷款集中度显著低于 10%的监管要求。

(7) 本行主要行业公司贷款情况分析

①制造业贷款情况

A、本行制造业贷款在公司贷款、不良贷款、贷款减值准备的细分情况

(a) 本行制造业贷款的五级分类情况

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	1,828,861	96.55	1,507,710	88.32	1,131,937	85.22
关注类	59,915	3.16	141,288	8.28	189,402	14.26
次级类	5,450	0.29	21,500	1.26	3,997	0.30
可疑类	-	-	36,542	2.14	2,990	0.23
损失类	-	-	-	-	-	-
合计	1,894,226	100.00	1,707,039	100.00	1,328,326	100.00

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
不良贷款金额	5,450		58,042		6,987	
不良率	0.29		3.40		0.53	

报告期内，本行制造业贷款五级分类主要集中在正常类和关注类，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行制造业贷款五级分类划分为正常类和关注类的合计比例分别为 99.71%、96.60%、99.47%。

截至 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余额分别为 0.05 亿元、0.58 亿元、0.07 亿元，不良率分别为 0.29%、3.40%、0.53%。2016 年末本行制造业不良贷款余额较高，而 2017 年末明显减少，主要是因为：

（1）截至 2016 年末，个别客户贷款（漳州利南有机硅业有限公司贷款余额 0.19 亿元、福建优胜达电梯有限公司贷款余额 0.15 亿元）风险暴露所致，列入不良类；（2）前述两笔贷款已于 2017 年度核销剥离，故 2017 年末不良贷款余额较小。

（b）制造业贷款减值准备情况

报告期内，本行制造业客户贷款的减值情况具体如下：

单位：千元、%

项目	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
正常类	1,828,861	66,977	3.66	1,507,710	63,339	4.20	1,131,937	49,052	4.33
关注类	59,915	3,837	6.40	141,288	11,283	7.99	189,402	15,701	8.29
次级类	5,450	1,690	31.01	21,500	9,300	43.26	3,997	1,199	30.00
可疑类	-	-	-	36,542	24,709	67.62	2,990	1,959	65.50
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,894,226	72,504	3.83	1,707,039	108,631	6.36	1,328,326	67,911	5.11
不良贷款小计	5,450			58,042			6,987		
拨备覆盖率	1,330.35			187.16			971.96		

截至 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 3.83%、6.36%和 5.11%，拨备覆盖率分别为 1,330.35%、187.16%和 971.96%，本行贷款拨备率和拨备覆盖率超过行业监管指标，本行制造业贷款减值准备计提充分。

B、本行制造业贷款的风险迁徙情况

报告期内，本行制造业贷款风险迁徙情况具体如下：

单位：千元、%

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	1,507,710	894,875	600,065	12,770	-	-	-	2.08
关注类	141,288	116,967	-	18,870	5,450	-	-	22.41
次级类	21,500	21,500	-	-	-	-	-	-
可疑类	36,542	36,542	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,707,039</b>	<b>1,069,884</b>	<b>600,065</b>	<b>31,640</b>	<b>5,450</b>	-	-	

单位：千元、%

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	1,131,937	780,216	325,721	23,500	2,500	-	-	7.39
关注类	189,402	101,694	7,800	47,408	-	32,500	-	37.05
次级类	3,997	1,997	-	-	-	2,000	-	100.00
可疑类	2,990	948	-	-	-	2,042	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,328,326</b>	<b>884,855</b>	<b>333,521</b>	<b>70,908</b>	<b>2,500</b>	<b>36,542</b>	-	

单位：千元、%

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	1,066,267	861,287	184,484	14,700	3,997	1,800	-	10.00
关注类	220,632	171,819	-	48,312	-	500	-	1.02
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	11,607	10,917	-	-	-	690	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,298,506</b>	<b>1,044,023</b>	<b>184,484</b>	<b>63,012</b>	<b>3,997</b>	<b>2,990</b>	-	

2017年、2016年、2015年，本行制造业正常类贷款迁徙率分别为2.08%、7.39%、10.00%；关注类贷款迁徙率分别为22.41%、37.05%、1.02%；次级类贷款迁徙率分别为0%、100.00%、0%；可疑类贷款迁徙率均为0%。总体来看，报告期内，制造业贷款迁徙率变动较大，主要原因系：（1）厦门地区制造业整体生产总值较小，且受区域经济增长放缓、互联网消费冲击等因素影响，制造业贷款客户经营承压；（2）本行对制造业客户贷款主要集中在小微企业，小微企业的经营状况较不稳定，本行对制造业客户贷款五级分类严格按照其分类标准进行分类，贷款风险暴露时点不同。

### C、发行人制造业不良贷款变动原因

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	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率
...									
制造业	5,450	4.74	0.29	58,042	47.91	3.40	6,987	15.99	0.53
...									
<b>合计</b>	<b>114,973</b>	<b>100.00</b>	<b>1.00</b>	<b>121,149</b>	<b>100.00</b>	<b>1.19</b>	<b>43,697</b>	<b>100.00</b>	<b>0.57</b>

截至 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余额分别为 0.05 亿元、0.58 亿元、0.07 亿元，不良率分别为 0.29%、3.40%、0.53%。2016 年末制造业不良率水平较高，主要是因为本行对漳州利南有机硅业有限公司贷款余额 0.19 亿元、福建优胜达电梯有限公司贷款余额 0.15 亿元在 2016 年风险暴露，五级分类为不良。

#### D、本行制造业贷款主要客户的还款情况

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
厦门船舶重工股份有限公司	240,000	12.67	是
福建东南造船有限公司	100,000	5.28	是
厦门玉柴发动机有限公司	54,751	2.89	是
北京梅泰诺通信技术股份有限公司	50,000	2.64	是
厦门天马微电子有限公司	50,000	2.64	是
厦门象屿兴泓特种材料有限公司	50,000	2.64	是
厦门鑫晖盛工业有限公司	45,210	2.39	是
福建省轻工机械设备有限公司	43,000	2.27	是
厦门尚丰品实业有限公司	43,000	2.27	是
晋华和佐（厦门）食品股份有限公司	40,048	2.11	是
<b>合计</b>	<b>716,009</b>	<b>37.80</b>	

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
福建省马尾造船股份有限公司	169,370	9.92	是

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
福建东南造船有限公司	87,781	5.14	是
福建省三钢（集团）有限责任公司	80,000	4.68	是
厦门玉柴发动机有限公司	65,102	3.81	是
厦门船舶重工股份有限公司	50,000	2.93	是
厦门鑫晖盛工业有限公司	48,719	2.85	是
常熟市高压容器制造有限公司	41,000	2.40	是
晋华和佐（厦门）食品股份有限公司	40,000	2.34	是
厦门天数利冷冻食品有限公司	40,000	2.34	是
漳州市芩城振兴钟表有限公司	37,250	2.18	是
<b>合计</b>	<b>659,222</b>	<b>38.60</b>	

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
福建省马尾造船股份有限公司	139,093	10.47	是
厦门船舶重工股份有限公司	137,779	10.37	是
恒安（芜湖）纸业有限公司	71,993	5.42	是
厦门天数利冷冻食品有限公司	50,000	3.76	是
厦门市澎澎食品有限公司	34,749	2.62	是
厦门华亿昌新兴科技有限公司	28,500	2.15	是
厦门市敬煌盛工贸有限公司	25,500	1.92	是
福建圣莉雅环保壁纸有限公司	25,000	1.88	是
赣州市南康区蓝天木业有限公司	25,000	1.88	是
福建骐航实业有限公司	24,000	1.81	是
<b>合计</b>	<b>561,614</b>	<b>42.28</b>	

本行制造业贷款客户相对集中，主要客户均正常偿付本金或利息。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行前十大客户的贷款金额占制造业贷款总额的比重分别为 37.80%、38.60%、42.28%，且均未出现延迟偿还本息情形，主要客户还款良好。

#### E、本行对制造业贷款的主要政策

本行积极支持先进、高端、政策鼓励的制造业企业融资，助力地区经济转型发展，对于落后产能和限制性制造业，采取逐步退出和禁止新增的方式予以淘汰。具体的有：

- （1）支持产业园区中小企业客户的批量开发，推动批量、稳定客群的获取；
- （2）支持

智能制造产业、新材料产业中有自主知识产权、有稳定客户的企业；（3）禁止投向限制性行业的新增融资，对于未达到国家环保标准的项目和企业实行“环保达标一票否决制”；（4）对生产经营正常、有订单、产品有市场的存量制造业贷款客户，给予积极支持。

#### F、制造业经营状况对本行持续盈利能力的影响

一方面，厦门以电子、机械作为制造业两大支柱，具有资金需求大、产品价值高、专利技术强等特点，受经济周期和经济波动影响较大，在宏观经济出现不景气的情况下，对于设备制造、金属制品、备件配件等产品需求减少。另一方面，厦门市积极推进小微企业创业创新工作，已形成多个国家级、省市级的小微企业“创业创新示范基地”，小微经济较为活跃，但仍存在经营规模小、管理经验弱、抗风险能力差等不利因素，影响正常偿债能力。

本行持续加强制造业贷款审查、跟踪工作，积极践行普惠金融，加大“支农支小”信贷投放力度。截至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分别为18.94亿元、17.07亿元和13.28亿元，占公司贷款（不含贴现）的比重分别为16.42%、16.71%、17.39%。报告期内，本行制造业贷款余额有所增长，但占比微降。

#### G、本行把握制造业贷款风险的具体措施

针对报告期内制造业贷款易发生不良的情况，本行主要分别从加强贷前调查和严格贷后管理进行风险把控：

（1）加强贷前调查：①严把客户准入关。对于贷款业务新客户，应当符合本行信贷投向政策，优先选择“产品有竞争力、成长潜力大、市场空间广”的制造业企业，重点控制和把握低端制造业客户，明确信用风险；②创新信贷产品。本行积极与政府部门、保险公司、担保公司合作，推出“科保贷”、“绿荫计划”、“知保贷”、“知担贷”等信贷产品，引入第三方担保机制，有效分散并共担业务风险；③持续加强贷前调查。客户经理必须深入制造业企业的生产场地、厂房仓库等进行实地调查，通过水电用量、银行流水、产品订单等材料核实具体经营情况，并通过同业比较、网络搜集等方式了

解行业发展状况，以及进一步确认客户信息的真实性。

(2) 严格贷后管理：①重点关注制造业客户的资金走向、还款来源的变化，并根据制造业的行业特点，及时掌握原材料供应、产品销售与订单增量的情况；②了解企业近期经营状况，通过跟进管理人员情况及经营管理水平，以及查阅水电费、工资发放等内容，进一步核实制造业企业生产状况；③对风险预警贷款客户，按照“一户一策”的原则，及时积极制定并落实处置方案，对逾期30天以上无法处置的客户发起诉讼程序，及时保全本行资产安全。

#### H、制造业贷款抵押担保情况

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	56,600	2.99	-	-	137,779	10.37
保证贷款	639,556	33.76	577,895	33.85	319,423	24.05
抵押贷款	1,033,244	54.55	932,401	54.62	717,781	54.04
质押贷款	164,826	8.70	196,743	11.53	153,343	11.54
<b>总计</b>	<b>1,894,226</b>	<b>100.00</b>	<b>1,707,039</b>	<b>100.00</b>	<b>1,328,326</b>	<b>100.00</b>

截至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54.55%、54.62%、54.04%，本行制造业贷款中抵押贷款的占比较高，且抵押物主要为相对足值的厂房、设备、土地，有效降低了本行信用风险。

#### ②批发和零售业贷款情况

##### A、本行批发和零售业贷款在公司贷款、不良贷款、贷款减值准备的细分情况

##### (a) 本行批发和零售业贷款的五级分类情况

单位：千元

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	3,367,929	92.50	2,826,711	90.36	2,906,191	94.55



项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
关注类	273,220	7.50	270,118	8.63	154,781	5.04
次级类	-	-	14,130	0.45	3,615	0.12
可疑类	-	-	14,253	0.46	9,145	0.30
损失类	-	-	3,000	0.10	-	-
<b>合计</b>	<b>3,641,150</b>	<b>100.00</b>	<b>3,128,211</b>	<b>100.00</b>	<b>3,073,731</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款金额</b>	<b>0</b>		<b>31,382</b>		<b>12,759</b>	
<b>不良率</b>	<b>0</b>		<b>1.00</b>		<b>0.42</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业类客户五级分类的划分，主要集中在正常类和关注类，不良类比重较低，分别为 0%、1.00%和 0.42%。主要原因系：（1）报告期内，本行持续加强批发和零售业贷款的风险防控措施，针对已形成的不良贷款，加大处置核销力度；（2）本行的贷款主要集中于商贸业发达的厦门地区，并始终坚持“服务实体、服务中小”的经营原则，不断加大对批发和零售业贷款的投放力度，规模有所增长的同时，受区域、行业等因素影响，存在个别报告期末风险集中暴露的情形。

(b) 批发和零售业贷款减值准备情况

单位：千元、%

项目	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
正常类	3,367,929	117,169	3.48	2,826,711	114,791	4.06	2,906,191	124,153	4.27
关注类	273,220	21,613	7.91	270,118	21,911	8.11	154,781	12,498	8.07
次级类	-	-	-	14,130	5,957	42.16	3,615	1,084	30.00
可疑类	-	-	-	14,253	9,470	66.44	9,145	5,971	65.29
损失类	-	-	-	3,000	3,000	100.00	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,641,150</b>	<b>138,781</b>	<b>3.81</b>	<b>3,128,211</b>	<b>155,129</b>	<b>4.96</b>	<b>3,073,731</b>	<b>143,706</b>	<b>4.68</b>
<b>不良贷款小计</b>	<b>0</b>			<b>31,383</b>			<b>12,760</b>		
<b>拨备覆盖率</b>	<b>-</b>			<b>494.31</b>			<b>1,126.22</b>		

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款拨备率分别为 3.81%、4.96%和 4.68%；截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，拨备覆盖率分别为 494.31%、1,126.22%。根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，商业银行的贷款拨备率基准标准为 2.5%，拨备覆盖率基准标准为 150%，

报告期内，本行批发和零售业贷款拨备率和拨备覆盖率均超过行业监管要求，贷款减值准备计提充分。

### B、本行批发和零售业贷款的风险迁徙情况

单位：千元、%

2017年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	2,826,711	1,989,341	662,436	174,934	-	-	-	20.89
关注类	270,118	216,332	-	53,786	-	-	-	0
次级类	14,130	14,130	-	-	-	-	-	-
可疑类	14,253	14,253	-	-	-	-	-	-
损失类	3,000	3,000	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,128,211</b>	<b>2,237,055</b>	<b>662,436</b>	<b>228,720</b>	-	-	-	-

单位：千元、%

2016年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	2,906,191	2,140,157	592,505	160,450	8,500	4,578	-	22.65
关注类	154,781	99,613	-	49,968	-	2,200	3,000	9.43
次级类	3,615	3,615	-	-	-	-	-	-
可疑类	9,145	5,170	-	-	-	3,975	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,073,731</b>	<b>2,248,555</b>	<b>592,505</b>	<b>210,418</b>	<b>8,500</b>	<b>10,753</b>	<b>3,000</b>	-

单位：千元、%

2015年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	1,711,962	1,336,245	348,252	23,850	3,615	-	-	7.31
关注类	320,088	298,998	-	19,091	-	2,000	-	9.48
次级类	2,295	-	-	-	-	2,295	-	100.00
可疑类	10,925	6,075	-	-	-	4,850	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,045,270</b>	<b>1,641,318</b>	<b>348,252</b>	<b>42,941</b>	<b>3,615</b>	<b>9,145</b>	-	-

2017年、2016年、2015年，本行批发和零售业贷款正常类贷款迁徙率分别为20.89%、22.65%、7.31%。2017年和2016年迁徙率较高，主要原因系：（1）受宏观经济增速放缓影响，批发和零售业贷款客户经营风险有所加大，还款能力受业绩恶化、现金流不足等因素限制；（2）本行持续加强对批发和零售业贷款客户的风险排查、甄别、认定与分类工作，对于销售收入、经营利润下降或出现流动性不足征兆的贷款业

务，及时下调五级分类等级。

2017年、2016年、2015年，本行批发和零售业贷款关注类贷款迁徙率分别为0%、9.43%、9.48%；次级类贷款迁徙率分别为0%、0%、100%；可疑类贷款迁徙率均为0%。

### C、发行人批发和零售业不良贷款变动原因

单位：千元、%

项目	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率
...									
批发和零售业	-	-	-	31,382	25.90	1.00	12,759	29.20	0.42
...									
<b>合计</b>	<b>114,973</b>	<b>100.00</b>		<b>121,149</b>	<b>100.00</b>		<b>43,697</b>	<b>100.00</b>	

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行批发和零售业不良贷款金额分别为0亿元、0.31亿元、0.13亿元，不良率分别为0%、1.00%、0.42%。2016年末有所增长但2017年末降至0亿元，主要系：（1）按行业划分贷款客户中，本行批发和零售业客户数量最多，2016年受宏观经济承压、网络消费替代、行业发展转型等因素影响，多家客户贷款业务发生不良；（2）2017年，本行加大不良贷款核销处置的力度，前述2016年末的批发和零售业不良贷款，均在2017年度被核销处置。

### D、本行批发和零售业贷款主要客户的还款情况

截至2017年12月31日，本行批发和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
厦门育哲集团有限公司	168,000	4.61	是
福建省盛屯贸易有限公司	140,000	3.84	是
鑫东森集团有限公司	120,300	3.30	是
厦门丰扬贸易有限公司	113,000	3.10	是
厦门通万实业有限公司	107,636	2.96	是

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
厦门百城商贸有限公司	100,000	2.75	是
厦门美泽鑫源商贸有限公司	92,000	2.53	是
厦门加州百货有限公司	85,000	2.33	是
厦门荣钢贸易有限公司	84,000	2.31	是
融泽（厦门）石化有限公司	81,600	2.24	是
<b>合计</b>	<b>1,091,536</b>	<b>29.98</b>	

截至 2016 年 12 月 31 日，本行批发和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
福建省盛屯贸易有限公司	140,000	4.48	是
福建省壹品贸易有限公司	112,280	3.59	是
厦门通万实业有限公司	108,136	3.46	是
厦门美泽鑫源商贸有限公司	103,500	3.31	是
福清江阴港银河国际汽车进出口贸易有限公司	100,000	3.20	是
厦门加州百货有限公司	87,000	2.78	是
泉州丰泽商贸经济发展有限公司	80,000	2.56	是
厦门荣钢贸易有限公司	72,000	2.30	是
厦门丰扬贸易有限公司	70,950	2.27	是
重庆盛业科技发展有限公司	67,900	2.17	是
<b>合计</b>	<b>941,766</b>	<b>30.11</b>	

截至 2015 年 12 月 31 日，本行批发和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
浙江晟骐商贸有限公司	349,200	11.36	是
中国厦门国际经济技术合作公司	200,000	6.51	是
厦门湘城顺商贸有限公司	180,000	5.86	是
福建省盛屯贸易有限公司	140,000	4.55	是
福建省壹品贸易有限公司	115,000	3.74	是
福清江阴港银河国际汽车进出口贸易有限公司	105,519	3.43	是
厦门加州百货有限公司	89,000	2.90	是
厦门丰扬贸易有限公司	87,800	2.86	是
深圳盛屯集团有限公司	85,000	2.77	是

客户名称	贷款余额	占比	是否正常偿付本金或利息
厦门荣钢贸易有限公司	78,000	2.54	是
合计	<b>1,429,519</b>	<b>46.51</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业前十大客户的贷款金额占批发和零售业贷款总额的比重分别为 29.98%、30.11%、46.51%，本行批发和零售业贷款客户集中度有所下降，虽然客户数量较多，但主要客户均能够正常偿付本息，还款情况良好。

#### E、本行对批发和零售业贷款的主要政策

批发零售业作为决定经济运行速度、质量和效益的重要引导性行业，是市场化程度较高、竞争最为激烈的行业之一，且厦门地区第三产业比重较高，居民消费的“质与量”不断提高，为行业规模发展和结构调整带来新契机。本行积极把握行业发展与转型的机遇，重点支持自贸区内国际贸易相关业务。具体有：（1）重点布局“一带一路”贸易型企业的国际供应链融资业务，加强对自贸区内跨境贸易、商品交易等的信贷支持；（2）引导客户使用易于可流转、可交易的信贷产品，重点推广国内信用证、福费廷、国际信用证、商票融资业务；（3）推广以国有企业、上市公司等优质企业为核心的供应链金融业务。

#### F、批发和零售业经营状况对本行持续盈利能力的影响

批发和零售业属于社会化工业生产的中间流通环节，具有流动资金需求大、应收款项占比高、供销周转相对快等特点，行业发展不仅受数字化、电商化等影响，也与零售或批发商品的生产、消费水平密切相关。在宏观和区域经济发展放缓，或出现行业性风险时，批发和零售业企业容易出现经营不善、周转下降的现象，从而影响企业正常的生产经营与偿债能力，不能如期或足额偿还借款本息，导致本行贷款质量恶化或遭受损失。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款占公司贷款总额（不含贴现）的比重分别为 31.57%、30.62%、40.23%，是本行第一大贷款行业。

## G、本行把握批发和零售业贷款风险的具体措施

本行在加强贷前审查、创新贷款品种等的基础上，针对批发零售业贷款客户特点，重点掌握以下内容：（1）产品销售与资金周转。一是通过调查产品的替代性、技术性了解产品竞争力；二是了解客户经营范围的辐射能力，根据区域内产品消费水平，掌握客户的消费者基础；三是通过核验企业内部业务 ERP 系统，以及银行流水、购销订单等，了解其赊销状况和资金周转情况。（2）诚信记录与贷后管理。一方面，通过网络搜索等公开信息查阅客户信用记录，重点关注并了解不良记录形成原因及目前状态；另一方面，积极跟进了解客户合作方信用记录、企业工资发放情况等，侧面掌握企业近期信用情况。对于出现商品销售与资金周转困难的贷款客户，重点了解发生实质性经营障碍的原因，采取现场访谈、查阅资料等方式，综合行业风险等因素，制定新增抵质押物或担保方等债务重组方式，在积极协助财务困难客户的同时，降低本行行业不良发生情形。

## H、批发和零售业贷款抵押担保情况

报告期内，本行批发和零售业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	-	-	118,659	3.79	-	-
保证贷款	326,421	8.96	377,833	12.08	432,112	14.06
抵押贷款	2,430,978	66.76	1,983,682	63.41	1,854,835	60.34
质押贷款	883,750	24.27	648,036	20.72	786,785	25.60
<b>总计</b>	<b>3,641,150</b>	<b>100.00</b>	<b>3,128,211</b>	<b>100.00</b>	<b>3,073,731</b>	<b>100.00</b>

针对批发和零售业客户经营规模相对较小、资金周转相对较快等特征，本行在全面、真实、有效掌握客户经营情况、信用记录、股权结构等基本信息的基础上，优先选择具有足值抵押物的贷款业务。截至 2017 年 12 月 31 日，本行抵押贷款和质押贷款余额占比为 91.04%，信贷资产质量较好，担保物主要为个人住房、商业用房、厂房等。

### ③建筑业贷款具体情况

#### A、本行建筑业贷款在公司贷款、不良贷款、贷款减值准备的细分情况

## (a) 本行建筑业贷款的五级分类情况

单位：千元

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	692,551	90.30	917,218	87.22	900,440	91.96
关注类	19,781	2.58	133,496	12.69	64,762	6.61
次级类	54,640	7.12	-	-	-	-
可疑类	-	-	850	0.08	13,935	1.42
损失类	-	-	6	0.001	-	-
合计	<b>766,972</b>	<b>100.00</b>	<b>1,051,571</b>	<b>100.00</b>	<b>979,137</b>	<b>100.00</b>
不良贷款金额		<b>54,640</b>		<b>856</b>		<b>13,935</b>
不良率		<b>7.12</b>		<b>0.08</b>		<b>1.42</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行建筑业正常类贷款占比分别为 90.30%、87.22%和 91.96%，整体不良率水平分别为 7.12%、0.08%和 1.42%。2017 年末，本行建筑业不良贷款余额和不良率水平较高，主要是个别客户的风险暴露：一是厦门华派机电工程设备有限公司还本付息出现逾期，贷款余额 3,425 万元；二是贷款客户福建开元建设发展有限公司，被列入住建部发布的《被举报投诉企业名单（正在调查核实）》中，其虽正常还本付息，但本着谨慎分类的原则，本行将余额 2,039 万元的贷款认定为次级类。

## (b) 建筑业贷款减值准备情况

单位：千元、%

项目	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
正常类	692,551	11,942	1.72	917,218	21,909	2.39	900,440	39,314	4.37
关注类	19,781	713	3.61	133,496	4,849	3.63	64,762	5,570	8.60
次级类	54,640	21,167	38.74	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	850	553	65.00	13,935	9,753	69.99
损失类	-	-	-	6	6	100.00	-	-	-
合计	<b>766,972</b>	<b>33,823</b>	<b>4.41</b>	<b>1,051,571</b>	<b>27,317</b>	<b>2.60</b>	<b>979,137</b>	<b>54,637</b>	<b>5.58</b>
不良贷款小计		<b>54,640</b>			<b>856</b>			<b>13,935</b>	
拨备覆盖率		<b>61.90</b>			<b>3,191.24</b>			<b>392.08</b>	

截至 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 4.41%、2.60%和 5.58%，拨备覆盖率分别为 61.90%、3,191.24%和

392.08%。报告期内，本行建筑业贷款拨备率均满足监管指标，2017 年末建筑业拨备覆盖率虽然低于 150%，但整体减值准备计提水平充分，主要系：（1）2017 年，建筑业不良贷款余额增长较快，主要是本行谨慎、真实、充分暴露风险，将两笔存在信用风险，且较大金额的客户贷款，列入可疑类；（2）本行对五级分类为不良类的贷款，综合考量贷款客户的经营和财务状况，并依据贷款的预计损失率进行单项计提减值，对五级分类为非不良类的贷款，则充分考虑建筑业贷款的行业风险特征进行组合计提减值。

B、本行建筑业贷款的风险迁徙情况

单位：千元、%

2017 年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	917,218	519,220	363,748	-	34,250	-	-	8.61
关注类	133,496	103,606	-	9,500	20,390	-	-	68.22
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	850	850	-	-	-	-	-	-
损失类	6	6	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,051,571</b>	<b>623,682</b>	<b>363,748</b>	<b>9,500</b>	<b>54,640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

单位：千元、%

2016 年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	900,440	624,580	266,160	9,700	-	-	-	3.52
关注类	64,762	38,512	19,500	5,900	-	850	-	3.24
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	13,935	13,929	-	-	-	-	6	100.00
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>979,137</b>	<b>677,021</b>	<b>285,660</b>	<b>15,600</b>	<b>-</b>	<b>850</b>	<b>6</b>	

单位：千元、%

2015 年								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	迁徙率
正常类	931,969	672,458	238,006	7,600	-	13,905	-	8.29
关注类	165,255	145,794	-	19,462	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	54	24	-	-	-	30	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,097,279</b>	<b>818,275</b>	<b>238,006</b>	<b>27,062</b>	<b>-</b>	<b>13,935</b>	<b>-</b>	

2017 年、2016 年、2015 年，本行建筑业贷款正常类贷款迁徙率分别为 8.61%、



3.52%、8.29%；关注类贷款迁徙率分别为 68.22%、3.24%、0%；次级类贷款迁徙率均为 0%；可疑类贷款迁徙率除 2016 年迁徙率为 100%外，其他年末均为 0%。2016 年可疑类贷款迁徙率为 100%，主要系某一建筑业贷款客户关停倒闭，营业执照被吊销，形成 6,000 元损失类贷款所致。

C、发行人建筑业不良贷款变动原因

单位：千元

项目	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率	金额	比例	不良率
...									
建筑业	54,640	47.52	7.12	856	0.71	0.08	13,935	31.89	1.42
...									
<b>合计</b>	<b>114,973</b>	<b>100.00</b>	<b>1.00</b>	<b>121,149</b>	<b>100.00</b>	<b>1.19</b>	<b>43,697</b>	<b>100.00</b>	<b>0.57</b>

截至 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 0.55 亿元、0.01 亿元和 0.14 亿元，分别占当年末公司业务不良贷款总额的 47.52%、0.71%和 31.89%，不良率水平分别为 7.12%、0.08%和 1.42%。2017 年末，建筑业不良率水平较高，主要系本行谨慎分类处理，将两笔金额较大的贷款业务予以风险暴露所致。

D、本行建筑业贷款主要客户的还款情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行建筑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
福建省装备制造业（晋江）重点基地有限公司	191,000	24.90	是
福建三和建筑工程有限公司	85,000	11.08	是
中泛建设集团有限公司	80,730	10.53	是
厦门智欣建材集团有限公司	40,000	5.22	是
厦门华派机电工程设备有限公司	34,250	4.47	否
厦门精艺园林景观有限公司	30,000	3.91	是
福建开元建设发展有限公司	20,390	2.66	是
福建华怡环境艺术工程有限公司	20,000	2.61	是
厦门鹭建兴建设工程有限公司	20,000	2.61	是
厦门市海沧汇明水电安装有限公司	18,500	2.41	是
<b>合计</b>	<b>539,870</b>	<b>70.39</b>	

截至 2016 年 12 月 31 日，本行建筑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
漳州碧湖生态园开发建设有限公司	224,880	21.39	是
福建省装备制造业（晋江）重点基地有限公司	197,000	18.73	是
福建三和建筑工程有限公司	90,000	8.56	是
中泛建设集团有限公司	88,200	8.39	是
南平市比硕资产管理有限公司	62,000	5.90	是
厦门精艺园林景观有限公司	35,000	3.33	是
厦门华派机电工程设备有限公司	34,500	3.28	是
厦门市惠晓建设发展有限公司	24,000	2.28	是
漳州市正信装饰工程有限公司	22,000	2.09	是
福建开元建设发展有限公司	21,330	2.03	是
<b>合计</b>	<b>798,910</b>	<b>75.97</b>	

截至 2015 年 12 月 31 日，本行建筑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
漳州碧湖生态园开发建设有限公司	276,000	28.19	是
中泛建设集团有限公司	114,595	11.70	是
厦门特房建设工程集团有限公司	100,000	10.21	是
南平市比硕商贸园有限公司	62,100	6.34	是
厦门市墩尚经济发展有限公司	37,074	3.79	是
厦门华派机电工程设备有限公司	36,850	3.76	是
厦门智欣建材集团有限公司	31,000	3.17	是
厦门润江建筑工程有限公司	27,000	2.76	是
漳州市正信装饰工程有限公司	22,000	2.25	是
福建华怡环境艺术工程有限公司	20,000	2.04	是
<b>合计</b>	<b>726,619</b>	<b>74.21</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行建筑业前十大客户的贷款金额占建筑业贷款总额的比重分别为 70.39%、75.97%、74.21%，本行建筑业贷款客户集中度较高，且主要客户信誉度良好，报告期内基本均可正常偿付本息。

#### E、本行对建筑业贷款的主要政策

近年来，国内建筑业顶层方案设计、技术推进和行业标准制定等层出不穷，行业发展受土地开发和建筑量趋于饱和的影响，更加注重质量导向。本行针对建筑业发展的新特征、新业态，在积极跟踪了解行业政策调整的同时，重点支持有实力和政策支持的企业，禁止放贷给资质不健全、不符合环评、未取得建设许可的建筑业企业。具体的有：（1）建筑业企业所承接的工程符合国家产业政策，且项目已取得环评许可及其他必须的建设许可；（2）重点支持承接乡村振兴、小城镇建设、绿色信贷项目的建筑业企业；（3）重点支持项目工程业主为政府、优质上市公司的建筑业企业。

#### F、建筑业经营状况对本行持续盈利能力的影响

根据厦门市统计局数据，2016年末厦门市建筑业企业共676个，其中私营企业426个，占比63.02%；具有施工总承包资质企业333个（其中三级等级企业226个），专业承包资质企业343个（其中三级等级企业124个）。整体来看，厦门地区建筑业企业以私营为主，且三级等级企业居多，多数企业存在建设建造能力偏弱的情况。在宏观经济“三期叠加”期，以及行业发展更加注重质量的大背景下，规模较小和资质较弱的建筑业企业，有可能出现订单减少或难以接到订单的情形，导致偿债能力和现金流状况恶化，从而造成本行资产发生损失。

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行建筑业贷款占公司贷款总额（不含贴现）的比重分别为6.65%、10.29%、12.82%，比重逐年下降。

#### G、本行把握建筑业贷款风险的具体措施

建筑业具有生产周期长、资金投放大、资质管理强等特点，对于行业贷款的风险把控，本行在重点选择有资质、有经验、有实力的企业同时，加强贷后管理。具体的有：（1）新入建筑业贷款客户，应符合本行信贷投向政策，需满足“有建筑施工资质、有丰富从业经验、有良好工程承包、工程款项支付有保障”的基本特征；（2）针对建筑业贷前调查，一是须在施工场所进行实地调查，核实工程承包真实性及项目进展情况，二是查阅工程款垫资及拨付情况，以及发包方现金流状况，三是通过网络检索等途径，了解企业施工记录、客户评价等；（3）关注借款人项目储备和分包情况，财务指标变动情况，以及资金收付与施工进度匹配性等，及时跟踪现金流量不足和偿债能力下滑的贷款客户，制定个性化处置方案。

## H、建筑业贷款抵押担保情况

报告期内，本行建筑业贷款抵押担保情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	-	-	6	0.001	15,030	1.54
保证贷款	255,502	33.31	431,430	41.03	428,762	43.79
抵押贷款	428,951	55.93	392,026	37.28	314,912	32.16
质押贷款	82,518	10.76	228,108	21.69	220,434	22.51
<b>总计</b>	<b>766,972</b>	<b>100.00</b>	<b>1,051,571</b>	<b>100.00</b>	<b>979,137</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行根据建筑业行业风险不断加大的情况，逐步强化以抵押和质押方式的增信措施，抵押物主要为个人及商业住房、土地等。截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行建筑业贷款中抵质押贷款的占比分别为66.69%、58.97%、54.67%，本行建筑业贷款中抵质押占比逐渐增长。

### ④主要行业公司贷款的发放条件

本行贷款结构以个人为主，且公司贷款行业集中度较低，在贷前审查时积极了解行业风险特征，并需满足以下条件：（1）所处行业不属于本行限制准入行业；（2）企业及其关联企业和重要人员近期无不良信用情形；（3）对于新增贷款客户，其在本行内部评级需达到BBB级以上；（4）特定情形下，需提供担保等增信措施。国有企业和优质上市公司，以及符合本行“绿荫计划”等信贷产品准入要求的小微企业，可采用信用、保证担保；其余客户原则上应提供房产等本行认可的抵质押物，或是由国有企业、优质上市公司提供增信支持；（5）须在本行开立结算账户，并同意接受本行对其资金结算的监督。

### ⑤与同行业可比上市农商行对比分析

#### A、制造业贷款对比分析

报告期内，制造业贷款占公司贷款与同行业对比分析情况如下：

单位：千元、%

银行	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
常熟银行	20,048,606	56.92	18,620,441	59.11	20,496,959	66.12
无锡银行	16,609,511	35.41	15,858,769	38.48	15,498,739	40.22
江阴银行	25,769,574	64.20	25,737,938	66.74	25,602,711	69.98

银行	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吴江银行	26,462,717	66.83	25,139,706	67.53	24,430,670	68.31
张家港行	14,941,261	42.70	14,025,727	44.53	14,257,593	50.18
<b>均值</b>	<b>20,766,334</b>	<b>52.74</b>	<b>19,876,516</b>	<b>55.21</b>	<b>20,057,334</b>	<b>58.89</b>
<b>厦门农商银行</b>	<b>1,915,608</b>	<b>17.41</b>	<b>1,707,039</b>	<b>16.71</b>	<b>1,328,326</b>	<b>17.39</b>

注：已上市农商行的数据来源于定期报告和招股说明书。

报告期内，本行制造业贷款占公司贷款余额的比重基本为 17%，明显低于五家已上市农商行平均水平，除无锡银行和张家港行之外，其余三家农商行的制造业贷款比重均超 50%，主要系：（1）五家农商行位于制造业发达的苏南地区，即苏州市（吴江银行、常熟银行、张家港行）和无锡市（无锡银行、江阴银行），其制造业规模及总量均明显高于厦门市；（2）根据本行公司业务授信政策，在加强行业风险识别的前提下，设定了包括制造业在内的贷款行业风险限额，并动态管理行业授信余额比重，降低本行公司贷款业务的行业集中度风险；（3）受厦门地区银行业竞争更加充分、互联网金融等因素影响，本行公司贷款规模相对较小，行业分布更加匀称。

#### B、批发和零售业贷款对比分析

报告期内，批发和零售业贷款占公司贷款与同行业对比分析情况如下：

单位：千元、%

银行	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
常熟银行	2,739,090	7.78	2,658,195	8.44	3,027,865	9.77
无锡银行	5,427,833	11.57	3,970,684	9.63	3,658,624	9.49
江阴银行	3,758,775	9.36	3,435,792	8.91	3,688,187	10.08
吴江银行	4,698,927	11.87	4,689,360	12.60	4,419,638	12.36
张家港行	6,297,897	18.00	5,597,057	17.77	5,392,774	18.98
<b>均值</b>	<b>4,584,504</b>	<b>11.64</b>	<b>4,070,218</b>	<b>11.31</b>	<b>4,037,418</b>	<b>11.85</b>
<b>厦门农商银行</b>	<b>3,332,585</b>	<b>30.28</b>	<b>3,128,211</b>	<b>30.62</b>	<b>3,073,731</b>	<b>40.23</b>

注：已上市农商行的数据来源于定期报告和招股说明书。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款分别为 33.33 亿元、31.28 亿元和 30.73 亿元，占本行贷款余额的比重分别为 30.28%、30.62%和 40.23%；已上市农商行批发和零售业贷款余额占公司贷款余额比例均值分别为 11.64%、11.31%和 11.85%。本行批发和零售业贷款占比明显高于已上市

农商行水平，主要系本行所在地厦门市的商贸业较为发达。2015至2017年厦门地区社会消费品零售总额分别为1,168.42亿元、1,283.46亿元、1,446.74亿元，比上年分别增长8.9%、9.8%、12.7%，本地活跃的批发和零售行业经济活动是该行业贷款在本行贷款总额中占比较高的原因。

### C、建筑业贷款对比分析

报告期内，建筑业贷款占公司贷款与同行业对比分析情况如下：

单位：千元、%

银行	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
常熟银行	-	-	-	-	-	-
无锡银行	1,467,176	3.13	1,531,230	3.72	1,260,975	3.27
江阴银行	1,988,605	4.95	1,837,892	4.77	1,732,584	4.74
吴江银行	2,267,979	5.73	2,344,581	6.30	2,187,161	6.12
张家港行	1,916,843	5.48	1,587,957	5.04	1,424,822	5.01
<b>均值</b>	<b>1,528,121</b>	<b>3.88</b>	<b>1,460,332</b>	<b>4.06</b>	<b>1,321,108</b>	<b>3.88</b>
<b>厦门农商银行</b>	<b>878,562</b>	<b>7.98</b>	<b>1,051,571</b>	<b>10.29</b>	<b>979,137</b>	<b>12.82</b>

注：已上市农商行的数据来源于定期报告和招股说明书。

截至2017年6月30日、2016年12月31日、2015年12月31日，本行建筑业贷款余额分别为8.79亿元、10.52亿元和9.79亿元，占公司贷款的比重为7.98%、10.29%和12.82%，占比逐年下降。主要系在金融去杠杆和信贷收紧的大背景下，受宏观房地产调控政策影响，“限购、限售、限贷”等调控组合拳相继推出，房贷利率出现上调，2017年下半年房价出现区域性、阶段性下跌现象，房产开发与投资有所收紧。

## 2、本行客户贷款的五级分类方法

依据中国银监会、福建省农村信用社联合社颁布的相关文件，本行制订了《厦门农村商业银行信贷资产风险分类实施细则》，对信贷资产实施五级风险分类，通过信贷资产风险分类制度加强信贷经营管理，及时准确地揭示信贷资产的风险状况，增强防范和化解信贷资产风险的能力。根据信贷资产按时、足额回收的可能性，信贷资产可划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。

### (1) 分类原则

本行贷款五级分类坚持如下原则：及时性原则、真实性原则、审慎性原则、充分性原则。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，自然人贷款按照贷款类型又分为自然人一般农户贷款、银行卡透支、住房按揭贷款、汽车贷款和自然人其他贷款。

①风险原则。以贷款内在风险为主要依据，逾期情况只作为重要参考因素。内在风险指潜在的、已经发生但尚未实现的风险；对影响贷款分类的诸多因素，需根据核心定义确定关键因素进行评估和分类。

②真实原则。以借款人的财务状况、经营成果、现金流量、信用记录为重要依据，对各类信贷资产准确分类，真实客观地反映其风险状况和风险价值。

③审慎原则。通过对影响债务人偿还债务可能性的诸多因素，进行定性与定量分析评估，合理划分风险类别，介于相邻类别之间的贷款原则上应归入低级档次。

④灵活原则。信贷资产原则上应逐笔分类，对于同一借款人有多笔贷款，且条件相同，在不影响总分类结果的前提下，可将多笔贷款合并分类。

⑤动态管理原则。在定期进行信贷资产风险分类的基础上，及时动态地掌握影响信贷资产回收及相关因素的变化情况，对风险状况已发生重大变化的，应及时进行重新认定。

## （2）核心定义

正常：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：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。

次级：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，也可能会造成一定损失。

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：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）分类依据

本行以评估借款人的还款能力作为风险分类的基本依据，主要分为一般企事业单位和自然人两大类进行分类认定。具体的：

一般企事业单位。（1）财务状况。根据借款人财务报表数据及实际经营状况，重点分析偿债能力、盈利能力和营运能力，综合评估借款人的财务状况。（2）现金流量。根据借款人现金流量财务资料，评估借款人产生、使用现金及现金等价物的能力和确定性，以及投融资活动的净现金流量变化情况。（3）非财务因素。包括但不限于：①行业风险因素，如行业周期、政策变化、技术环境、成本结构等；②经营风险因素，如借款人产品多样化程度、经营策略、生产与销售环节等；③管理风险因素，如管理层稳定性、员工素质、组织形式等；④其他因素，如还款记录、还款意愿等。（4）担保分析。对由借款人或第三人提供的债权保障措施进行分析，其中针对抵质押物的评估，优先以市场价格作为定价依据，否则按同类抵质押物最低价格计。

自然人。根据《厦门农村商业银行自然人客户信用等级评定实施细则》的规定，以借款人品行状况、信用记录、生产经营能力、工作稳定性作为依据，并综合考虑家庭收入状况、经营实体的资本状况及其所属行业状况等因素。此外，针对信用卡透支、住房按揭贷款等具体业务类型，则按照逾期天数、违约期数等进行认定。

### （4）参考特征

类别	企事业单位贷款分类标准
正常类贷款	1、借款人有能力履行承诺，还款意愿良好，经营、财务等各方面状况正常； 2、借款人能正常还本付息，我行对借款人最终偿还贷款有充分把握；
关注类贷款	1、借款人的销售收入、经营利润下降或出现流动性不足的征兆，一些关键财务指标出现异常性的不利变化或低于同行业平均水平； 2、借款人或有负债（如对外担保、签发商业汇票等）过大或与上期相比有较大幅度上升； 3、借款人固定资产贷款项目出现重大的不利于贷款偿还的因素（如基建项目工期延长、预算调整过大）； 4、借款人经营管理存在重大问题或未按约定用途使用贷款； 5、借款人改制（如分立、兼并、租赁、承包、合资、股份制改造等）对贷款可能产生不利影响； 6、借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利于贷款偿还的变化； 7、法定代表人和主要经营者的品行出现了不利于贷款偿还的变化； 8、借款人在其他金融机构的贷款被划为次级类； 9、宏观经济、市场、行业、管理政策等外部因素的变化对借款人的经营产生不利影响，并可能影响借款人偿债能力； 10、贷款的抵押物、质押物价值下降，或我行对抵（质）押物失去控制；保证的有效性出现问



类别	企事业单位贷款分类标准
	题，可能影响贷款归还； 11、本金或利息逾期（含展期，下同）90天以内的贷款或表外业务垫款30天以内；
次级类贷款	1、借款人经营亏损，支付困难并且难以获得补充资金来源，经营活动的现金流量为负数； 2、借款人不能偿还其他债权人债务； 3、借款人已不得不通过出售、变卖主要的生产、经营性固定资产来维持生产经营，或者通过拍卖抵押品、履行保证责任等途径筹集还款资金； 4、借款人采用隐瞒事实等不正当手段取得贷款； 5、借款人内部管理出现问题，对正常经营构成实质性损害，妨碍债务的及时足额清偿； 6、信贷档案不齐全，重要法律性文件遗失，并且对还款构成实质性影响； 7、借款人在其他金融机构贷款被划为可疑类； 8、本金或利息逾期91天至180天的贷款或表外业务垫款31天至90天；
可疑类贷款	1、借款人处于停产、半停产状态，固定资产贷款项目处于停建、缓建状态； 2、借款人实际已资不抵债； 3、借款人进入清算程序； 4、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； 5、借款人改制后，难以落实我行债务或虽落实债务但不能正常还本付息； 6、经过多次谈判借款人明显没有还款意愿； 7、已诉诸法律追收的贷款； 8、借款人在其他金融机构的贷款被划为损失类； 9、本金或利息逾期181天以上或表外业务垫款91天以上。
损失类贷款	1、《财政部关于印发〈金融企业呆账核销管理办法 2017年修订版〉的通知》(财金〔2017〕37号)规定的被认定为呆账条件之一的信贷资产。； 2、借款人无力偿还贷款，即使处置抵（质）押物或向担保人追偿也只能收回很少的部分，预计贷款损失率超过90%。

此外，自然人贷款则根据逾期天数和信用等级按照矩阵方式进行初分类，然后根据借款人的担保情况（分为信用、保证、抵押、质押）进行调整。

(5) 内部流程

本行始终坚持以真实、审慎、灵活和动态管理的原则，对企事业单位贷款和自然人贷款进行五级分类管理，充分揭示贷款的风险程度，全面真实、动态及时反映本行信贷资产质量。具体的：

① 具体内部流程

A、职能部门

本行信贷资产风险分类工作由资产监控保全部牵头，各支行、相关业务部门、计划财务部、稽核审计部等分工负责，紧密配合，共同实施。具体的：

(a) 资产监控保全部：①制定信贷资产风险分类的规章制度及实施办法，制定信贷资产质量控制计划与考核要求，指导、检查信贷资产风险分类工作；②组织全行开展信贷资产风险分类实施工作，负责认定重大减值准备；③综合分析信贷资产风险分类结果，查找信贷经营管理中存在的问题并及时提交分析报告；④组织信贷资产风险分类人员业务培训或交流，对信贷资产风险分类工作提供相关信息支持；⑤对上报的信贷资产风险分类结果组织讨论并及时进行认定；⑥对分类资料的真实性、准确性、完整性如存有疑问，应要求其进一步核实、补充和完善；⑦对在日常监督、检查和认定中发现的分类不实、违反规定或其他业务管理方面存在的问题，应及时以书面形式向业务经营部门反馈，并督促整改。

(b) 各支行、营业部和相关业务部门：①负责及时收集、补充完善债务人信贷档案资料；②对债务人进行实地调查，深入了解、掌握债务人的生产经营和财务状况，对偿还贷款的可能性有重大不利影响的各种因素应及时列入分类工作底稿并向有关部门反馈；③填写分类工作底稿，按照本行规定的标准、方法初分信贷资产类别，按要求估算贷款减值损失；④参与信贷讨论，提供讨论要求的各项基础资料，充分披露分类所需各种信息，对基础资料的真实性、完整性、及时性负责；⑤按照及时、真实、准确、完整的要求，建立和保管客户资料、并及时移交给信贷档案管理员；⑥对权限内信贷资产风险分类结果及时进行认定；⑦负责分类认定工作底稿、分类结果认定记录及其他认为有必要保存的分类材料存档和管理。

(c) 其他职能部门：派员参加信用风险管理委员会会议，提出合理化意见和建议。稽核审计部应定期或不定期对信贷资产风险分类情况进行审计检查。计划财务部应按有关规定提取贷款损失准备。

## B、具体流程

本行已形成系统化、流程化、制度化的贷款风险分类管理体系。本行信管系统根据设定的矩阵分类及特定情形分类等模型方法，对贷款类别进行自动认定；在贷款发放调查与申请的同时，同步完成初分认定，并定期或不定期由客户经理、经办人员更新贷款客户基础资料（包括但不限于财务数据、担保情况、信用记录等），及时录入本行信管系统；对于上调和下调的分类形态变动，均按照总行制定的认定权限统一管理；对于上调和列入损失类的，则需由本行信用风险管理委员会最终认定。具体有：

### （a）初分认定

本行初分认定流程与信管系统发起贷款调查申请的审批流程同时进行，对于需上报总行有权部门进行审批的贷款申请，其初分认定流程同步进行。具体的：①经办机构负责收集并整理借款客户的基本资料，填写分类认定工作底稿，形成初步分类意见；②根据本行贷款审批权限，完成初步分类认定。

### （b）及时认定

①对于每月新发生的公司业务，系统会在次日自动生成清分任务，客户经理须根据系统设定，准确真实、充分详细地录入相关信息，并根据初分认定意见确定系统最终的“手工分类结果”；②对于其他每月新发放的信贷业务，本行信管系统会在每月5日、15日、25日、月底前一天以及月底最后一天，进行自动批量处理清分，并更新台账结果。

### （c）季度清分

原则上，本行每季度须按照《厦门农村商业银行信贷资产风险分类实施细则》的规定，对所有存量贷款进行一次全面的风险分类认定。①对于系统机评结果与上期分类结果或当次客户经理手工确认的分类结果不发生调整的，客户经理直接依托信贷系统认定权限完成最终认定；②对于系统按照评定模型自动下调分类的，遵循谨慎性原则，客户经理同样根据信管系统认定权限直接完成最终认定；③对于分类上调或认定为损失类的贷款，均需将手工分类资料上报总行相关部门进行审批确认，具体的：

环节	职能部门	负责人	具体内容
1	支行、营业部	审查岗	手工材料审核
2	一级支行	行长	对需提交总行认定的提出审核意见
3	总行资产监控保全部	专人	对手工上报的分类材料进行审核
4	信用风险管理委员会	-	对需认定的进行最终认定

### ② 动态管理程序

在完成贷款发放后，经办人员和客户经理须密切跟踪贷款客户的财务状况、征信状况、关联状况和经营状况等，通过书面调查、实地核查、网络搜索（如人行征信系统、全国法院被执行人信息查询系统）等方式进行综合判断，若发现影响借款人财务

状况或贷款偿还的重大不利因素，则须根据贷款风险分类的定义、特征，以及本行信贷资产风险分类认定方法，在信贷系统中完成最终认定调整。

### （6）执行情况

本行严格按照《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）、《福建省农村合作金融机构信贷资产风险分类实施办法》（闽农信[2006]276号）、《福建省农村合作金融机构企业信用等级评定暂行办法》（闽农信[2006]758号）、《厦门农村商业银行信贷资产风险分类实施细则》、《厦门农村商业银行自然人客户信用等级评定实施细则》等的规定，对信贷资产进行风险分类管理，以本行信管系统为重要依托，对于上调和下调的形态变动，均按照总行制定的认定权限进行统一管理。本行对于信贷资产的分管理，严格按照相关法律法规和规章制度的要求执行，较为准确、充分、真实地反映了本行各报告期内信贷资产质量及其分布。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）针对本行内部控制制度有效性的认定进行了审核，并出具了《内部控制鉴证报告》（致同专字[2018]第350ZA0018号），认为：“厦门农商行于2017年12月31日在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的与财务报表相关的内部控制。”

报告期内，本行曾接受过厦门银监局、中国人民银行厦门市中心支行、福建省联社等监管机构的监管检查，并未因关于信贷资产分类的执行及管理，受到相关部门及其派出机构的处罚。对于分类管理工作中存在的部分问题，本行高度重视并予以积极纠正。

## 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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	37,605,381	90.70	32,040,655	90.20	24,005,206	89.25

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
关注类	3,295,378	7.95	2,995,326	8.43	2,514,521	9.35
次级类	239,465	0.58	120,404	0.34	102,222	0.38
可疑类	122,749	0.30	214,295	0.60	207,907	0.77
损失类	200,347	0.48	151,923	0.43	65,543	0.24
<b>贷款总额</b>	<b>41,463,319</b>	<b>100.00</b>	<b>35,522,603</b>	<b>100.00</b>	<b>26,895,400</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>562,560</b>		<b>486,622</b>		<b>375,672</b>	
<b>不良贷款率</b>	<b>1.36</b>		<b>1.37</b>		<b>1.40</b>	

报告期内本行客户贷款总额保持持续增长，本行不良贷款总额承受一定压力。截至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1.36%、1.37%、1.40%，本行不良贷款率在报告期内保持在比较稳定的水平。

(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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款</b>						
正常类	10,575,270	91.69	9,031,824	88.40	6,626,785	86.74
关注类	843,647	7.31	1,063,593	10.41	969,240	12.69
次级类	111,542	0.97	35,630	0.35	14,326	0.19
可疑类	3,431	0.03	82,513	0.80	29,371	0.38
损失类	-	-	3,006	0.03	-	-
<b>公司贷款总额</b>	<b>11,533,890</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>100.00</b>	<b>7,639,722</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.00</b>		<b>1.19</b>		<b>0.57</b>	
<b>票据贴现</b>						
正常类	1,761,623	100.00	2,638,571	100.00	2,987,382	99.01
关注类	-	-	-	-	30,000	0.99
次级类	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-
<b>票据贴现总额</b>	<b>1,761,623</b>	<b>100.00</b>	<b>2,638,571</b>	<b>100.00</b>	<b>3,017,382</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>	
<b>个人贷款</b>						
正常类	25,268,488	89.71	20,370,260	89.87	14,391,040	88.62

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
关注类	2,451,731	8.70	1,931,733	8.52	1,515,280	9.33
次级类	127,923	0.45	84,775	0.37	87,897	0.54
可疑类	119,318	0.42	131,781	0.58	178,536	1.1
损失类	200,347	0.71	148,917	0.66	65,543	0.4
<b>个人贷款总额</b>	<b>28,167,807</b>	<b>100.00</b>	<b>22,667,466</b>	<b>100.00</b>	<b>16,238,296</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.59</b>		<b>1.61</b>		<b>2.04</b>	
客户贷款总额	41,463,320	100.00	35,522,603	100.00	26,895,400	100.00
<b>总不良贷款率</b>	<b>1.36</b>		<b>1.37</b>		<b>1.40</b>	

(3) 本行客户贷款质量变动情况

①报告期内，本行不良贷款余额的变动情况

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<b>期初余额</b>	<b>486,622</b>	<b>375,673</b>	<b>286,514</b>
<b>本年增长</b>	<b>373,550</b>	<b>360,128</b>	<b>256,811</b>
降级	336,134	263,435	213,222
新增贷款	37,417	96,693	43,589
<b>本年减少</b>	<b>297,612</b>	<b>249,179</b>	<b>167,652</b>
升级	1,726	7,773	2,290
回收	96,491	113,598	75,334
核销	199,396	124,943	56,828
转出	-	2,865	33,201
<b>期末余额</b>	<b>562,560</b>	<b>486,622</b>	<b>375,673</b>

截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，发行人不良贷款余额分别为5.62亿元、4.87亿元、3.76亿元，不良贷款余额较上年末分别上升15.61%、29.53%、31.12%。报告期内，发行人积极加强信用风险管理，加大贷款回收和核销力度，应对不良贷款持续增加的趋势。发行人不良贷款余额持续上升，主要原因系报告期内宏观经济复苏缓慢，发行人基于审慎原则，对部分贷款调降五级分类所致。

②本行自成立以来不良贷款情况以及与同行业上市银行不良率对比情况分析

单位：千元，%

项目	2012年末	2013年末	2014年末	2015年末	2016年末	2017年6月末
可比上市农商行						

项目	2012 年末	2013 年末	2014 年末	2015 年末	2016 年末	2017 年 6 月 末
常熟银行	0.99	0.99	0.99	1.48	1.40	1.29
江阴银行	-	1.19	1.91	2.17	2.41	2.42
张家港行	-	1.08	1.51	1.96	1.96	1.97
吴江银行	-	1.35	1.69	1.86	1.78	1.71
无锡银行	0.88	1.02	1.15	1.17	1.39	1.31
<b>平均不良贷款率</b>	<b>0.94</b>	<b>1.13</b>	<b>1.45</b>	<b>1.73</b>	<b>1.79</b>	<b>1.74</b>
<b>厦门农商银行</b>						
<b>不良率</b>	<b>4.13</b>	<b>1.81</b>	<b>1.42</b>	<b>1.40</b>	<b>1.37</b>	<b>1.43</b>
不良贷款余额	567,907	290,180	286,514	375,672	486,622	563,939
贷款余额	13,736,318	16,065,560	20,158,458	26,895,400	35,522,603	39,453,889

注：同行业上市银行不良贷款率数据来源于招股说明书和年度报告；江阴银行、张家港行、吴江银行 2011 年及 2012 年不良率数据未公开，同行业不良贷款率为常熟银行和无锡银行的均值。

2012 年以来，本行不良贷款率基本呈现逐年下降的趋势，自 2012 年的 4.13% 降至 2016 年末的 1.37%；而同期同行业上市银行不良率则基本呈现逐年上升的趋势，自 2012 年末的 0.94% 升至 2016 年末的 1.79%。主要系：（1）2012 年，本行由原厦门市农村信用合作联社改制而来，筹建开业后存在较大金额的不良贷款，随后逐步通过核销、转让、清收等多途径解决不良贷款较大存量的历史遗留问题，至 2014 年末，本行不良贷款余额已降至 2.87 亿元。五家同行业上市农商行，均位于苏南地区，筹建或改制步伐较早，2012 年以来不良贷款基本为业务发展增量部分。受 2008 年金融危机影响，宏观及区域经济增长逐渐由高速换挡为中低速，部分过剩产能、低效产能的行业不良风险暴露明显，且伴随贷款业务规模的快速增长，不良贷款和不良率均有所上升。（2）本行不断加强贷款业务信用风险管理，逾期贷款余额虽有所增长，但占贷款及垫款总额比例较低，且逾期规模和占比均明显低于同期同行业已上市农商行均值，一定程度上降低了本行不良率水平。（3）截至 2017 年 6 月末、2016 年末和 2015 年末，本行不良贷款余额逐年增长，分别为 5.64 亿元、4.87 亿元和 3.76 亿元，主要系：一方面，本行贷款业务规模增长、贷款结构注重“支农支小”，以及严格执行五级分类规章制度等综合因素所致；另一方面，在宏观经济“增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期”过程中，传统行业贷款业务风险暴露明显，逾期反弹压力较大。

2015 年以来，江阴银行、无锡银行不良率水平有所增长，而常熟银行、吴江银行趋于下降，张家港行则相对稳定；本行不良率水平整体稳定，与常熟银行、无锡银行更为接近。本行及各家已上市农商行在不良率水平、变动趋势方面存在一定差异，主

要系在贷款结构、不良处置等方面存在差异，本行 2015 年以来不良核销力度加大，一定程度上保证了不良率稳定在较低水平。

（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	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
大型企业	-	-	-	-	-	-
中型企业	58,071	1.55	9,061	0.24	13,905	0.58
小型企业	56,902	1.04	112,082	2.56	24,453	0.61
微型企业及其他	-	-	6	0.00	5,338	0.97
<b>合计</b>	<b>114,973</b>	<b>1.00</b>	<b>121,149</b>	<b>1.19</b>	<b>43,697</b>	<b>0.57</b>

2017 年末公司业务不良贷款较 2016 年末下降 5.10%，主要原因为本行进一步加强微型企业信用风险管理，公司贷款中的小型企业不良贷款下降较快；2016 年末公司业务不良贷款较 2015 年末上升 177.25%，主要原因为公司贷款中的小型企业不良贷款金额大幅上升，由 2,445 万元上升至 11,208 万元；2015 年末公司业务不良贷款较 2014 年末上升 68.64%，主要原因为公司贷款中的中型企业不良贷款由 0 元上升至 1,391 万元。

（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公司业务不良贷款的分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	-	-	1,000	0.83	-	-
制造业	5,450	4.74	58,042	47.91	6,987	15.99
建筑业	54,640	47.52	856	0.71	13,935	31.89
批发和零售业	-	-	31,382	25.90	12,759	29.20
交通运输、仓储和邮政业	-	-	130	0.11	130	0.30
住宿和餐饮业	27,000	23.48	1,490	1.23	2,393	5.48
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	24,452	21.27	-	-	-	-



项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
垫款	3,431	2.98	28,249	23.32	7,492	17.15
合计	<b>114,973</b>	<b>100.00</b>	<b>121,149</b>	<b>100.00</b>	<b>43,697</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行公司业务不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业、建筑业。截至 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 4.74%、47.91%、15.99%；批发零售业不良贷款占公司业务不良贷款的比重分别为 0%、25.90%、29.20%；建筑业不良贷款占公司业务不良贷款的比重分别为 47.52%、0.71%、31.89%。

#### ①制造业贷款不良率较高的原因

受整体宏观经济增长放缓影响，近年来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。本行制造业不良贷款主要分布在家具制造、矿物制造、金属制造和汽车制造等行业。

#### ②批发和零售业不良贷款较高的原因

批发和零售业属于周期性较强的行业，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，近年来宏观经济出现下行，批发和零售企业比较容易出现资金周转困难，从而影响偿债能力。加上近年来我国电子商务发展速度较快，批发和零售企业受电子商务冲击较大，进一步加剧了批发和零售行业中小企业的经营压力。厦门地区批发零售比较发达，本行对批发和零售业的贷款投放比例较大，相应地本行批发和零售业的不良贷款占比也处于较高的水平。

#### ③建筑业不良贷款较高的原因

2017 年，建筑业顶层方案设计、技术推进和行业标准制定等层出不穷，此外，建筑行业受土地开发和建筑量趋于饱和的影响，发展步入相对低迷期，行业产值利润率较薄，在产能过剩和产出低效的背景下，行业发展更加注重质量导向。此外，在金融去杠杆和信贷收紧的大背景下，受宏观房地产调控政策影响，“限购、限售、限贷”等调控组合拳相继推出，房贷利率出现上调，下半年房价出现区域性、阶段性下跌现象，

房产开发与投资有所收紧。本行建筑业不良贷款占公司业务不良贷款比重较高，主要系个别建筑业贷款客户的风险暴露，截至 2017 年末，本行前十大不良贷款借款人中存在两名建筑业企业。

(6) 按产品类型划分的公司业务不良贷款分布情况

报告期内，本行按产品类型划分的公司业务不良贷款分布情况如下：

单位：千元、%

产品类型	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	贷款金额	不良贷款金额	不良率	贷款金额	不良贷款金额	不良率	贷款金额	不良贷款金额	不良率
流动资金贷款	6,511,545	37,150	0.57	5,565,944	88,184	1.58	4,900,017	34,810	0.71
固定资产贷款	2,673,138	51,452	1.92	2,564,480	-	-	2,209,577	-	-
贸易融资	2,194,757	-	-	1,858,966	-	-	480,756	-	-
其他	154,449	26,371	17.07	227,176	32,965	14.51	49,372	8,887	18.00
其中：重组贷款	151,018	22,940	15.19	197,792	4,716	2.38	40,891	1,395	3.41
垫款	3,431	3,431	100.00	29,384	28,249	96.14	8,481	7,492	88.34
<b>合计</b>	<b>11,533,890</b>	<b>114,973</b>	<b>1.00</b>	<b>10,216,566</b>	<b>121,149</b>	<b>1.19</b>	<b>7,639,722</b>	<b>43,697</b>	<b>0.57</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行流动资金贷款不良余额分别为 0.37 亿元、0.88 亿元和 0.35 亿元，2016 年流动资金贷款不良率水平和不良余额较高，主要系受宏观经济和区域经济增长相对放缓，部分企业出现经营困难，影响偿债能力所致，且本行公司贷款以中小微企业为主，客户经营规模相对较小，抗风险能力相对较弱。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行固定资产贷款的不良余额为 5,145 万元，不良率为 1.92%，主要系两家贷款客户（贷款余额分别为 2,700 万元和 2,445 万元）出现资金周转困难，且存在本金或利息逾期情形，即便处置抵押物，仍会存在一定损失，根据贷款分类定义和风险暴露原则，列为不良类贷款。

(7) 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	2017-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	31,227	-	-	-
个人经营贷款	17,690,069	230,625	51.53	1.30

项目	2017-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良率
个人消费贷款	3,437,894	42,088	9.40	1.22
信用卡及透支	7,008,616	174,874	39.07	2.50
<b>合计</b>	<b>28,167,806</b>	<b>447,587</b>	<b>100.00</b>	<b>1.59</b>

单位：千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	30,429	-	-	-
个人经营贷款	13,645,600	208,948	57.17	1.53
个人消费贷款	3,922,338	32,832	8.98	0.84
信用卡及透支	5,069,099	123,693	33.84	2.44
<b>合计</b>	<b>22,667,466</b>	<b>365,473</b>	<b>100.00</b>	<b>1.61</b>

单位：千元、%

项目	2015-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良率
住房按揭贷款	26,730	-	-	-
个人经营贷款	9,249,229	194,895	58.71	2.11
个人消费贷款	3,012,904	41,499	12.50	1.38
信用卡及透支	3,949,433	95,582	28.79	2.42
<b>合计</b>	<b>16,238,296</b>	<b>331,976</b>	<b>100.00</b>	<b>2.04</b>

截至 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 1.59%、1.61%、2.04%。个人业务不良贷款主要集中在个人经营贷款、信用卡及透支。报告期内个人贷款不良率有所下降主要由于个人经营贷款不良率有较大幅度下降。

本行在满足个人客户经营性融资需求的同时，重视风险收益匹配原则，制定了《厦门农商银行年度零售贷款授信政策指导意见》，并严格根据上述意见的规定发放个人经营贷款。在发放条件上，本行重点支持现金流稳定，生产经营和发展前景良好、信用记录良好的个体工商户、小微企业主等小微客户，以及还款保障高的三农客户。同时本行谨慎介入关联关系复杂、主营业务不清晰，以及具有房地产背景的客户；对存在法院失信被执行信息、大额诉讼、民间借贷、不符合国家环保政策和行业政策、不具备社会效益、伪造贷款申请材料等负面信息的客户，实行“一票否决”制度。

本行抵质押类贷款占个人经营贷款的比例在报告期内逐年增加，个人经营贷款的担保结构不断优化。报告期内，个人经营贷款按担保方式划分的金额如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	294,274	1.66	241,178	1.77	357,864	3.87
保证贷款	2,888,401	16.33	3,165,060	23.19	3,397,343	36.73
抵押贷款	14,466,873	81.78	10,144,870	74.35	5,374,325	58.11
质押贷款	40,520	0.23	94,493	0.69	119,697	1.29
<b>个人经营性贷款合计</b>	<b>17,690,069</b>	<b>100.00</b>	<b>13,645,600</b>	<b>100.00</b>	<b>9,249,229</b>	<b>100.00</b>

截至 2017 年 12 月 31 日，本行个人经营贷款中，抵押贷款占比 81.78%，质押贷款占比 0.23%。个人经营贷款的抵质押物主要为房产，包括居民住宅、商业写字楼、商业店铺、标准厂房等。本行通过第三方评估公司询价、实地调查等方式充分核实抵押物价值，防范抵押物评估价值虚高带来的贷款风险。根据抵质押物的变现能力和变现价值不同，本行设定了不同的抵质押率，当个人经营贷款的第一还款来源不足时，第二还款来源能够提供充足保障能力，有效保障贷款资金的安全。

本行的信用卡及透支贷款主要为福万系列通货记卡产品，是面向个人客户发行的，给予持卡人一定信用额度、持卡人可在信用额度内先透支后还款的支付工具。具有信用消费、预借现金、还款等功能。本行积极执行“资产立行”、“零售深耕”的战略方针，报告期内信用卡及透支贷款业务取得了较大的发展，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行贷记卡发卡量分别为 159,402 张、120,772 张、87,839 张。

报告期内，本行对信用卡及透支贷款的发放条件主要如下：

- （1）申请人具有固定的居住场所；
- （2）申请人具有完全民事行为能力，具备有效身份证明，年龄一般年满 22 周岁且不超过 60 周岁；
- （3）申请人具有合法、稳定的收入；如月均收入达到一定标准的受薪人士，或者有一定经营能力，并依法从事产品生产、销售或提供服务活动的企业主/个体工商户等自雇人士；
- （4）外籍人士、港澳台同胞、非本市常住户口人员申请，原则上须提供第三方担保，担保人必须具有申请所在地常住户口。

本行的信用卡及透支贷款一般不存在相应的抵押物或质押物。

个人经营性贷款发放对象主要为个体经营者、私营企业主、三农客户等，在发放个人经营贷款时，本行一是严把准入关，定期发布授信政策引领经营机构营销符合监管政策导向的客户，实现精准营销的同时，落实小额分散的经营理念，避免发生系统性、区域性、集中性风险；二是强调第一还款来源，通过现场调查、经营流水分析等手段核实客户收入来源，防范过度授信和抵押物崇拜现象；三是严守合规底线，重点落实对贷款真实用途的核查，严防信贷资金违规流入房地产和股市。

在信用卡及透支贷款的风险把控上，本行一是坚持“规范管理、审慎授信、严控风险”的原则，树立严谨慎重的授信理念，建立风险预防、控制和处理机制，降低信用卡风险；二是本行设置了专业评审小组负责信用卡的审批，专职和集中审批有效实现了对信用卡审批标准的统一管控；三是在信用卡的信用额度的审批与调整方面，本行实行有权人审批、多级审批、分层授权的管理制度，有效防范额度风险；最后，本行对信用卡进行全流程管控，从贷记卡业务的风险偏好、客群定位、政策研发、风险预警、逾期管控、贷后管理系统建设等多方位严控风险，促进贷记卡业务可持续发展。

#### （8）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	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
信用贷款	159,771	28.40	2.41	113,532	23.33	2.49	80,144	21.33	2.09
保证贷款	254,399	45.22	3.21	246,194	50.59	2.90	235,488	62.68	2.95
抵押贷款	145,540	25.87	0.67	118,511	24.35	0.70	60,040	15.98	0.57
质押贷款	2,850	0.51	0.09	8,385	1.72	0.28	-	-	-
贴现	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>总计</b>	<b>562,560</b>	<b>100.00</b>	<b>1.36</b>	<b>486,622</b>	<b>100.00</b>	<b>1.37</b>	<b>375,672</b>	<b>100.00</b>	<b>1.40</b>

截至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2.41%、2.49%、2.09%；保证贷款的不良率分别为3.21%、2.90%、2.95%；抵押贷款的不良率分别为0.67%、0.70%、0.57%；质押贷款的不良率分别为0.09%、0.28%、0%。

本行抵押和质押贷款不良率低于信用和保证贷款的原因是，报告期内本行能够对

抵押和质押不良贷款的担保物品进行及时清收和变现，有效控制了抵押不良贷款总量；此外部分抵押和质押物品为房地产，随着厦门地区近年来房地产价格的上升，抵押和质押物品价值较高，也是本行抵押和质押贷款不良率较低的原因。

#### ①报告期内，信用贷款和保证贷款不良金额增长的原因分析

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行信用贷款不良金额分别为 1.60 亿元、1.14 亿元和 0.80 亿元，分别占全部不良贷款金额的 28.40%、23.33%和 21.33%；保证贷款不良金额分别为 2.54 亿元、2.46 亿元和 2.35 亿元，分别占全部不良贷款金额 45.22%、50.59%和 62.68%，信用贷款和保证贷款不良金额逐年上升，合计占全部不良贷款金额的 73.62%、73.92%和 84.02%。

随着我国人均生产总值的不断提高，居民对生活水平质量的要求也在增加，消费升级已是大势所趋，本行为满足更广大个人客户群体的消费需求，近几年加大了个人贷记卡业务的投放力度。2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行信用贷款余额分别为 38.33 亿元、45.50 亿元和 66.22 亿元，年均复合增长率为 31.44%。虽然本行报告期内信用贷款不良率水平较为稳定，但是贷款规模的快速上升仍使得不良贷款金额也出现了一定幅度的增长。

#### ②保证贷款比重高的原因分析及信用风险管理

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行保证贷款余额分别为 79.17 亿元、84.89 亿元和 79.85 亿元，占全部贷款余额的分别为 19.09%、23.90%和 29.69%，保证贷款不良金额的分别为 2.54 亿元、2.46 亿元和 2.35 亿元，占全部不良贷款的金額分别为 45.22%、50.59%和 62.68%。

报告期内，本行保证贷款占全部贷款余额的比例逐年下降，但是由于不良率有所上升导致不良贷款余额较高。本行保证贷款不良金额主要为保证贷款的个人不良金额，2017 年末、2016 年末和 2015 年末分别为 2.28 亿元、1.84 亿元和 2.14 亿元，占本行保证贷款不良金额的 90.99%、74.71%、89.75%。由于个人的保证贷款没有抵质押物担保，无法通过将抵质押物进行处置的方式清收变现，也无法通过批量转让的方式进行处置，因此虽然报告期内本行保证贷款的金額有所下降且及时对部分保证方式担保的不良贷款进行了核销，但是保证贷款的不良金額仍保持在一个相对较高的水平。

报告期内，本行为防范保证贷款信用风险主要采取了以下措施：（1）创新信贷产品。为解决小微企业有融资需求但又缺少合格抵押物的困境，本行与政府部门、保险公司、担保公司合作，推出“科保贷”“绿荫计划”“知保贷”“知担贷”等信贷产品，由小微企业主承担连带保证责任，同时引入第三方共担风险，通过产品创新控制保证贷款的相关风险。（2）加强贷前调查。审慎评估申请人的经营情况、还款来源、第一还款来源，评估保证人的还款意愿和还款能力，综合核定授信额度、确定授信方案，避免过度授信。（3）加强贷后管理。落实“严格贷后管理、及时风险预警、快速保全处置”的贷后政策，加强对借款人和担保人的现场检查力度，发现不可化解的风险，及时发起诉讼，综合运用催收、重组、司法追偿、核销、剥离等手段及时处置问题贷款。

### ③保证贷款和信用贷款不良率高于其他担保方式的贷款不良率的原因

截至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2.41%、2.49%、2.09%；保证贷款的不良率分别为3.21%、2.90%、2.95%，高于其他担保方式的贷款不良率，主要系：（1）抵押贷款有相应的抵押物作为担保，只要抵押物的价值仍能充分覆盖相关贷款的风险，本行仍可能不将其归类为不良贷款；（2）本行能够对抵押不良贷款的担保物品及时清收和变现，也可以通过批量转让的方式进行处置，从而降低了期末不良贷款的金额；（3）本行的部分抵押物为厦门地区的房产，随着厦门地区近年来房地产价格的上升，抵押物品的价值相对较高；（4）保证方式的贷款在保证人偿债能力恶化，或在某些情况下无法满足我国法律法规要求，法院仲裁机构可能判决保证人作出保证无效，均会影响本行相应不良贷款的清收；（5）信用贷款是以借款人的信誉发放的贷款，借款人不需要提供担保，贷款风险相对较大，本行虽然不断加强信用风险管理，但在借款人财务状况恶化的情形下，仍会导致本行相应的不良贷款增长。

### （9）十大不良贷款借款人

截至2017年12月31日，本行十大不良贷款借款人借款情况如下：

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	客户A	建筑业	34,250	次级	0.08	0.31

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
2	客户 B	住宿和餐饮业	27,000	次级	0.07	0.25
3	客户 C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,452	次级	0.06	0.22
4	客户 D	建筑业	20,390	次级	0.05	0.19
5	客户 E	居民服务、修理和其他服务业	11,733	损失	0.03	0.11
6	客户 F	批发和零售业	9,016	次级	0.02	0.08
7	客户 G	批发和零售业	8,800	可疑	0.02	0.08
8	客户 H	制造业	5,450	次级	0.01	0.05
9	客户 I	制造业	4,920	次级	0.01	0.04
10	客户 J	房地产业	3,943	可疑	0.01	0.04
合计		-	<b>149,954</b>	-	<b>0.36</b>	<b>1.36</b>

截至 2017 年 12 月 31 日，本行十大不良贷款合计 1.50 亿元，其中制造业客户占到 2 户，批发和零售业客户占到 2 户，建筑业客户占到 2 户，且上述行业分布特征与前述本行各行业不良贷款分布基本一致。

#### （10）逾期贷款

报告期内，本行逾期贷款具体情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期 3 个月以内	310,106	42.44	262,236	39.28	381,520	51.56
逾期 3 个月至 1 年	212,574	29.09	245,666	36.80	222,526	30.07
逾期 1 年至 3 年	194,261	26.58	147,997	22.17	127,744	17.26
逾期 3 年以上	13,816	1.89	11,637	1.74	8,192	1.11
<b>小计</b>	<b>730,756</b>	<b>100.00</b>	<b>667,536</b>	<b>100.00</b>	<b>739,982</b>	<b>100.00</b>
逾期 3 个月以上	420,650	57.56	405,300	60.72	358,462	48.44
<b>贷款总额</b>	<b>41,463,319</b>	<b>1.01</b>	<b>35,522,603</b>	<b>1.14</b>	<b>26,895,400</b>	<b>1.33</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期贷款分别为 7.31 亿元、6.68 亿元和 7.40 亿元，其中逾期 3 个月以上贷款分别为 4.21 亿元、4.05 亿元和 3.58 亿元，分别占逾期贷款的 57.56%、60.72%和 48.44%，占贷款总额比例分别为 1.01%、1.14%、1.33%。

本行逾期 3 个月以上贷款占比较高，主要系：（1）近年来本行贷款规模增长较快，且个人贷记卡业务发展迅猛；（2）本行自 2012 年改制以来，持续加强信贷风险管理，夯实风险分类，加速消化改制前遗留的“历史包袱”，对第一还款来源不充足的借款人，



进行加速风险暴露处理，并逐步实现信贷退出；（3）受“增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期”等宏观经济结构性调整影响，传统行业贷款业务风险暴露明显，逾期反弹压力较大；（4）本行根据宏观及区域经济形势，并积极践行普惠金融和“支农支小”，在主动调整信贷结构、减少并退出落后产能信贷投放的同时，加大对农业供给侧结构性改革、乡村实体经济发展的信贷支持。

#### ①逾期贷款五级分类情况

报告期内，本行逾期贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
正常	1,256	0.17	-	-	12,952	1.75
关注	270,265	36.98	235,931	35.34	376,760	50.91
次级	154,033	21.08	79,932	11.97	80,553	10.89
可疑	106,959	14.64	200,625	30.05	205,215	27.73
损失	198,244	27.13	151,048	22.63	64,503	8.72
<b>合计</b>	<b>730,757</b>	<b>100.00</b>	<b>667,536</b>	<b>100.00</b>	<b>739,982</b>	<b>100.00</b>

#### ②逾期 3 个月以内贷款五级分类情况

报告期内，本行逾期 3 个月以内的贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	1,256	0.41	-	-	12952	3.39
关注	270,265	87.15	206,431	78.72	336466	88.19
次级	29,854	9.63	26,954	10.28	26,870	7.04
可疑	7,418	2.39	28,836	11.00	4,987	1.31
损失	1,313	0.42	15	0.01	246	0.06
<b>合计</b>	<b>310,106</b>	<b>100.00</b>	<b>262,236</b>	<b>100.00</b>	<b>381,520</b>	<b>100.00</b>
已计入不良贷款金额		<b>38,586</b>		<b>55,805</b>		<b>32,103</b>
计入不良占逾期的比例		<b>12.44</b>		<b>21.28</b>		<b>8.41</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行逾期 3 个月以内贷款中部分贷款已划入不良，金额分别为 3,859 万元、5,580 万元、3,210 万元。该部分逾期 3 个月以内的贷款的客户出现经营困难，贷款担保责任难以得到切实

履行，本行根据实际情况将该部分贷款划入不良贷款。

### ③逾期 3 个月以上贷款五级分类情况

报告期内，本行逾期 3 个月以上的贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	-	-	-	-	-	-
关注	-	-	29,500	7.28	40,294	11.24
次级	124,179	29.52	52,978	13.07	53,683	14.98
可疑	99,540	23.66	171,789	42.39	200,228	55.86
损失	196,931	46.82	151,034	37.26	64,257	17.93
<b>合计</b>	<b>420,650</b>	<b>100.00</b>	<b>405,300</b>	<b>100.00</b>	<b>358,462</b>	<b>100.00</b>
<b>已计入不良贷款金额</b>	<b>420,650</b>		<b>375,800</b>		<b>318,168</b>	
<b>计入不良占逾期的比例</b>	<b>100.00</b>		<b>92.72</b>		<b>88.76</b>	

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行逾期 3 个月以上贷款划入不良贷款比例分别为 100.00%、92.72%、88.76%。2015 年末和 2016 年末，本行均存在部分逾期 3 个月以上贷款未划入不良贷款的情形，主要由于借款人贷款偿还计划正在实施、抵押物变现需要一定时间等原因，本行对该部分逾期贷款未调整分类。

### （11）重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期贷款、借新还旧和债务重组）。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额分别为 2.83 亿元、3.94 亿元和 3.07 亿元，分别占发放贷款及垫款总额的 0.68%、1.11%和 1.14%。其中，债务重组占本行重组贷款绝大部分，报告期内比重分别为 95.41%、94.64%和 71.32%，主要系本行主动采取变更偿债能力不弱于原借款人的债务人、新增或变更较为足值的抵质押物、新增担保方等债务重组方式进行重组管理，而借新还旧和展期贷款基本为历史年度存量金额。

#### ①重组贷款情况

报告期内，本行重组贷款情况如下：

单位：千元

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
借新还旧	10,528	3.72	17,449	4.43	29,967	9.78
展期贷款	2,450	0.87	3,666	0.93	57,953	18.91
债务重组	269,653	95.41	373,086	94.64	218,593	71.32
<b>重组贷款合计</b>	<b>282,636</b>	<b>100.00</b>	<b>394,201</b>	<b>100.00</b>	<b>306,512</b>	<b>100.00</b>
<b>贷款总额</b>	<b>41,463,319</b>		<b>35,522,603</b>		<b>26,895,400</b>	
<b>重组贷款占比</b>	<b>0.68</b>		<b>1.11</b>		<b>1.14</b>	

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，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，发现问题及时采取措施化解风险。

### ②重组贷款的五级分类情况

报告期内，本行重组贷款的五级分类情况具体如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	2,950	1.04	110,086	27.93	21,859	7.13
关注类	199,900	70.73	191,557	48.59	233,987	76.34
次级类	39,507	13.98	39,628	10.05	24,682	8.05
可疑类	19,526	6.91	42,076	10.67	25,984	8.48
损失类	20,752	7.34	10,854	2.75	-	-
<b>重组贷款总额</b>	<b>282,636</b>	<b>100.00</b>	<b>394,201</b>	<b>100.00</b>	<b>306,512</b>	<b>100.00</b>
<b>不良率</b>	<b>28.23</b>		<b>23.48</b>		<b>16.53</b>	

截至2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本行重组贷款的不良率分别为28.23%、23.48%和16.53%，不良率水平较高，主要系本行严格把控重组贷款信用风险，从严执行相关分类原则。

### ③与已上市农商行重组贷款的对比分析

根据五家已上市农商行招股说明书，常熟银行、张家港行和吴江银行分别披露了截至2016年6月30日、2015年12月31日和2014年12月31日的重组贷款五级分类具体情况；无锡银行未予披露；江阴银行无重组贷款（2013年末、2014年末和2015

年末）。故本小节同行业可比公司对比分析，以常熟银行、张家港行和吴江银行作为对比参照，该三家已上市农商行的重组贷款五级分类具体情况如下：

A、已上市农商行重组贷款五级分类明细

截至 2016 年 6 月 30 日，常熟银行、张家港行和吴江银行重组贷款的不良率分别为 8.96%、2.24%和 0；截至 2015 年 12 月 31 日，常熟银行、张家港行和吴江银行重组贷款的不良率分别为 12.40%、1.30%和 0；截至 2014 年 12 月 31 日，常熟银行、张家港行和吴江银行重组贷款的不良率分别为 20.36%、2.22%和 0。其中，常熟银行重组贷款不良率水平最高，并呈现逐渐下降的趋势，张家港行其次，而吴江银行将重组贷款全部列为关注类。具体情况如下：

(a) 常熟银行

单位：千元、%

项目	2016-6-30		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	77,396	18.02	139,465	34.85	66,306	24.39
关注类	313,676	73.02	211,047	52.74	150,227	55.26
次级类	32,380	7.54	47,750	11.93	50,100	18.43
可疑类	6,100	1.42	1,900	0.47	5,240	1.93
损失类	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>429,552</b>	<b>100.00</b>	<b>400,162</b>	<b>100.00</b>	<b>271,873</b>	<b>100.00</b>
<b>不良率</b>	<b>8.96</b>		<b>12.40</b>		<b>20.36</b>	

注：数据来源于常熟银行招股说明书。

(b) 张家港行

单位：千元、%

项目	2016-6-30		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	59,569.36	44.47	63,798.94	43.55	38,153.35	76.94
关注类	71,397.99	53.3	80,811.96	55.16	10,335.80	20.84
次级类	2,996.00	2.24	1,100.00	0.75	1,098.46	2.22
可疑类	-	-	800	0.55	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>133,963.35</b>	<b>100</b>	<b>146,510.89</b>	<b>100</b>	<b>49,587.61</b>	<b>100</b>
<b>不良率</b>	<b>2.24</b>		<b>1.30</b>		<b>2.22</b>	

注：数据来源于张家港行招股说明书。

(c) 吴江银行

单位：千元、%

项目	2016-6-30		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	-	-	-	-	-	-
关注类	83,830	100.00	140,130	100.00	143,330	100.00
次级类	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>83,830</b>	<b>100.00</b>	<b>140,130</b>	<b>100.00</b>	<b>143,330</b>	<b>100.00</b>
<b>不良率</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	

注：数据来源于吴江银行招股说明书。

B、本行与已上市农商行重组贷款不良率对比情况

截至 2016 年 6 月 30 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，已上市三家农商行重组贷款不良率水平分别为 3.73%、4.57%和 7.53%；而截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行重组贷款不良率分别为 23.48%、16.53%和 11.01%，较同行业可比上市公司平均水平高出 19.75 个百分点、11.96 个百分点和 3.48 个百分点。

本行重组贷款不良率水平明显高于可比公司均值，主要系：（1）本行严格执行重组贷款分类标准和要求，根据“重组贷款的分类结果在半年内原则上不得向上调整”等分类原则，对本行重组贷款进行五级分类管理，已形成一整套较为完备的制度体系和执行标准，能够更加严格、准确、真实的反映重组贷款的风险特征；（2）重组贷款中债务重组部分，因债务转移、抵质押或担保变更等方式进行处理，有利于贷款重组后收回，故债务重组部分并非全部计入不良类。

单位：千元、%

项目	2016-6-30①		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
三家已上市农商行均值						
正常类	45,655	20.83	67,755	26.13	34,820	33.78
关注类	156,301	75.44	143,996	69.30	101,298	58.70
次级类	11,792	3.26	16,283	4.23	17,066	6.88
可疑类	2,033	0.47	900	0.34	1,747	0.64
损失类	-	-	-	-	-	-

项目	2016-6-30①		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合计	215,782	100.00	228,934	100.00	154,930	100.00
重组贷款不良率	3.73		4.57		7.53	
厦门农商银行						
正常类	110,086	27.93	21,859	7.13	22,972	7.68
关注类	191,557	48.59	233,987	76.34	243,376	81.31
次级类	39,628	10.05	24,682	8.05	11,840	3.96
可疑类	42,076	10.67	25,984	8.48	21,113	7.05
损失类	10,854	2.75	-	-	-	-
合计	394,201	100.00	306,512	100.00	299,301	100.00
重组贷款不良率	23.48		16.53		11.01	

注：①厦门农商银行为截至2016年12月31日数据；三家上市农商行数据为截至2016年6月30日的均值。

(12) 五级分类贷款的迁徙情况

报告期内，本行五级分类各个类别贷款迁徙率情况如下：

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
正常类贷款	32,040,655	16,350,368	14,629,759	945,062	74,107	22,315	19,044	6.76
关注类贷款	2,995,326	1,315,025	1,000	1,458,634	135,897	42,351	42,419	13.13
次级类贷款	120,404	79,981	-	1,726	9,548	7,073	22,076	72.11
可疑类贷款	214,295	153,942	-	-	1,450	33,655	25,247	41.83
损失类贷款	151,923	61,963	-	-	-	-	89,960	-
合计	35,522,603	17,961,280	14,630,759	2,405,421	221,002	105,395	198,747	-

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
正常类贷款	24,005,206	13,826,611	9,369,678	716,777	39,716	33,267	19,156	7.95
关注类贷款	2,514,521	1,033,934	33,259	1,276,032	26,583	92,210	52,503	11.57
次级类贷款	102,222	59,756	-	7,102	3,540	18,004	13,820	74.94
可疑类贷款	207,907	137,004	-	300	-	27,943	42,660	60.17
损失类贷款	65,543	44,645	-	371	70	-	20,457	-
合计	26,895,400	15,101,951	9,402,937	2,000,582	69,909	171,424	148,596	-

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
正常类贷款	17,711,436	9,852,977	7,168,943	576,795	37,517	55,745	19,459	8.77
关注类贷款	2,160,507	1,128,575	8,906	922,525	31,601	43,392	25,508	9.74
次级类贷款	70,574	40,695	-	2,290	485	25,152	1,952	90.71
可疑类贷款	184,652	104,804	-	-	-	74,520	5,328	6.67
损失类贷款	31,288	19,863	-	-	-	-	11,426	-
<b>合计</b>	<b>20,158,458</b>	<b>11,146,915</b>	<b>7,177,849</b>	<b>1,501,610</b>	<b>69,603</b>	<b>198,808</b>	<b>63,673</b>	-

注：

①正常类贷款迁徙率=（正常类贷款向下迁徙金额）/（正常类贷款期初余额-正常类贷款期间减少额）

②关注类贷款迁徙率=（关注类贷款向下迁徙金额）/（关注类贷款期初余额-关注类贷款期间减少额）

③次级类贷款迁徙率=（次级类贷款向下迁徙金额）/（次级类贷款期初余额-次级类贷款期间减少额）

④可疑类贷款迁徙率=（可疑类贷款向下迁徙金额）/（可疑类贷款期初余额-可疑类贷款期间减少额）

本行紧扣五级分类的核心定义，围绕借款人的还款能力和贷款损失的可能程度对贷款进行五级分类。报告期内，本行五级分类级别下调的主要原因为报告期内我国宏观经济形势发生不利变化，本行的主要客户群体中小微型企业受到了较大冲击，部分借款人的还款能力和贷款损失的可能程度出现了较大不利变化，由此导致部分原贷款的五级分类下调。

本行正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率较低，次级类贷款迁徙率较高，主要原因为最近三年以来本行加强了处置次级类贷款的力度，由此导致作为迁徙率计算公式中的分母较低，从而造成本行次级类贷款迁徙率较高。

### （13）按发生时点划分的不良贷款分布情况

报告期内，本行按发生时点划分的不良贷款分布具体情况如下：

单位：千元、%

不良贷款发生时点	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1年（含）以内	347,663	62.27	359,246	73.82	256,666	68.32
其中：第一季度	43,348	7.76	76,512	15.72	34,006	9.05
第二季度	75,457	13.52	37,958	7.80	35,277	9.39
第三季度	38,245	6.85	81,329	16.71	53,014	14.11
第四季度	190,613	34.14	163,447	33.59	134,368	35.77
1年-2年（含）	142,755	25.57	98,905	20.32	88,417	23.54
2年-3年（含）	55,809	10.00	18,022	3.70	22,719	6.05
3年以上	12,077	2.16	10,449	2.15	7,871	2.10
<b>合计</b>	<b>558,304</b>	<b>100.00</b>	<b>486,622</b>	<b>100.00</b>	<b>375,673</b>	<b>100.00</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行 1 年（含）以内发生的不良贷款余额分别为 3.48 亿元、3.59 亿元、2.57 亿元，分别占本行不良贷款余额的 62.27%、73.82%、68.32%。

本行按发生时点划分的不良贷款，基本呈现“近多远少”的特征，符合历史清收、核销、转让等处置的一般规律。此外，针对 1 年（含）以内不良贷款易发生在第四季度，主要系：（1）银行业竞争及市场环境，贷款多数情况下会集中在上半年进行发放；（2）受市场流动性季节性波动影响，往往在年末时出现流动性紧缺情形，易导致本行不良风险暴露。

#### 4、客户贷款损失准备

本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史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，以减小估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

##### （1）贷款减值准备计提方法

###### ①基本原则

发行人以财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）为基本依据，并结合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等法律法规要求，以银行业监督管理部门相关指导及意见为准绳；综合考虑我国及区域宏观经济形势、信贷资产行业投向、自身经营与发展的实际情况等因素，通过分析行业发展趋势及经营风险等方面，衡量并确定贷款损失准备，以及年内计提的准备金。

###### ②计提方法

发行人的信贷资产减值准备分别按照单项评估和资产组合评估两种方法进行计



提：对出现明显减值迹象的信贷资产，进行减值测试，有客观证据表明其已发生减值的，确认减值损失，计入当期损益；其他信贷资产则会被包括在具有类似信贷风险特征的信贷资产组合中进行减值测试。具体来说：

按信贷资产五级分类结果，分别采用以下方法计提减值准备。

#### A、单项评估方式计提：

五级分类结果为次级类、可疑类和损失类的信贷资产，采用单项评估方法计提减值准备。对于单项评估方法计提减值准备的信贷资产，会根据各个贷款不同的风险特征、行业贷款不良水平、宏观经济环境及趋势，并综合考虑该不良信贷资产历史数据可获得性，以及可收回现金流量等，最终确定减值计提比例（损失类的信贷资产按 100% 认定减值准备）。

预计可收回现金流量包括以下几方面：①预计变现抵（质）押品所可能收回的金额；②预计可从借款人处收回的金额；③预计可从保证人处收回的金额；④预计可从其他代偿人处收回的金额；⑤预计可从其他渠道获得用于偿还债务的资产所产生的现金流量。

#### B、组合评估方式计提：

五级分类结果为正常类和关注类的信贷资产，则采用资产组合评估方式计提减值准备。根据国家宏观经济运行情况，结合发行人自身信贷资产结构、资产质量、迁徙率，以及面临的信用风险和内部风险防范措施等因素，确定减值计提比例。

因贷记卡业务具有透支笔数多、单笔金额小的特征，在不影响减值计提充分性的基础上，采用组合方式计提减值准备。

### （2）按贷款五级分类划分的客户贷款损失准备分布情况

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	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率①
正常类	37,605,381	985,450	63.99	2.62
关注类	3,295,378	178,501	11.59	5.42
次级类	239,465	95,381	6.19	39.83

项目	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率①
可疑类	122,749	80,261	5.21	65.39
损失类	200,347	200,347	13.01	100.00
<b>合计</b>	<b>41,463,320</b>	<b>1,539,939</b>	<b>100.00</b>	<b>3.71</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>273.74</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①
正常类	32,040,655	946,662	64.79	2.95
关注类	2,995,326	174,502	11.94	5.83
次级类	120,404	47,117	3.22	39.13
可疑类	214,295	140,965	9.65	65.78
损失类	151,923	151,923	10.40	100.00
<b>合计</b>	<b>35,522,603</b>	<b>1,461,169</b>	<b>100.00</b>	<b>4.11</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>300.27</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①
正常类	24,005,206	687,779	64.12	2.87
关注类	2,514,521	147,834	13.78	5.88
次级类	102,222	35,204	3.28	34.44
可疑类	207,907	136,280	12.71	65.55
损失类	65,543	65,543	6.11	100.00
<b>合计</b>	<b>26,895,400</b>	<b>1,072,640</b>	<b>100.00</b>	<b>3.99</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>285.53</b>			

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行贷款损失准备余额分别为 15.40 亿元、14.61 亿元、10.73 亿元，2017 年末本行贷款损失准备比上年末增加 5.39%，截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贷款损失准备分别比上年末增加 36.22%和 35.75%。2017 年末，本行贷款损失准备增速减缓的主要原因为本行对正常类贷款计提的损失准备余额下降所致。

### （3）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	2017-12-31
----	------------

	贷款金额	损失准备金额	占比	拨备率①
公司贷款	11,533,890	375,233	24.37	3.25
票据贴现	1,761,623	38,734	2.52	2.20
个人贷款	28,167,807	1,125,973	73.12	4.00
<b>合计</b>	<b>41,463,319</b>	<b>1,539,940</b>	<b>100.00</b>	<b>3.71</b>

注：①按照每类贷款的贷款损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

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	10,216,566	399,377	27.33	3.91
票据贴现	2,638,571	47,184	3.23	1.79
个人贷款	22,667,466	1,014,609	69.44	4.48
<b>合计</b>	<b>35,522,603</b>	<b>1,461,169</b>	<b>100.00</b>	<b>4.11</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	7,639,722	331,726	30.93	4.34
票据贴现	3,017,382	56,186	5.24	1.86
个人贷款	16,238,296	684,728	63.84	4.22
<b>合计</b>	<b>26,895,400</b>	<b>1,072,640</b>	<b>100.00</b>	<b>3.99</b>

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行的拨备率分别为 3.71%、4.11%、3.99%，贷款损失准备计提充分，相关指标符合监管要求。

#### （4）按评估方式划分的本行贷款损失准备

本行对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款采用单项方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款发生减值时，该贷款的预计未来现金流量按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。以组合方式评估减值的贷款包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款，以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款。

本行对公司贷款和个人贷款中的不良贷款，在考虑借款人的财务情况、融资能力、第二还款来源、贷款逾期时间等因素后，逐笔计提单项减值准备；对正常类及关注类贷款，以及信用卡及透支贷款采用组合方式审慎测算并计提减值准备。

报告期内，按评估方式划分的本行贷款损失准备情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31			2016-12-31			2015-12-31		
	金额	比例	减值准备	金额	比例	减值准备	金额	比例	减值准备
贷款与垫款总额	41,463,319			35,522,603			26,895,400		
单项评估	385,345	0.93	221,148	362,929	1.02	227,930	280,090	1.04	156,436
组合评估	41,077,974	99.07	1,318,791	35,159,674	98.98	1,233,240	26,615,309	98.96	916,204
减值准备总额			1,539,939			1,461,169			1,072,640
贷款与垫款净额	39,923,380			34,061,434			25,822,759		

贷款减值准备单项计提的方法为现金流折现模型法，对于单项计提减值准备的贷款，在预计其未来现金流量时，综合考虑借款人的实际财务状况、融资能力、还款能力、还款意愿、抵质押物状态、抵质押物变现能力、资产保全情况、贷款逾期时间，以及借款人所在行业的风险状况、受宏观经济走势的影响等要素。

信贷资产组合计提减值准备的计算方法为标准法，即根据信贷资产的风险分类确定，标准风险系数不低于：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。

本行根据《商业银行贷款损失准备管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2011 年第 4 号）的要求，计提的贷款减值准备满足拨备覆盖率不低于 150% 和贷款拨备率不低于 2.5% 的最低监管要求。

(5) 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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
期初余额	1,461,169	1,072,640	790,135
本期计提	332,442	555,952	592,070
本期转出	-	26,336	149,583
本期核销	318,629	192,976	228,241
本期转回	65,706	51,064	68,252
汇率差异	-749	825	7
期末余额	1,539,939	1,461,169	1,072,640

报告期内，整体宏观经济增长放缓，贷款风险上升，不良贷款增长压力较大，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行拨备覆盖率分别为 273.74%、300.27%、285.53%，本行按照监管要求，计提了足额拨备。未来本行将综合宏观经济走势、行业风险、自身不良贷款的变动情况等因素，动态调整拨备的

计提。

## 5、证券投资

证券投资是本行资产的重要组成部分。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行证券投资总额分别为 569.64 亿元、457.07 亿元、441.99 亿元，占本行资产总额比例分别为 44.68%、40.63%、47.99%。

报告期内，本行证券投资的组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	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	3,734,037	6.56	3,025,165	6.62	5,289,387	11.97
可供出售金融资产	45,110,802	79.19	36,427,290	79.70	30,995,946	70.13
持有至到期投资	7,319,065	12.85	4,846,088	10.60	3,658,339	8.28
应收款项类投资	800,000	1.40	1,408,000	3.08	4,255,000	9.63
<b>证券投资总额</b>	<b>56,963,905</b>	<b>100.00</b>	<b>45,706,544</b>	<b>100.00</b>	<b>44,198,672</b>	<b>100.00</b>

报告期内本行证券投资规模不断扩大，主要因为在本地信贷需求已被有效挖掘的情况下，本行根据市场情况，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。

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。

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（以下简称“交易性金融资产”）余额分别为 37.34 亿元、30.25 亿元、52.89 亿元，占证券投资总额比例为 6.56%、6.62%、11.97%。

报告期内，本行交易性金融资产组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	17,740	0.48	317,168	10.48	173,549	3.28

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融债券	442,742	11.86	467,367	15.45	1,385,932	26.20
企业债券	3,078,486	82.44	1,272,894	42.08	3,232,818	61.12
同业存单	195,070	5.22	967,737	31.99	497,089	9.40
<b>合计</b>	<b>3,734,037</b>	<b>100.00</b>	<b>3,025,166</b>	<b>100.00</b>	<b>5,289,388</b>	<b>100.00</b>

报告期内本行投资交易性金融资产，主要为保持本行适度流动性，把握债券市场交易机会获得相关交易收入。交易性金融资产以金融债券、企业债券和同业存单为主，兼顾资产的安全性和收益的稳定性。

截至 2017 年 12 月 31 日，交易性金融资产中企业债和金融债明细如下：

单位：千元

企业债						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	山西省交通开发投资集团有限公司	09 晋交投债	80,000	582	5.80	AA
2	福建省南平市高速公路有限责任公司	11 南平高速债	50,000	299	7.90	AAA
3	双鸭山市大地城市建设开发投资有限公司	12 双鸭山债	200,000	724	6.55	AAA
4	锦州华信资产经营(集团)有限公司	13 华信资产 MTN001	10,000	1,021	7.00	AA
5	绍兴市上虞杭州湾新区城市建设投资发展有限公司	13 虞新区债	40,000	1,015	6.95	AA
6	宁波市奉化区投资有限公司	14 奉化债	70,000	1,210	7.80	AA
7	湖南高新创业投资集团有限公司	14 高新创投债	50,000	1,167	8.50	AA
8	淮南矿业(集团)有限责任公司	14 淮南矿 MTN001	50,000	728	6.45	AAA
9	桐乡市城市建设投资有限公司	14 桐乡城建 MTN001	50,000	501	7.15	AA+
10	江苏宜兴经济开发区投资发展有限公司	14 宜兴经开债	100,000	1,204	7.69	AA
11	银川高新技术产业开发总公司	14 银开发债	60,000	1,609	8.15	AA
12	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司	14 渝涪陵 MTN001	100,000	1,267	6.85	AA+
13	重庆高速公路股份有限公司	14 渝高股 MTN001	80,000	683	5.20	AA+
14	云南省能源投资集团有限公司	14 云能投 MTN001	20,000	469	7.20	AAA
15	遵义市投资(集团)有限责任公司	14 遵义投资债	70,000	1,439	6.45	AA+
16	海门市城市发展投资有限公司	15 海城投债	100,000	1,554	6.22	AAA
17	济南高新控股集团有限公司	15 济南高新 MTN001	80,000	975	5.00	AA+
18	天津津融投资服务集团有限公司	15 津融集团债	50,000	1,574	5.90	AA+
19	南充航空港投资开发有限公司	15 南充港债	100,000	1,487	6.80	AA
20	宁乡经济技术开发区建设投资有限公司	15 宁经开 MTN001	50,000	1,053	5.10	AA
21	陕西文化产业投资控股(集团)有限公司	15 陕文投 MTN001	50,000	901	5.80	AA
22	苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	15 苏国资 MTN001	30,000	777	4.83	AAA

23	重庆开乾投资(集团)有限公司	15 渝开乾 MTN001	100,000	1,033	5.50	AA
24	广东南海控股投资有限公司	15 粤南海 MTN001	30,000	992	4.59	AA+
25	长春城投建设投资(集团)有限公司	15 长春城建 MTN001	150,000	992	4.68	AA+
26	郴州市百福投资集团有限公司	16 百福专项债	70,000	3,003	4.96	AA
27	郴州市城投资产经营管理有限责任公司	16 郴州停车场项目 NPB	240,000	2,158	5.34	AA+
28	大洼县临港生态新城投资建设发展有限公司	16 大洼临港债	50,000	2,484	5.99	AA
29	海安县开发区经济技术开发区总公司	16 海安经开债	10,000	1,929	5.45	AA
30	怀化市交通建设投资有限公司	16 怀化交投债	50,000	1,928	4.96	AA
31	湖南省娄底经济技术开发区投资建设集团有限公司	16 娄底经开债	100,000	1,915	4.89	AA
32	贵州宏财投资集团有限责任公司	16 盘县棚改项目债	100,000	1,984	6.00	AA
33	随州高新技术产业投资有限公司	16 随州高新债	100,000	1,910	4.47	AA
34	泰安泰山控股有限公司	16 泰控债	60,000	1,942	5.50	AA
35	湖南天易集团有限公司	16 天易专项债	50,000	1,902	4.20	AA
36	重庆市万盛经开区城市开发建设集团有限公司	16 万盛停车场项目 NPB	100,000	1,418	5.40	AA
37	襄阳市襄州区建设投资经营有限公司	16 襄州建投债	100,000	1,944	5.18	AA
38	和田玉鑫国有资产投资经营有限责任公司	16 玉鑫债	50,000	1,913	4.65	AA
39	遵义市新区开发投资有限责任公司	16 遵停车债	50,000	3,019	5.99	AA
40	安丘市华安国有资产经营有限公司	17 安丘债	100,000	2,449	7.00	AA
41	贵阳白云城市建设投资集团有限公司	17 白云债 02	100,000	2,460	7.28	AA
42	黔南州国有资本营运有限责任公司	17 黔南债 02	10,000	2,379	6.98	AA
43	成都市新津县工业投资经营有限责任公司	17 新津工投债	100,000	2,488	7.30	AA
44	营口北海新区城区开发建设投资有限公司	17 营北海债 01	70,000	2,385	7.19	AA
45	遵义市播州区城市建设投资经营有限公司	17 遵义播投债 02	100,000	2,489	7.85	AA
		合计	3,380,000			
<b>金融债</b>						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	中国进出口银行	15 进出 05	50,000	2,597	3.99	-
2	郑州银行股份有限公司	17 郑州银行绿色金融 01	100,000	981	4.70	AAA
3	兴业银行股份有限公司	15 兴业银行 01	100,000	19	4.95	AAA
4	北京银行股份有限公司	15 北京银行 01	200,000	296	3.70	AAA
	合计		450,000			

## （2）可供出售金融资产

本行可供出售金融资产主要包括政府债券、金融债券、企业债券、非保本浮动收益理财产品、债券型基金产品等低风险品种。截至 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余额分别为 451.11 亿元、364.27 亿元、309.96 亿元，占证券投资总额分别为 79.19%、79.70%、70.13%。

报告期内，本行可供出售金融资产组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	2,088,098	4.59	1,540,206	4.22	-	-
金融债券	7,639,860	16.81	6,247,525	17.10	7,194,273	23.19
企业债券	2,384,197	5.24	1,146,579	3.14	588,405	1.90
同业存单	1,678,279	3.69	2,055,675	5.63	527,278	1.70
资产支持证券	808,107	1.78	51,951	0.14	30,135	0.10
理财产品	3,700,000	8.14	4,725,200	12.94	5,000,380	16.12
信托计划	12,278,455	27.01	5,718,656	15.65	3,556,089	11.46
资产管理计划	13,406,681	29.49	14,983,116	41.02	14,068,004	45.34
基金	1,413,744	3.11				
股权投资	60,796	0.13	60,796	0.17	60,796	0.20
<b>合计</b>	<b>45,458,216</b>	<b>100.00</b>	<b>36,529,704</b>	<b>100.00</b>	<b>31,025,360</b>	<b>100.00</b>
减值准备	347,414		102,414		29,414	
<b>净值合计</b>	<b>45,110,802</b>		<b>36,427,290</b>		<b>30,995,946</b>	

2017年末，本行可供出售金融资产较上年末增加86.84亿元，增幅23.84%，2016年末比上年末增加54.31亿元，增幅17.52%，可供出售金融资产规模增长较快。报告期内，本行一方面为适应利率市场化的趋势，增加新的收入增长点，不断增加对信托计划的投资，另一方面，本行积极落实监管机构降低金融机构杠杆政策，本行2017年以来调整了部分投资品种规模。

报告期内，本行投资的可供出售金融资产中，信托计划、资管计划等非标类产品以非保本浮动收益型产品为主，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，缓解利率市场化对本行传统存贷款业务的冲击。

报告期内，本行股权投资类别主要为本行对福建省农村信用合作联社、周宁县农村信用合作联社、华安县农村信用合作联社的股权投资，本行对上述单位的持股比例分别为8.33%、15.81%和5.00%。

#### ①企业债与金融债明细

截至2017年12月31日，可供出售金融资产中企业债和金融债明细如下：

单位：千元



企业债						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	广州环投南沙环保能源有限公司	14 穗热电债	50,000	2,514	6.38	AA
2	贵州省红果经济开发区开发有限责任公司	17 红果专项债 01	50,000	2,520	7.80	AA
3	贵州凯里开元城市投资开发有限责任公司	17 开元专项债 01	100,000	2,338	7.30	AA
4	云南水务投资股份有限公司	17 云水务绿色债	50,000	3,439	6.30	AA+
5	浏阳市工业新城建设开发有限公司	15 浏阳新城债	100,000	1,757	4.43	AAA
6	宁乡县城市建设投资集团有限公司	16 宁乡养老专项债	100,000	3,075	6.00	AA
7	南京溧水城市建设集团有限公司	16 溧水债	100,000	1,944	4.97	AA
8	大石桥市城市建设投资有限公司	17 大石桥债 01	50,000	2,418	7.59	AA
9	大连黄海港务有限公司	14 黄海港务债	100,000	1,284	7.17	AA
10	铜仁旅游投资有限公司	14 铜旅债	100,000	1,147	8.00	AA
11	营口沿海开发建设有限公司	15 营口沿海债	260,000	1,487	6.45	AA
12	营口沿海开发建设有限公司	15 营口沿海债	260,000	1,487	6.45	AA
13	毕节市建设投资有限公司	15 毕节建投债	250,000	1,489	6.50	AA+
14	黔南州国有资本营运有限责任公司	17 黔南债 01	150,000	2,301	6.99	AA
15	黔南州国有资本营运有限责任公司	17 黔南债 01	150,000	2,301	6.99	AA
16	毕节市建设投资有限公司	15 毕节建投债	250,000	1,489	6.50	AA+
17	重庆市长寿生态旅业开发有限公司	14 渝旅开债	70,000	1,266	7.10	AA
18	宜兴拓业实业有限公司	14 陶都债	120,000	1,244	7.60	AA
19	宜兴拓业实业有限公司	14 陶都债	120,000	1,244	7.60	AA
20	宜兴拓业实业有限公司	14 陶都债	120,000	1,244	7.60	AA
21	潍坊滨海投资发展有限公司	14 潍坊滨投 MTN001	60,000	532	7.07	AA
22	重庆开乾投资(集团)有限公司	16 开乾投资 MTN001	100,000	1,178	4.70	AA
23	九江富和建设投资有限公司	15 浔富和 MTN001	150,000	1,027	5.37	AA
24	福建省南平市高速公路有限责任公司	15 南平高速 MTN002	50,000	810	5.93	AA
25	重庆市渝南资产经营有限公司	17 渝南 MTN001	20,000	842	5.89	AA
26	厦门思明国有控股集团有限公司	16 思明国控 MTN001	50,000	477	4.09	AA
27	上海大屯能源股份有限公司	14 大屯能源 MTN001	20,000	661	5.28	AA+
28	九江富和建设投资有限公司	15 浔富和 MTN001	150,000	1,027	5.37	AA
29	江苏方洋集团有限公司	13 苏方洋 MTN1	60,000	151	5.45	AA
30	营口沿海开发建设有限公司	14 营口沿海 MTN001	50,000	675	5.45	AA
31	自贡市国有资本投资运营集团有限公司	14 自贡资 MTN001	50,000	512	7.50	AA
32	武汉国有资产经营有限公司	17 武汉国资 MTN001	20,000	1,540	5.05	AA+
33	滁州市城市建设投资有限公司	17 滁州城投 MTN001	100,000	1,527	5.28	AA+
34	泰州市城市建设投资集团有限公司	16 泰州城投 MTN001	30,000	1,176	3.42	AA+
35	山西能源交通投资有限公司	14 山西交投 MTN001	80,000	1,266	6.65	AA+
36	江西省四通路桥建设集团有限公司	PR 赣四通	6,158	1,204	8.20	AA
37	阿克苏地区绿色实业开发有限公司	PR 阿克苏	1,351	1,333	6.74	AA

38	象山县国有资产经营投资有限公司	PR 象山债	995	1,211	7.95	AA
	<b>合计</b>		<b>2,498,504</b>			
<b>金融债</b>						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	国家开发银行	05 国开 03	10,000	819	4.67	-
2	国家开发银行	09 国开 09	80,000	596	4.25	-
3	中国进出口银行	10 进出 02	100,000	905	3.60	-
4	中国农业发展银行	10 农发 11	400,000	1,001	3.60	-
5	中国农业发展银行	10 农发 14	150,000	1,039	4.00	-
6	中国进出口银行	12 进出 23	100,000	691	4.17	-
7	国家开发银行	13 国开 30	50,000	930	4.09	-
8	国家开发银行	13 国开 38	50,000	241	4.58	-
9	中国进出口银行	13 进出 25	160,000	268	4.85	-
10	中国农业发展银行	13 农发 25	100,000	290	4.80	-
11	国家开发银行	14 国开 05	120,000	2,211	5.90	-
12	国家开发银行	14 国开 09	230,000	463	5.44	-
13	国家开发银行	14 国开 10	100,000	1,194	5.61	-
14	国家开发银行	14 国开 19	140,000	570	4.92	-
15	国家开发银行	14 国开 27	150,000	689	4.08	-
16	中国进出口银行	14 进出 12	30,000	429	5.10	-
17	中国农业发展银行	14 农发 02	60,000	382	5.78	-
18	国家开发银行	15 国开 05	130,000	2,593	3.81	-
19	国家开发银行	15 国开 09	150,000	1,564	4.25	-
20	国家开发银行	15 国开 18	250,000	2,810	3.74	-
21	中国进出口银行	15 进出 05	100,000	2,597	3.99	-
22	中国进出口银行	15 进出 14	50,000	2,814	3.87	-
23	中国进出口银行	15 进出 16	160,000	1,051	3.48	-
24	国家开发银行	16 国开 05	50,000	6,599	3.80	-
25	国家开发银行	16 国开 07	50,000	1,882	3.24	-
26	国家开发银行	16 国开 10	1,070,000	3,017	3.18	-
27	国家开发银行	16 国开 13	950,000	3,159	3.05	-
28	国家开发银行	16 国开 18	40,000	1,438	3.43	-
29	中国进出口银行	16 进出 10	700,000	3,170	3.18	-
30	中国农业发展银行	16 农发 04	50,000	1,832	3.32	-
31	国家开发银行	17 国开 01	10,000	2,200	3.85	-
32	国家开发银行	17 国开 06	420,000	1,568	4.02	-
33	国家开发银行	17 国开 10	1,430,000	3,387	4.04	-
34	国家开发银行	17 国开 15	80,000	3,523	4.24	-
35	哈尔滨银行股份有限公司	17 哈市银行绿色金融 01	60,000	832	4.79	AAA

36	中国进出口银行	17 进出 03	100,000	3,366	4.11	-
37	中国农业发展银行	17 农发 02	200,000	736	3.54	-
38	中国农业发展银行	17 农发 05	90,000	3,293	3.85	-
39	中国农业发展银行	17 农发 06	20,000	5,188	4.45	-
	<b>合计</b>		<b>8,190,000</b>			

注：期限为剩余到期天数，下同。

②理财产品明细

截至 2017 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中以成本计量理财产品明细如下：

单位：千元、%

本行	产品名称	底层资产	认购金额	业绩基准	起始日	到期日
亳州药都农村商业银行	“药都聚财”系列 2017 年第 249 期人民币机构理财产品	信用级别较高的金融资产或金融工具，包括债券类资产；同业借款、同业存款、同业拆借、债券回购等货币市场工具；信托类资产、资产管理计划等其他符合监管要求的固定收益类金融资产或金融工具以及其他相关受（收）益权等	300,000	5.50	2017/12/18	2018/3/15
亳州药都农村商业银行	“药都聚财”系列 2017 年第 252 期人民币机构理财产品	信用级别较高的金融资产或金融工具，包括债券类资产；同业借款、同业存款、同业拆借、债券回购等货币市场工具；信托类资产、资产管理计划等其他符合监管要求的固定收益类金融资产或金融工具以及其他相关受（收）益权等	200,000	5.50	2017/12/22	2018/3/22
广州农村商业银行	广州农商行“安心回报”系列 324 号同业理财	银行理财产品资产组合，该资产组合投资于信用级别较高的金融资产或金融工具，包括债券类资产、同业借款、同业存款、同业拆借、债券回购等其他符合监管要求的金融资产或金融工具等	100,000	3.95	2016/7/21	2018/7/20
重庆农村商	江渝财富天添金	债券和债务融资工具及同	300,000	5.32	2017/9/28	2018/1/9

本行	产品名称	底层资产	认购金额	业绩基准	起始日	到期日
业银行	2017年1795期理财	业往来资产				
重庆农村商业银行	江渝财富天添金2017年1900期理财	债券和债务融资工具及同业往来资产	500,000	5.20	2017/10/30	2018/1/30
重庆农村商业银行	江渝财富天添金2017年1999期理财	债券和债务融资工具及同业往来资产	300,000	5.40	2017/11/24	2018/2/8
重庆农村商业银行	江渝财富天添金2017年2000期理财	投资于债券和债务融资工具及同业往来资产	300,000	5.40	2017/11/27	2018/2/27
重庆农村商业银行	江渝财富天添金2017年2201期理财	债券和债务融资工具及同业往来资产	400,000	5.40	2017/11/28	2018/2/27
宁波银行	永赢专户尊享2017年第171011期理财	债券、货币市场工具、同业资产等金融资产	500,000	5.20	2017/10/26	2018/1/23
宁波银行	永赢专户尊享2017年第171015期理财	债券、货币市场工具、同业资产等金融资产	200,000	5.20	2017/10/27	2018/1/26
恒丰银行	恒丰银行-同盈系列C计划2017年第255期人民币理财产品	高信用等级、流动型好的金融工具（国债、央行票据、金融债、银行同业存款等）	100,000	5.40	2017/11/10	2018/5/10
吉林银行	吉林银行-吉日共赢系列理财产品2017年第80期	国债、央票、政策性金融债、地方政府债、存款等	400,000	5.25	2017/11/10	2018/1/24
江南农商银行	江南同赢-联合投资计划2016年第13期	固定收益类产品，包括银行存款、债券、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、资产支持专项计划、并购债、项目收益债与项目收益凭证等创新型债券等	100,000	4.30	2016/8/10	2018/8/10
		<b>合计</b>	<b>3,700,000</b>			

截至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投资理财产品的余额分别为37.00亿元、47.25亿元、50.00亿元，本行在报告期内对该类理财产品的投资规模稳步下降。

2017年、2016年、2015年，可供出售金融资产以成本计量的理财产品基准利率分别维持在3.95%-5.50%、3.65%-7.05%、3.90%-9.05%区间范围内。

该类理财产品规模和收益报告期内均在下降，主要系越来越多的银行竞相角逐于理财产品市场，市场同质化竞争激烈，本行根据市场行情调整投资结构。报告期内可供出售金融资产以成本计量的理财产品均能正常还本付息，未出现违约情况。

③信托计划和资管计划

A、具体内容和收益情况

本行可供出售金融资产中的信托计划和资产管理计划，其底层资产主要为货币市场工具、债券类资产、信贷类资产、存款等。截至 2017 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产中信托和资管计划按投资的底层资产类别分类情况如下：

单位：千元

投资产品类别	底层资产	账面价值
信托计划	信贷类投资	7,795,874
	货币市场工具、债券类资产等	4,482,581
资产管理计划	信贷类投资	2,379,508
	存款	5,450,000
	货币市场工具、债券类资产等	5,577,173
总计	-	25,685,136

截至 2017 年 12 月 31 日，本行信托和资管计划投资的具体内容如下：

单位：千元、%

产品类型	资产名称	底层资产分类	账面金额	预期收益率
信托计划	广州证券粤汇盈 2 号开放式集合资金信托计划第 1151 期	货币市场工具、债券类资产等	200,000	5.90
	广州证券粤汇盈 2 号开放式集合资金信托计划第 1152 期		200,000	5.90
	广州证券粤汇盈 2 号开放式集合资金信托计划第 1164 期		200,000	5.80
	广州证券粤汇盈 2 号开放式集合资金信托计划第 1286 期		200,000	6.20
	广州证券粤汇盈 2 号开放式集合资金信托计划第 1287 期		200,000	6.30
	兴业信托·厦门农商银行单一资金信托		2,982,581	5.93
	重庆信托稳盈 1 号金融投资集合资金信托计划		500,000	5.90
	小计	4,482,581	-	
	爱建信托广西金控资产流动贷款事务管理单一资金信托	信贷类投资	100,000	6.51
	国民信托华盈 53 号单一资金信托计划受益权		100,000	7.50
	国民信托南平国资项目贷款单一资金信托		230,000	5.70
	国民信托南平开发项目贷款单一资金信托		540,000	6.00
	国民信托邵武城开项目贷款单一资金信托		180,000	5.46
	国民信托深南 75 号单一资金信托计划受益权		200,000	9.00
	国投信托·鸿雁 1435 号单一资金信托		30,000	7.65
	杭瑞 2017 第六期财产权信托优先 A1 档		39,060	5.40
	华润信托长影海南集合资金信托计划		60,000	6.43
	华鑫信托·鑫安 4 号单一资金信托		96,000	7.60

产品类型	资产名称	底层资产分类	账面金额	预期收益率
	凯迪生态环境科技股份有限公司单一资金信托		145,000	8.00
	昆仑信托德创 1 号财产权信托优先 A3 级		100,000	6.00
	昆仑信托-宏瑞 1 号财产权信托优先 A1		356,295	5.20
	昆仑信托-宏瑞 1 号财产权信托优先 A2		100,000	5.50
	平安财富*满溢 42 号单一资金信托		98,000	6.40
	平安信托宏泰一百二十五号集合资金信托		99,000	6.40
	厦门信托融通汇益 1701 号单一资金信托		74,248	8.00
	厦门信托融通汇益 1701 号单一资金信托		29,800	8.00
	厦门信托融通汇益 1702 号单一资金信托		300,000	6.70
	厦门信托融通汇益 1702 号单一资金信托		100,000	6.70
	厦门信托融通汇益 1703 号单一资金信托		100,000	6.70
	厦门信托-盐城高新流动资金贷款单一资金信托		191,000	7.20
	厦门信托-渝鹭 2 号单一资金信托		47,000	7.88
	厦门信托-渝鹭 5 号单一资金信托		300,000	8.35
	厦门信托-渝鹭 7 号马上金融流动资金贷款单一资金信托		100,000	7.00
	山东信托·齐鲁厦门 5 号单一资金信托信托受益权第 2 期		61,500	7.00
	山东信托·齐鲁厦门 5 号单一资金信托信托受益权第 4 期		86,500	7.00
	山东信托·厦诚 13 号单一资金信托		10,000	6.20
	山东信托·厦诚 18 号单一资金信托		90,000	7.20
	山东信托·厦诚 19 号单一资金信托		38,800	6.80
	山东信托·厦诚 20 号单一资金信托		28,000	6.00
	山东信托·厦诚 23 号单一资金信托		235,243	6.85
	山东信托·厦诚 35 号单一资金信托		100,000	5.86
	山东信托·银河土星系列单一资金信托		65,000	8.20
	山东信托鼓浪听涛 1 号事务管理集合资金信托计划		100,000	8.18
	山东信托厦诚 17 号单一资金信托		98,000	6.20
	山东信托厦诚 21 号单一资金信托		28,000	6.20
	山东信托厦诚 24 号单一资金信托		190,000	6.00
	山东信托厦诚 25 号单一资金信托		95,000	6.35
	山东信托厦诚 29 号财产权单一信托		43,237	4.72
	山东信托厦诚 29 号财产权单一信托 02		43,125	4.69
	山东信托厦诚 31 号单一资金信托		299,000	6.66
	山东信托厦诚 31 号单一资金信托第二笔		100,000	6.66
	山东信托厦诚 32 号单一资金信托计划		100,000	7.00
	山东信托厦诚 33 号单一资金信托计划		50,000	7.86
	山东信托厦诚 34 号单一资金信托第一笔		100,000	7.50
	山东信托厦诚 37 号单一资金信托计划		65,460	10.86
	山东信托厦诚 38 号财产权单一信托		33,302	4.72

产品类型	资产名称	底层资产分类	账面金额	预期收益率
	山东信托厦诚 46 号财产权单一信托		31,804	4.75
	四川信托夏农 1 号单一资金信托		220,000	9.70
	五矿信托-贵阳城建投信托贷款单一资金信托		298,500	7.70
	五矿信托-厦发 3 号单一资金信托		146,000	8.80
	兴业银行股份有限公司兴投 2017 年第三期信托收益权		183,750	5.40
	长银 6 号信贷资产流动化信托项目优先 A2		200,000	5.70
	中海汇誉 2016-39 金坛国发流动资金贷款单一资金信托		197,000	6.70
	中航信托·天顺[2017]232 号雏鹰农牧单一资金信托		98,000	6.50
	中航信托·天顺[2016]96 号淮安宏信单一资金信托		198,000	6.93
	中航信托-天启[2017]207 号易联众集合资金信托计划		36,000	6.64
	中航信托-天启[2017]208 号福建天泽集合资金信托计划		48,600	6.64
	中航信托天顺[2017]326 号内蒙金控 02 期单一资金信托计划第 1 期		67,500	8.00
	中航信托天顺[2017]326 号内蒙金控 02 期单一资金信托计划第 2 期		67,500	8.00
	中航信托-天顺[2017]466 号福建天泽单一资金信托计划		29,150	6.90
	中铁信托·云南民族单一资金信托		198,500	7.00
	<b>小计</b>		<b>7,795,874</b>	<b>-</b>
资管计划	光大永明金阳光 416 号 14 期		500,000	5.15
	国厦 8 号第 12 期		500,000	5.35
	国厦 8 号第 13 期		350,000	5.35
	金阳光 289 号第 21 期		500,000	5.00
	金阳光 289 号第 22 期		300,000	5.00
	金阳光 289 号第 23 期		100,000	5.00
	金阳光 289 号第 24 期		600,000	5.01
	金阳光 289 号第 26 期		200,000	5.01
	金阳光 289 号第 27 期		200,000	5.01
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 22 期		500,000	5.30
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 26 期		200,000	5.55
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 27 期		300,000	5.07
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 28 期		300,000	5.45
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 29 期		200,000	5.45
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 30 期		400,000	5.75
	融通资本融信 2 号专项资产管理计划第 31 期		300,000	5.85
	<b>小计</b>		<b>5,450,000</b>	<b>-</b>
	创金合信恒利 37 号资产管理计划第 1 期	货币市场工具、债券类资产等	62,167	6.21
	创金合信恒利 37 号资产管理计划第 2 期		48,000	6.31
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 10 期		50,000	5.05
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 14 期		30,000	5.55
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 16 期		14,000	5.25

产品类型	资产名称	底层资产分类	账面金额	预期收益率
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 18 期		50,000	5.65
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 19 期		100,000	6.75
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 20 期		202,391	6.45
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 23 期		79,920	6.04
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 24 期		100,000	6.45
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 25 期		35,910	5.55
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 26 期		41,042	5.05
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 27 期		100,000	6.65
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 28 期		200,000	7.15
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 29 期		40,000	7.45
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 30 期		80,000	6.15
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 31 期		50,000	5.18
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 32 期		100,000	5.95
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 33 期		200,000	5.95
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 34 期		270,000	6.45
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 35 期		50,000	6.83
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 8 期		50,000	6.75
	创金合信金睿 32 号资产管理计划第 9 期		30,000	4.95
	国君资管 1019 定向资产管理计划		2,563,260	4.68
	国信证券-厦门农商-广州农商定向资管计划第 13 期		93,960	4.80
	国信证券-厦门农商-广州农商定向资管计划第 14 期		67,870	4.80
	国信证券-厦门农商-广州农商定向资管计划第 15 期		13,700	4.90
	国信证券-厦门农商-广州农商定向资管计划第 6 期		112,530	5.00
	国信证券厦门农商资管计划第 11 期		34,200	5.00
	九州证券岭南 35 号定向资产管理计划		120,000	6.43
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 1 期		114,000	6.34
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 2 期		30,000	6.44
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 3 期		50,000	6.24
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 4 期		60,000	6.44
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 5 期		40,000	6.14
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 6 期		94,000	6.09
	新华基金兴睿 1 号资产管理计划第 7 期		100,000	5.94
	长厦丰泰一号资产管理计划		100,223	3.75
	<b>小计</b>		<b>5,577,173</b>	<b>-</b>
	富安达金融信 1 号专项资产管理计划	信贷类投资	198,000	9.00
	国金融利 4 号定向资产管理计划第 1 期		176,808	11.79
	国厦 8 号第 11 期		28,000	8.85
	国厦 8 号第 1 期		5,160	6.94



产品类型	资产名称	底层资产分类	账面金额	预期收益率
	国厦8号第4期		21,500	7.49
	国厦8号第5期		327,000	6.00
	国投瑞银资本厦农裕商1号专项资产管理计划第20期		245,000	5.51
	华融优智5号集合资产管理计划		150,000	5.10
	华融证券优智1号集合资产管理计划		100,000	5.30
	华泰紫金成长2号分级集合资产管理计划		100,000	6.47
	融通资本融信2号专项资产管理计划第15期		47,000	6.70
	融通资本融信2号专项资产管理计划第16期		47,000	6.70
	融通资本融信2号专项资产管理计划第19期		200,000	6.85
	融通资本融信2号专项资产管理计划第20期		200,000	6.21
	融通资本融信2号专项资产管理计划第9期A		77,520	7.74
	融通资本融信2号专项资产管理计划第9期B		77,520	7.74
	融通资本融信3号专项资产管理计划第38期		240,000	6.07
	融信2号第13期		101,000	7.50
	融信2号第14-1期		19,000	6.39
	融信2号第14-2期		19,000	6.39
	小计		<b>2,379,508</b>	-
	合计		<b>25,685,136</b>	-

### B、信托和资管计划运作模式

信托和资管计划一般资金交由托管人托管，由计划本行即管理人管理和运作，该类投资产品分为主动管理产品和事务性管理产品。主动管理产品由计划本行即管理人按照合同约定制定投资计划并进行投资管理，定期向投资者披露；事务性管理产品由计划本行即管理人按照合同约定根据投资者指令进行专项或定向投资。以上投资标的均在法律法规允许投资的范围内，且不超出合同约定的投资范围。

### C、信托和资管计划收益来源

信托和资管计划的收益主要来源于投资该类资产所产生的利息以及本金的兑付。

### D、信托和资管计划潜在风险和违约概率

信托和资管计划的风险主要来自市场风险、管理风险、流动性风险和信用风险等。

(a) 市场风险。市场风险指投资品种的价格因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而引起的波动，导致收益水平变化的风险。(b) 管理风险。管理风险指管理人的知识、经验、判断、决策、技能等，会影响其对信息的获取和对经

济形势，金融市场价格走势的判断，如管理人判断、获取信息不全、或对投资工具使用不当等影响信托和资管计划的收益水平，从而产生风险。（c）流动性风险。流动性风险指因交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地转变为现金的风险。（d）信用风险。信用风险指信托和资管计划在交易过程中可能发生交易对手未能履行合约，在交易期间未如约支付已借出证券产生的所有利息和分红，或者所投资债券的本行倒闭、信用评级被降低、违约、拒绝支付到期本息的情况，从而导致该类投资财产损失。

信托和资管计划可能会存在违约情况，违约概率取决于该类资产投资所发生的风险的概率。若出现违约，可能会对本行的财务状况造成一定的影响。本行在投资该类资产前会进行充分尽调，对发行主体的资质、管理能力及过往业绩进行评估和准入；同时对经济形势、市场方向、政策环境等进行投前分析，严格把控业务和风控的各个环节，减少风险事件的发生。

报告期内，本行未出现信托和资管计划到期不兑付的情况。

#### E、信托和资管计划本行的风控措施

本行在内控合规和制度建设方面对信托和资管计划有一系列控制措施：

##### （a）组织架构建设

本行严格贯彻前中后台严格分离的原则，一方面本行设置了投行与金融市场评审部，对金融市场资产投资风险进行统一评审和管理，区分零售、公司、投金等业务板块的专业化分类评审，提升风险审查团队的专业化水平，有效加强信用风险防控；另一方面，在业务条线内嵌了投行与金融市场风控部，采取“风险派驻、双线汇报”的管理模式，强化前后岗位风险制衡，同时由运行管理部在条线内派驻后台账务处理中心，实现业务前台经营与后台核算的有效分离。

##### （b）制度先行，规范业务操作

本行实施严格的准入管理和授权审批流程。对合作金融机构进行准入条件限定，对非银行金融机构准入进行统一名单制管理；对该类业务实行额度管理，对符合准入条件的交易对手核定具体投资额度，并在额度范围内开展投资业务，按照授权体系进行逐笔分级审批；根据监管要求、内部管理需要及市场情况变化，本行通过定期不定

期进行自查、配合各类内外部检查，客观分析和评价自身业务风险，并跟进和落实整改。

本行开展信托和资管计划等业务，资金运用于投资标准化资产和非标准化资产，主要以资产管理计划和信托计划为载体，按照实质重于形式原则纳入全面风险管理，实施穿透原则，掌握底层基础资产信息，把控实际风险承担情况。同时在投资信托和资管计划时，本行严格按照分级授权权限及相关流程进行授权和审批。

#### （c）严格遵守规章制度，严把业务准入门槛

本行充分尽调，严把准入大关。本行在开展信托和资管计划业务前会对该类业务发行主体即管理人的资质、管理能力及过往业绩进行评估和准入；同时对经济形势、市场方向、政策环境等进行投前分析，对交易对手进行充分了解，严把准入大关，从根源减少风险事件的发生；

投资标的及地域的分散化。本行开展信托和资管计划业务主要投资经济发展程度较高、财政水平较好区域的资产，同时一定程度上分散化投资，控制单个资产的投资比例，降低风险集中度；

本行开展信托和资管计划业务，以安全性较高、流动性较好的资产为主要投资标的，投资变现能力较好的资产以应对流动性风险；同时，本行控制适度的杠杆率水平，做好应对宏观微观环境的变动，为有效的应对市场风险，抵抗流动性危机打下良好的基础。

#### F、信托和资管计划投资大幅增长原因

随着一行三会《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127号文）等同业新规的出台，商业银行明确可以投资银行理财产品、资管计划或信托计划等产品，且均纳入同业投资的范畴。针对新规，本行制定出台了《厦门农村商业银行投金评审类资本市场业务风险政策与评审指引》等多项规定制度，规范本行信托和资管计划等金融市场产品的运作，提升整体抗风险能力。

另一方面，报告期内受经济下行，央行实施稳健的货币政策和积极的财政政策的影响，银行间市场资金面相对适度宽松，各类债券、同业存单、同业理财等资产收益率有所下降，因证券公司、信托和基金公司等具备灵活的运作管理和风险控制能力，

资管计划和信托计划在银行配置资产中的比例逐步加大。报告期内，本行择时审慎选择国内中大型券商、信托、基金公司等发行的优质产品，在切实做好风险控制的前提下，其配置的信托和资管计划金额有所增长，提升了本行的资产收益率。

### G、信托和资管计划投资减值计提情况

本行根据穿透原则，以信托和资管计划的底层资产的具体情况，进行减值测试。对信托和资管计划中基础资产为信贷类资产的项目，按照《厦门农村商业银行结构化融资业务风险分类操作流程》规定的标准、方法对结构化融资业务进行风险鉴别，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，则本行将参照正常类贷款最低 1.5% 的计提比例对其计提减值准备。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行信托和资管计划类投资中基础资产为信贷类资产的余额为 101.75 亿元，计提的减值准备余额为人民币 3.47 亿元，计提减值准备比例为 3.41%，高于 2.5% 的监管要求。

### （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、企业债券和同业存单等。截至 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余额分别为 73.19 亿元、48.46 亿元、36.58 亿元，占证券投资总额分别为 12.85%、10.60%、8.28%。

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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	1,067,064	14.58	396,970	8.19	-	-
金融债券	3,939,551	53.83	2,189,128	45.17	1,912,446	52.28
企业债券	1,825,077	24.94	2,014,905	41.58	1,745,893	47.72
同业存单	487,372	6.66	245,085	5.06	-	-
减：减值准备	-	-	-	-	-	-
<b>账面价值</b>	<b>7,319,065</b>	<b>100.00</b>	<b>4,846,088</b>	<b>100.00</b>	<b>3,658,339</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行持有至到期投资余额逐年增加，主要原因为本行持续加大了对风险较低的金融债券、企业债券的投资，同时配置的同业存单金额有所增加。截至2017年12月31日、2016年12月31日、2015年12月31日，金融债券占持有至到期投资比例为53.83%、45.17%、52.28%，企业债券占持有至到期投资比例为24.94%、41.58%、47.72%。

截至2017年12月31日，持有至到期投资中企业债和金融债明细如下：

单位：千元

企业债						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	江苏苏海投资集团有限公司	14 苏海债	104,000	1,245	7.28	AA
2	温州高新技术产业开发区投资建设开发有限公司	14 温高新债 02	96,000	1,246	7.30	AA
3	恩施城市建设投资有限公司	14 恩施城投债	80,000	1,250	7.50	AA
4	桂林新城投资开发集团有限公司	14 临桂新区债	48,000	1,260	6.90	AA
5	重庆市渝南资产经营有限公司	14 渝南债	120,000	1,264	7.05	AA
6	广元市投资控股集团有限公司	12 广元投资债	20,000	695	7.25	AA+
7	孝感市高创投资有限公司	14 孝高创债 01	64,000	1,270	7.43	AA
8	舟山市普陀区国有资产投资经营有限公司	14 普陀国资债	85,000	1,632	7.18	AA
9	钦州市滨海新城置业集团有限公司	14 钦州滨海债	24,000	1,284	6.99	AA+
10	喀什深喀投资发展有限公司	14 喀什深喀债	75,000	919	7.08	AA
11	华南国际工业原料城深圳有限公司	15 华南城债	50,000	1,199	7.00	AA+
12	池州城市经营投资有限公司	12 池州债	20,000	655	7.17	AA
13	重庆三峡产业投资有限公司	13 渝三峡债	10,000	388	6.40	AA
14	淮安开发控股有限公司	12 淮开控债	40,000	614	7.20	AA+
15	湖南昭山经济建设投资有限公司	12 昭山经投债	12,500	346	7.00	AA+
16	新余市城市建设投资开发公司	12 新城投	52,000	712	7.08	AA
17	潍坊滨海投资发展有限公司	14 潍坊滨投 MTN001	120,000	532	7.07	AA
18	瓮福集团有限责任公司	14 瓮福 MTN001	50,000	534	7.50	AA
19	广州市建筑集团有限公司	14 粤建筑 MTN001	20,000	535	6.80	AA
20	北京云政金融控股有限公司	14 云政金融 MTN001	50,000	563	6.98	AA
21	大连星海湾金融商务区投资管理股份有限公司	13 星海湾 PPN001	30,000	116	7.10	AA
22	常熟市城市经营投资有限公司	14 常熟经营 MTN001	80,000	508	7.35	AA+
23	诸暨市城东新城建设有限公司	16 诸暨城东债	50,000	2,064	3.89	AA
24	吴江经济技术开发区发展总公司	12 吴江经开债	50,000	726	6.88	AA+
25	绍兴市柯桥区中心城建设投资开发有限公司	13 绍中城	150,000	422	6.30	AA
26	内江投资控股集团有限公司	12 内江投资债	30,000	200	7.00	AA+

27	西安高新控股有限公司	13 西安高新债	68,000	422	5.70	AAA
28	江苏金灌投资发展集团有限公司	13 金灌债	80,000	393	6.40	AA+
29	恒安国际集团有限公司	16 恒安国际 MTN001	20,000	614	3.24	AAA
30	中信国安集团有限公司	15 中信国安 MTN001	30,000	848	6.50	AA+
31	常熟市发展投资有限公司	17 常熟发展 01	20,000	959	5.50	AA+
32	泰州凤城河建设发展有限公司	17 泰州凤城河 01	80,000	973	6.15	AA
33	东旭光电科技股份有限公司	17 东旭光电 02	160,000	299	6.00	AA+
	<b>合计</b>		<b>1,988,500</b>			
<b>金融债</b>						
序号	发行方名称	债券简称	面值	期限 (天)	利率 (%)	债项 评级
1	国家开发银行	12 国开 41	100,000	625	4.19	-
2	中国农业发展银行	14 农发 45	200,000	651	4.61	-
3	中国进出口银行	15 进出 13	200,000	890	3.81	-
4	中国进出口银行	15 进出 13	200,000	890	3.81	-
5	国家开发银行	14 国开 09	50,000	463	5.44	-
6	国家开发银行	12 国开 48	10,000	691	4.26	-
7	中国进出口银行	12 进出 26	30,000	16	4.05	-
8	中国进出口银行	12 进出 26	50,000	16	4.05	-
9	中国农业发展银行	14 农发 02	50,000	382	5.78	-
10	中国进出口银行	14 进出 44	140,000	560	4.89	-
11	中国农业发展银行	14 农发 02	50,000	382	5.78	-
12	中国进出口银行	11 进出 15	60,000	237	4.49	-
13	中国进出口银行	14 进出 03	50,000	393	5.48	-
14	中国进出口银行	14 进出 03	50,000	393	5.48	-
15	中国农业发展银行	14 农发 35	100,000	500	4.82	-
16	中国农业发展银行	14 农发 35	100,000	500	4.82	-
17	中国农业发展银行	14 农发 08	40,000	415	5.40	-
18	国家开发银行	05 国开 03	100,000	819	4.67	-
19	国家开发银行	14 国开 09	50,000	463	5.44	-
20	国家开发银行	14 国开 09	50,000	463	5.44	-
21	中国农业发展银行	14 农发 08	40,000	415	5.40	-
22	国家开发银行	12 国开 41	50,000	625	4.19	-
23	天津滨海农村商业银行股份有限公司	15 滨海农商债 01	35,900	149	4.63	AA+
24	宁波银行股份有限公司	13 宁波银行债 01	50,000	108	4.70	AAA
25	包商银行股份有限公司	15 包商银行小微 01	150,000	231	4.40	AA+
26	国家开发银行	16 国开 10	280,000	3,017	3.18	-
27	国家开发银行	16 国开 05	20,000	6,599	3.80	-
28	中国农业发展银行	16 农发 10	100,000	6,631	3.95	-
29	国家开发银行	16 国开 13	40,000	3,159	3.05	-

30	中国进出口银行	15 进出 13	10,000	890	3.81	-
31	国家开发银行	15 国开 13	20,000	907	3.86	-
32	中国进出口银行	16 进出 01	100,000	418	2.82	-
33	中国农业发展银行	15 农发 20	60,000	971	3.58	-
34	国家开发银行	15 国开 23	150,000	308	2.98	-
35	中国进出口银行	13 进出 34	100,000	301	4.94	-
36	国家开发银行	15 国开 10	110,000	2,660	4.21	-
37	国家开发银行	12 国开 27	90,000	545	5.07	-
38	中国农业发展银行	16 农发 18	50,000	3,034	3.58	-
39	中国进出口银行	16 进出 10	50,000	3,170	3.18	-
40	中国进出口银行	16 进出 03	70,000	2,975	3.33	-
41	中国进出口银行	17 进出 03	20,000	3,366	4.11	-
42	中国进出口银行	17 进出 05	40,000	831	3.89	-
43	国家开发银行	17 国开 01	50,000	2,200	3.85	-
44	国家开发银行	16 国开 06	110,000	1,145	2.96	-
45	国家开发银行	17 国开绿债 02	50,000	1,583	4.19	-
46	中国农业发展银行	16 农发 03	20,000	1,102	3.01	-
47	中国农业发展银行	13 农发 27	50,000	1,028	4.95	-
48	中国农业发展银行	15 农发 07	50,000	802	4.02	-
49	国家开发银行	17 国开 05	20,000	840	3.88	-
50	中国农业发展银行	15 农发 15	60,000	873	3.73	-
51	中国农业发展银行	15 农发 04	20,000	1,519	3.93	-
52	国家开发银行	16 国开 18	50,000	1,438	3.43	-
53	中国农业发展银行	17 农发 02	70,000	736	3.54	-
54	中国农业发展银行	17 农发 04	20,000	2,197	3.83	-
55	国家开发银行	17 国开绿债 03	50,000	989	4.19	-
	<b>合计</b>		<b>3,935,900</b>			

（4）应收款项类投资

截至 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余额分别为 8.00 亿元、14.08 亿元、42.55 亿元，占证券投资总额比例为 1.40%、3.08%、9.63%。

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行理财产品	800,000	100.00	1,408,000	100.00	4,255,000	100.00
减：减值准备	-		-		-	
<b>合计</b>	<b>800,000</b>	<b>100.00</b>	<b>1,408,000</b>	<b>100.00</b>	<b>4,255,000</b>	<b>100.00</b>

报告期内应收款项类投资全部由本行购买的，回收金额固定或可确定的理财产品构成。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，应收款项类投资占证券投资资产的比例分别为 1.40%、3.08%、9.63%，占比较低，应收款项类投资余额的波动系本行金融资产业务的正常波动所致。

截至 2017 年 12 月 31 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	投资金额
银行理财产品	保本型银行同业理财产品	800,000
<b>合计</b>	-	<b>800,000</b>

截至 2017 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资的底层资产为同业银行理财产品。

#### （5）投资集中度

截至 2017 年 12 月 31 日，本行持有的前十大证券情况如下：

单位：千元、%

序号	证券简称	发行主体	账面价值	占证券投资比例
1	16 付息国债 17	财政部	1,495,764	2.63
2	17 国开 10	国家开发银行	1,334,826	2.34
3	16 付息国债 10	财政部	1,181,522	2.07
4	16 国开 10	国家开发银行	941,689	1.65
5	16 国开 13	国家开发银行	823,493	1.45
6	17 长沙银行 CD031	长沙银行股份有限公司	789,582	1.39
7	16 进出 10	中国进出口银行	612,510	1.08
8	17 泉州银行 CD150	泉州银行股份有限公司	487,372	0.86
9	17 国开 06	国家开发银行	407,329	0.72
10	15 进出 13	中国进出口银行	403,535	0.71
	<b>合计</b>		<b>8,477,622</b>	<b>14.88</b>

#### （6）理财产品

本行在应收款项类投资和可供出售金融资产核算的理财产品均为保本理财产品，其主要投资于风险较低的债券及货币市场工具，债券包括但不限于国债、地方政府债、金融债、短期融资债券、超短期融资债券、中期票据、非公开定向融资工具、公司债、企业债、交易所债券、资产支持证券等，货币市场工具主要包括现金、同业存款、债券回购等业务。



### ①收益来源

本行基于以上资产进行投资，相关理财产品业务的收入来源主要为持有债券及货币市场工具的利息收入和到期收益。

### ②潜在风险

理财产品投资运作所面临的风险，包括但不限于以下几项：市场风险。市场风险指投资品种的价格因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而引起的波动，导致收益水平变化，产生风险；流动性风险。流动性风险指资产不能迅速转变成现金，或者转变成现金会对资产价格造成重大不利影响的风险；信用风险。信用风险指本行是否能够实现发行时的承诺，按时足额还本付息的风险，或者交易对手能否按时履约的风险；再投资风险。再投资风险是指投资者获得的收益进行再次投资，而导致再投资资产出现亏损的风险。

### ③资产减值情况

本行对相关理财产品计提的资产减值情况如下：

#### A、投向为货币市场工具的保本理财产品

本行保本理财产品投资的货币市场工具主要包括现金、存放同业、债券回购业务。

(a) 现金。本行可随时提取现金，且对托管账户金额进行每月对账，风险相对较小。

(b) 存放同业。对存放同业资产，在投资前本行会对银行同业客户进行尽职调查和授信，提请投行和金融市场评审部审批获取授信额度，授信有效期一般为1年，到期续做需再重新提请尽职调查报告。对首次合作机构，在存放同业业务开展时进行合同面签和现场办理存放同业业务，确保交易对手、凭证等真实，存款账户的存款本行可随时支取，风险相对可控。

(c) 债券回购业务。债券回购业务期限较短，一般为1个月以内，而且有债券作为质押物，交易场所在沪深交易所或银行间市场进行交易，风险相对可控，且交易对手违约成本较高（主要是信誉成本），违约可能性小。

报告期内，相关理财产品投资的货币市场工具的风险和违约可能性很小，不存在减值迹象，无需计提资产减值准备。

#### B、投向为债券的保本理财产品

本行对债券投资的前中后实施全流程监控，主要措施如下：通过外部机构提供的风险排查名单等方式形成债券发行主体黑名单，以负面清单形式定期更新可投资债券的范围；通过 Wind 数据库收集债券负面事件的相关信息，及时发出风险警示并要求业务部门采取相应措施。

从相关理财产品持仓的债券类型来看，以政策性金融债、存单、短融、企业债、公司债、PPN、资产支持证券（债券型）为主，债券债项评级主要为 AA（含）以上，发行主体以国有企业为主。本行理财配置的债券主要以持有至到期为目的，久期较短，信用风险相对可控。

报告期内，相关理财产品投资的债券的风险和违约可能性很小，不存在减值迹象，无需计提资产减值准备。

### 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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放境内同业款项	9,728,804	99.42	12,254,762	97.74	6,739,799	98.30
存放境外同业款项	57,133	0.58	283,339	2.26	116,246	1.70
减：资产减值准备	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>9,785,937</b>	<b>100.00</b>	<b>12,538,101</b>	<b>100.00</b>	<b>6,856,045</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 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 97.86

亿元、125.38 亿元、68.56 亿元。

(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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	211,096	2.71	294,813	3.65	369,100	4.56
存放中央银行法定准备金	6,432,541	82.53	6,887,704	85.32	5,903,952	72.92
存放中央银行超额存款准备金	1,113,341	14.28	889,924	11.02	1,823,310	22.52
存放中央银行财政性存款	37,130	0.48	-	-	647	0.01
<b>合计</b>	<b>7,794,109</b>	<b>100.00</b>	<b>8,072,440</b>	<b>100.00</b>	<b>8,097,009</b>	<b>100.00</b>

(3) 拆出资金

拆出资金主要是本行拆借给同业的资金。

截至 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 1.31 亿元、9.02 亿元、10.03 亿元。同业拆借主要为全国银行间同业拆借市场内金融机构间的短期资金融通行为，具有期限短、流动性大的特点，最短为 1 天，最长为 1 年。在业务量不断增长的情形下，报告期各期末本行拆出资金金额有所波动。

(4) 买入返售金融资产

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票	179,676	1.77	-	-	-	-
政府债券	301,824	2.98	935,881	7.89	298,654	6.10
金融债券	9,220,958	91.08	10,040,192	84.66	4,014,525	82.05
企业债券	421,466	4.16	618,137	5.21	180,000	3.68
其他	-	-	265,690	2.24	399,500	8.17
<b>合计</b>	<b>10,123,924</b>	<b>100.00</b>	<b>11,859,900</b>	<b>100.00</b>	<b>4,892,679</b>	<b>100.00</b>

本行买入返售金融资产主要为债券。截至 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 101.24 亿元、118.60 亿元、

48.93 亿元。买入返售金融资产余额变动系本行买入返售业务正常业务波动产生。

截至 2017 年 12 月 31 日，买入返售金融资产中企业债明细如下：

单位：千元

序号	发行方名称	债券简称	票面金额	回购期限 (天数)	回购利率 (%)	信用评级
1	内江建工集团有限责任公司	15 内双创债	20,000	8	5.50	AA
1	温州港城发展有限公司	16 温港城债	20,100	5	5.00	AA
2	厦门象屿集团有限公司	17 象屿 MTN003	220,000	3	5.10	AAA
3	江苏新海连发展集团有限公司	17 新海连 MTN001	75,000	5	5.10	AA+
4	衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	14 白沙投债	50,000	2	5.00	AA
5	昆明东骏置业有限公司	16 昆东旭项目 NPB	37,500	2	5.00	AA+
6	文山城市建设投资(集团)有限公司	16 文山债	11,700	11	11.00	AA
	<b>合计</b>		<b>414,300</b>			

#### (5) 应收利息

应收利息主要包括应收贷款及垫款利息、应收投资证券利息、应收存放同业利息、应收买入返售金融资产利息等。

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应收贷款及垫款利息	142,748	10.94	115,266	12.30	97,146	13.40
应收拆出资金利息	1,153	0.09	6,154	0.66	1,312	0.18
应收投资证券利息	1,040,536	79.76	771,233	82.28	594,486	81.99
应收存放同业款项利息	61,582	4.72	24,116	2.57	22,837	3.15
应收存放中央银行款项利息	3,377	0.26	3,463	0.37	3,045	0.42
应收买入返售金融资产利息	55,131	4.23	17,056	1.82	6,216	0.86
减：坏账准备	12,196		11,910		10,910	
<b>合计</b>	<b>1,292,332</b>		<b>925,377</b>		<b>714,132</b>	

截至 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 12.92 亿元、9.25 亿元、7.14 亿元。报告期内本行应收利息逐年增加，主要由于本行生息资产整体规模处于逐年上升的状态。

#### (6) 长期股权投资

报告期内，本行无长期股权投资。

（7）固定资产、无形资产和投资性房地产

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行固定资产金额分别为 1.09 亿元、1.09 亿元、1.14 亿元，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；本行无形资产金额分别为 0.29 亿元、0.24 亿元、0.06 亿元。无形资产主要为本行拥有的软件；本行投资性房地产金额分别为 0.72 亿元、0.84 亿元、0.83 亿元，投资性房地产主要为出租的房产。

（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 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 6.18 亿元、3.91 亿元、2.33 亿元，本行递延所得税负债余额分别为 0 万元、0 万元、6,358.50 万元。

（9）其它资产

本行其它资产主要包括其他应收款、代理业务资产、长期待摊费用、待抵扣税款等。报告期内余额分别为 3.50 亿元、1.24 亿元、1.40 亿元，合计金额占总资产比例处于较低水平。

（二）主要负债分析

截至 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 1,189.57 亿元、1,068.26 亿元、857.47 亿元，分别较上年末增长 11.36%、24.58%、47.66%。报告期内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、应付债券和卖出回购金融资产的增长。

本行负债的主要组成部分包括：（i）吸收存款；（ii）应付债券；（iii）同业及其他金融机构存放款项；（iv）卖出回购金融资产款；（v）拆入资金。截至 2017 年 12 月 31 日，上述负债合计占本行总负债的 96.02%。

报告期内，本行负债总额的组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	361,470	0.30	287,908	0.27	400,000	0.47
吸收存款	75,774,843	63.70	63,113,108	59.04	50,877,665	59.32
同业及其他金融机构存放款项	1,130,002	0.95	5,130,679	4.80	1,857,302	2.17
应付债券	14,541,162	12.22	7,970,854	7.46	10,522,418	12.27
卖出回购金融资产款	19,995,329	16.81	23,439,887	21.93	17,293,453	20.16
拆入资金	2,785,681	2.34	860,188	0.80	2,135,033	2.49
应付职工薪酬	193,320	0.16	205,191	0.19	171,380	0.20
应交税费	275,186	0.23	254,641	0.24	157,470	0.18
应付利息	631,041	0.53	473,718	0.44	488,820	0.57
预计负债	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	63,585	0.07
其他负债	3,268,475	2.75	5,090,114	4.83	1,779,912	2.10
<b>负债合计</b>	<b>118,956,508</b>	<b>100.00</b>	<b>106,826,288</b>	<b>100.00</b>	<b>85,747,036</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 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额分别为 757.75 亿元、631.13 亿元、508.78 亿元，占负债总额的比例分别为 63.70%、59.04%、59.32%，分别较上年末增长 20.06%、24.05%、36.94%。

### （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	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>企业存款</b>						
活期存款	13,992,514	28.59	12,507,473	33.14	10,171,389	33.86
定期存款	34,946,970	71.41	25,237,527	66.86	19,864,065	66.14
<b>合计</b>	<b>48,939,484</b>	<b>100.00</b>	<b>37,745,000</b>	<b>100.00</b>	<b>30,035,454</b>	<b>100.00</b>
<b>个人存款</b>						
活期存款	6,909,372	41.69	6,639,987	41.13	4,953,384	34.87
定期存款	9,663,217	58.31	9,502,983	58.87	9,250,876	65.13
<b>合计</b>	<b>16,572,589</b>	<b>100.00</b>	<b>16,142,970</b>	<b>100.00</b>	<b>14,204,260</b>	<b>100.00</b>
其他存款	10,262,770	13.54	9,225,138	14.62	6,637,950	13.05
<b>存款总额</b>	<b>75,774,843</b>		<b>63,113,108</b>		<b>50,877,665</b>	

客户存款是本行资金的最主要来源。本行客户存款增长主要来自企业存款和个人存款的共同增长。

### ①企业存款

企业存款是吸收存款中的重要组成部分，截至 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 64.59%、59.81%、59.03%。

报告期内，本行企业存款规模保持较快增长，2017 年末较上年末增长 29.66%，2016 年末较上年末增长 25.67%，2015 年末较上年末增长 62.88%。报告期内本行抓住地区发展机遇，依托网点优势，加大对重点行业 and 重点客户的营销力度，报告期内实现了企业存款的较快增长。

### ②个人存款

截至 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 21.87%、25.58%、27.92%。

2015 年至 2017 年，厦门市居民人均可支配收入分别为 39,703 元、43,143 元和 46,630 元，分别同比增长 7.6%、8.7%和 8.1%。报告期内，本行抓住厦门市居民人均可支配收入持续增长的趋势，调动全行上下的增储积极性，针对个人储户采取了有较强市场竞争力的利率政策，并加大营销力度，拓展存款产品类型和功能，强化优质服务，推动了个人存款的增长。

### ③其他存款

截至 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 13.54%、14.62%、13.05%。其他存款主要为保证金存款、机构性存款和其他公司存放本行款项，结构性存款和财政性存款的构成，明细列示如下：

单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
保证金存款	1,572,477	2,530,763	1,827,231
承兑汇票保证金	1,016,997	1,880,003	1,113,124
信用证保证金	171,691	158,211	20,882

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他保证金	383,789	492,549	693,225
汇出汇款及应解汇款	15,415	20,732	18,623
结构性存款	7,634,518	5,143,517	4,292,137
财政性存款	1,040,359	1,530,126	499,960
其他存款合计	10,262,770	9,225,138	6,637,950

## （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各地区存款情况。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，具体情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
厦门地区	74,638,775	98.50	62,346,254	98.78	50,877,665	100.00
其他地区	1,136,068	1.50	766,854	1.22	-	-
合计	75,774,843	100.00	63,113,108	100.00	50,877,665	100.00

截至 2017 年末、2016 年末、2015 年末，本行来自于厦门当地的存款占比分别为 98.50%、98.78%、100.00%，厦门地区是本行最主要的存款来源。2016 年本行参与设立了郑州金水厦农商、河南西华夏农商、河南商水厦农商三家村镇银行，进一步拓宽了异地存款来源。2017 年本行首家异地支行闽侯支行开业，将进一步增加本行吸纳异地存款的能力。

## 2、同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项是指其他银行在本行存放的款项。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项余额分别为 11.30 亿元、51.31 亿元、18.57 亿元。报告期内本行积极主动开展负债管理，根据本行负债及其流动性情况、同业存款利率水平等，适时调整同业存放规模。2017 年末，同业存放规模较上年末有所下降，主要原因为 2017 年以来，受监管机构降低杠杆政策要求，其他银行金融机构存放本行的资金出现下降导致。

## 3、应付债券

报告期内，应付债券明细如下：



单位：千元

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
次级债券	1,619,781	1,619,901	632,577
同业存单	12,921,381	6,350,953	9,889,841
合计	14,541,162	7,970,854	10,522,418

本行应付债券主要由本行发行的次级债券和同业存单。截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行应付债券余额分别为 145.41 亿元、79.71 亿元、105.22 亿元。其中次级债券的主要构成如下：

本行于 2014 年 3 月在全国银行间债券市场公开发行 6 亿元次级债券，本期债券为 10 年期固定利率次级债券，第 5 年末发行人具有赎回选择权，票面利率为 6.90%。

本行于 2016 年 2 月在全国银行间债券市场公开发行 9.5 亿元次级债券，本期债券为 10 年期固定利率次级债券，第 5 年末发行人具有赎回选择权，票面利率为 4.60%。

报告期内本行根据市场利率变动情况、业务发展需要、以及自身资本需求适时动态调整本行应付债券的规模。

#### 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，本行从同业和其他金融机构所借款项。该科目金额根据本行每日资金头寸和其他流动性资产运作情况确定，卖出回购金融资产期限较短，资金成本低，灵活配置此类资产有利于降低本行资金成本。

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额分别为 199.95 亿元、234.40 亿元、172.93 亿元。

为降低本行资金成本，本行报告期内积极调节本行资金头寸，适时调整卖出回购金融资产款余额，实现资金的合理化配置。

#### 5、拆入资金

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行拆入资金金额分别为 27.86 亿元、8.60 亿元、21.35 亿元。

#### 6、向中央银行借款

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行向中央银行借款余额分别为 3.61 亿元、2.88 亿元、4.00 亿元。

## 7、其他类型的负债

本行其他类型的负债包括应付利息、应交税费、应付职工薪酬、递延所得税负债和其他负债。截至 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 43.68 亿元、60.24 亿元、26.61 亿元，分别占本行负债总额的 3.67%、5.64%、3.10%，其他类型的负债占本行总负债的比例较低。

## 二、利润表重要项目分析

2017 年、2016 年、2015 年，本行的净利润分别为 10.07 亿元、10.18 亿元、9.09 亿元。

### （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	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>2,982,104</b>	<b>3,055,953</b>	<b>2,834,461</b>
利息净收入	3,042,717	2,669,532	2,495,928
利息收入	6,378,340	5,054,602	4,699,555
利息支出	3,335,623	2,385,071	2,203,627
手续费及佣金净收入	28,015	88,975	110,210
手续费及佣金收入	118,073	159,301	166,242
手续费及佣金支出	90,059	70,326	56,032
投资收益/(损失)	-88,953	409,734	134,689
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	-	-	-
公允价值变动收益/(损失)	-49,678	-125,506	72,021
汇兑收益/(损失)	-326	4,843	4,735
其他业务收入	9,486	8,300	8,391
资产处置收益	-	75	8,488
其他收益	40,842	-	-
<b>二、营业支出</b>	<b>1,595,725</b>	<b>1,670,505</b>	<b>1,636,009</b>
税金及附加	35,308	71,673	144,772
业务及管理费	979,813	966,619	881,251

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
资产减值损失	577,728	629,952	607,801
其他业务成本	2,877	2,261	2,185
<b>三、营业利润</b>	<b>1,386,379</b>	<b>1,385,448</b>	<b>1,198,452</b>
加：营业外收入	6,546	10,830	20,040
减：营业外支出	2,033	6,485	8,384
<b>四、利润总额</b>	<b>1,390,891</b>	<b>1,389,793</b>	<b>1,210,108</b>
减：所得税费用	383,994	371,751	300,840
<b>五、净利润</b>	<b>1,006,897</b>	<b>1,018,042</b>	<b>909,268</b>
归属于母公司所有者的净利润	1,005,922	1,024,645	909,268
少数股东损益	975	-6,603	-
<b>六、每股收益</b>			
（一）基本每股收益	0.27	0.29	0.42
（二）稀释每股收益	-	-	-

2017 年、2016 年、2015 年，本行营业收入金额分别为 29.82 亿元、30.56 亿元、28.34 亿元，分别较上年下滑 2.42%、增长 7.81%、增长 46.45%。2017 年，营业收入出现小幅下滑，主要系受 2017 年四季度债券利率上行影响，本行可供出售金融资产投资收益出现亏损所致。

## （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。2017 年、2016 年、2015 年，本行利息净收入分别为 30.43 亿元、26.70 亿元、24.96 亿元，占营业收入的 102.03%、87.36%、88.06%。报告期内，本行利息净收入较上年分别上升 13.98%、6.96%、44.77%。

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	2017 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入	6,378,340	5,054,602	4,699,555
利息支出	3,335,623	2,385,071	2,203,627
<b>利息净收入</b>	<b>3,042,717</b>	<b>2,669,532</b>	<b>2,495,928</b>

### 1、利息收入

2017 年、2016 年、2015 年，本行利息收入分别为 63.78 亿元、50.55 亿元、47.00 亿元。

2017 年利息收入较 2016 年上升 26.19%，2016 年利息收入较 2015 年上升 7.55%，

2015 年利息收入较 2014 年上升 38.11%。利息收入持续增长主要是由于客户贷款利息收入和证券投资利息收入双重推动所致。

### （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，2017 年、2016 年、2015 年，客户贷款利息收入金额分别为 28.44 亿元、22.53 亿元、19.60 亿元，分别占当年利息收入总额的 44.59%、44.58%、41.71%。本行客户贷款平均利率报告期内有所降低，主要是受报告期内人民银行设定的贷款基准利率下调、市场利率有所下行、以及 2016 年“营改增”等因素所致。

#### ①2017 年与 2016 年对比

持续受“营改增”和市场利率综合影响，2017 年本行客户贷款平均利率出现小幅度下降，由 2016 年的 7.26%下降至 7.18%；但另一方面，2017 年客户贷款平均余额较去年上升 85.61 亿元，增幅达 27.60%。2017 年，平均利率下降抵消了贷款余额的部分增幅效应，整体而言，本行 2017 年客户贷款利息收入较上年同期上升 26.23%。

#### ②2016 年与 2015 年对比

2016 年市场利率维持在低位运行的状态，同时 2016 年部分月份同样受“营改增”影响，导致本行 2016 年客户贷款平均利率下降幅度较大，由 2015 年的 8.36%下降至 7.26%。另一方面，2016 年本行客户贷款平均余额较上年上升 75.87 亿元，增长幅度 32.37%。抵消了贷款平均利率下降带来的负面影响，综合上述作用导致 2016 年客户贷款利息收入较 2015 年上升 14.97%。

### （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重要组成部分。2017 年、2016 年、2015 年，本行证券投资利息收入分别为 22.98 亿元、18.79 亿元、19.85 亿元，分别占当年利息收入总额的 36.03%、37.18%、42.24%。

#### ①2017 年与 2016 年对比

2017 年，本行证券投资的利息收入较上年增长 22.28%，主要是证券投资平均余额上升和投资收益率水平共同上升所致。2017 年，本行证券投资的平均余额为 440.50

亿元，较 2016 年上升了 20.86%，主要是本行加大了债券类产品投资所致；此外，本行证券投资的平均利率由 2016 年的 5.16% 上升至 5.22%。

## ②2016 年与 2015 年对比

本行 2016 年的证券投资的利息收入较 2015 年下降 5.32%，主要是由于 2016 年证券投资的平均余额上升和收益率水平的下降共同所致。2016 年，本行证券投资的平均余额为 364.47 亿元，较 2015 年上升了 27.03%，主要由于本行为缓解利率市场化带来的压力，在监管政策允许范围内，加大配置了同业存单等证券投资所致。受市场利率持续低位运行的影响，本行证券投资的 2016 年的平均利率由 2015 年的 6.92% 下降至 5.16%，抵消了部分平均余额增长带来的收益。

### （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由法定存款准备金和超额存款准备金构成。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。

2017 年，本行存放央行款项利息收入为 1.13 亿元，本行存放央行款项的平均余额为 72.67 亿元，较 2016 年上升 4.82%；平均利率与 2016 年基本持平。2016 年，本行存放央行款项利息收入为 1.07 亿元，比 2015 年上升 3.49%，2015 年本行存放央行款项利息收入为 1.04 亿元，比 2014 年上升 16.17%，本行存放央行的平均利率比较稳定，利息收入的变化主要是由存放央行款项平均余额上升所致。

### （4）存放同业及拆出资金利息收入

该部分利息收入包含本行存放同业及拆出资金取得的利息收入。2017 年、2016 年、2015 年，本行存放同业及拆出资金利息收入分别为 4.17 亿元、3.56 亿元、2.60 亿元。

2017 年，本行存放同业及拆出资金利息收入金额为 4.17 亿元，年化平均利率较上一年度上升 0.52 个百分点。

存放同业及拆出资金利息收入从 2015 年的 2.60 亿元上升至 2016 年的 3.56 亿元，

主要是由于本行存放同业及拆出资金的平均余额上升 2016 年有所上升，以及平均利率较 2015 年下降共同所致。

存放同业及拆出资金利息收入从 2014 年的 2.15 亿元上升至 2016 年的 2.60 亿元，主要是受本行存放同业及拆出资金在 2015 年的平均余额上升，和 2015 年的平均利率下降综合所致。

#### （5）买入返售金融资产利息收入

2017 年、2016 年、2015 年，本行买入返售金融资产利息收入分别为 3.93 亿元、2.02 亿元、1.56 亿元，占本行利息收入总额的比例比较低，其平均利率主要受市场正常利率波动和本行买卖时机的影响。

## 2、利息支出

2017 年、2016 年、2015 年，本行利息支出分别为 33.36 亿元、23.85 亿元、22.04 亿元。

2017 年本行利息支出较 2016 年上升 39.87%，2016 年本行利息支出较 2015 年上升 8.23%，2015 年利息支出较 2014 年上升 31.28%，本行利息支出持续增长，主要是因为吸收存款规模以及借入资金的规模增加所致。

#### （1）吸收存款利息支出

吸收存款为本行的主要资金来源。2017 年、2016 年、2015 年，本行吸收存款利息支出分别为 11.11 亿元、9.94 亿元、10.44 亿元，占本行利息支出的比例分别为 33.30%、41.66%、47.40%。本行吸收存款的利息支出在报告期内的变化，主要是由于吸收存款平均余额和平均利率变化所致。

##### ①2017 年与 2016 年对比

本行 2017 年吸收存款利息支出为 11.11 亿元，平均利率为 2.22%。2017 年本行吸收存款平均余额比 2016 年增加 3.90%，平均利率高出 2016 年利率水平 0.16 个百分点。

##### ②2016 年与 2015 年对比

本行吸收存款利息支出 2016 年较 2015 年下降 4.88%，主要是由于人民银行连续

下调存款基准利率的效果在 2016 年开始显现,2016 年本行吸收存款平均利率由 2.52% 下降至 2.06%所致。

## （2）同业存放及拆入资金利息支出

本行同业存放及拆入资金利息支出包括同业存放在本行的资金，以及及本行拆入资金产生的利息支出。2017 年、2016 年、2015 年，本行同业存放及拆入资金产生的利息支出分别为 2.36 亿元、7.41 亿元、7.72 亿元。

### ①2017 年与 2016 年对比

本行 2017 年同业存放及拆入资金利息支出为 2.36 亿元，2017 年以来受监管机构降杠杆政策的影响，本行同业存放及拆入资金的平均利率较上一年度有所上升，2017 年本行同业存放及拆入资金的平均利率为 4.24%。

### ②2016 年与 2015 年对比

2016 年，本行同业存放及拆入资金利息支出为 7.41 亿元，较 2015 年的 7.72 亿元小幅下降，主要是由于借入资金的平均余额上升，和同业存放及拆入资金的平均利率下降综合作用所致。本行同业存放及拆入资金款项平均余额由 2015 年的 160.29 亿元上升至 2016 年的 216.48 亿元，对应的平均利率从 4.82%下降至 3.42%。

## （3）卖出回购金融资产利息支出

### ①2017 年与 2016 年对比

本行 2017 年卖出回购业务的利息支出为 6.92 亿元，卖出回购的平均利率为 3.07%，较 2016 年有所上升。

### ②2016 年与 2015 年对比

2016 年本行卖出回购业务产生的利息支出为 4.37 亿元，较 2015 年的 2.57 亿元上升 70.14%，主要是由于卖出回购金融资产平均余额和平均利率共同上升所致。卖出回购金融资产平均余额由 2015 年的 115.79 亿元上升至 2016 年的 183.02 亿元，增长 58.05%。2016 年本行卖出回购金融资产的平均利率由 2015 年的 2.22%上升至 2.39%，上升了 7.66%。

## （4）向中央银行借款

2017年、2016年、2015年，本行向中央银行借款产生的利息支出金额占总利息支出的比例分别为0.61%、0.39%、0.41%，所占比例较低。

#### （5）应付债券利息支出

本行的应付债券利息支出主要由本行在报告期内发行的金融债券产生。2017年、2016年、2015年，本行应付债券利息支出分别为0.85亿元、0.79亿元、0.41亿元，占利息支出比例分别为2.55%、3.30%、1.87%。

### 3、本行利息净收入主要影响因素

本行利息净收入主要受本行生息资产与计息负债收益率的差额，以及生息资产与计息负债的平均余额所影响。

本行2015年度至2017年度生息资产与计息负债的平均余额，相关利息收入或利息支出，以及生息资产的平均收益率和与计息负债的平均成本率情况如下表所示：



单位：千元、%

项目	2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	平均余额⑧	利息收入/支出	平均利率	平均余额⑧	利息收入/支出	平均利率	平均余额⑧	利息收入/支出	平均利率
<b>资产</b>									
发放贷款①	39,585,860	2,843,992	7.18	31,024,525	2,253,454	7.26	23,437,909	1,960,095	8.36
证券投资②	44,049,881	2,298,129	5.22	36,446,963	1,879,337	5.16	28,691,995	1,984,929	6.92
存放央行款项③	7,266,501	113,386	1.56	6,932,233	107,119	1.55	6,619,659	103,506	1.56
存放同业及拆出资金④	12,165,971	417,096	3.43	12,237,135	356,010	2.91	7,661,787	259,952	3.39
买入返售金融资产	8,790,110	393,222	4.47	6,352,431	202,410	3.19	3,619,498	155,802	4.3
<b>总生息资产</b>	<b>111,858,322</b>	<b>6,065,824</b>	<b>5.42</b>	<b>92,993,287</b>	<b>4,798,330</b>	<b>5.16</b>	<b>70,030,848</b>	<b>4,464,284</b>	<b>6.37</b>
转贴现利息收入调整		312,515			256,273			235,271	
<b>利息收入合计</b>		<b>6,378,340</b>			<b>5,054,603</b>			<b>4,699,555</b>	
<b>负债</b>									
吸收存款	50,075,041	1,110,713	2.22	48,195,741	993,545	2.06	41,389,990	1,044,468	2.52
向中央银行借款	485,407	20,382	4.20	302,272	9,254	3.06	291,453	9,094	3.12
同业存放及拆入资金⑤	28,254,418	1,198,672	4.24	21,648,272	740,936	3.42	16,028,851	772,228	4.82
卖出回购金融资产	22,513,455	691,741	3.07	18,301,746	437,455	2.39	11,579,538	257,116	2.22
应付债券	1,593,042	85,100	5.34	1,433,739	78,724	5.49	617,035	41,311	6.70
<b>总计息负债</b>	<b>102,921,363</b>	<b>3,106,607</b>	<b>3.02</b>	<b>89,881,770</b>	<b>2,259,914</b>	<b>2.51</b>	<b>69,906,867</b>	<b>2,124,217</b>	<b>3.04</b>
转贴现利息支出调整		229,016			125,157			79,410	
<b>利息支出合计</b>		<b>3,335,623</b>			<b>2,385,071</b>			<b>2,203,627</b>	
<b>利息净收入</b>			<b>3,042,717</b>			<b>2,669,532</b>			<b>2,495,928</b>
<b>净利差⑥</b>		<b>2.40</b>			<b>2.65</b>			<b>3.33</b>	
<b>净利息收益率⑦</b>		<b>2.72</b>			<b>2.87</b>			<b>3.56</b>	

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包括存放同业和向其他金融机构拆出款项
- ⑤包括同业存放和向其他金融机构拆入款项；
- ⑥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；
- ⑦按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算；
- ⑧平均余额为日平均数，未经审计。

下表列示了报告期内本行由于生息资产、生息负债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	621,849	-31,311	590,538	634,463	-341,104	293,359
证券投资	392,034	26,758	418,792	536,493	-642,085	-105,592
存放央行款项	5,165	1,102	6,267	4,887	-1,274	3,613
存放同业及拆出资金	-2,070	63,156	61,086	155,234	-59,176	96,058
买入返售金融资产	77,673	113,139	190,812	117,640	-71,032	46,608
生息资产收入变动	973,411	294,083	1,267,494	1,463,796	-1,129,750	334,046
转贴现利息收入调整			56,242			21,002
<b>利息收入变动</b>			<b>1,323,736</b>			<b>355,048</b>
<b>负债</b>						
客户存款	38,741	78,427	117,168	171,742	-222,665	-50,923
向中央银行借款	5,607	5,521	11,128	338	-178	160
同业存放及拆入资金	226,103	231,633	457,736	270,729	-302,021	-31,292
卖出回购金融资产	100,670	153,616	254,286	149,262	31,077	180,339
应付债券	8,747	-2,371	6,376	54,679	-17,266	37,413
付息负债支出变动	327,857	518,836	846,693	606,965	-471,268	135,697
转贴现利息支出调整			103,859			45,747
<b>利息支出变动</b>			<b>950,552</b>			<b>181,444</b>
<b>利息净收入变动</b>			<b>373,184</b>			<b>173,604</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）。

#### 4、与可比上市银行的净利差和净利息收益率的比较

本行与同行业上市银行的净利差和净利息收益率的比较如下：

单位：%

银行股票简称	2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率
无锡银行	1.81	2.07	1.75	1.96	1.88	2.11
常熟银行	2.73	2.93	3.04	3.22	2.83	3.04
江阴银行	1.97	2.07	2.07	2.34	2.50	2.77

银行股票简称	2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率
吴江银行	-	-	2.92	2.97	3.25	3.46
张家港行	2.00	2.22	2.04	2.24	2.37	2.65
平均	<b>2.13</b>	<b>2.32</b>	<b>2.36</b>	<b>2.55</b>	<b>2.57</b>	<b>2.81</b>
厦门农商银行	<b>2.40</b>	<b>2.72</b>	<b>2.65</b>	<b>2.87</b>	<b>3.33</b>	<b>3.56</b>

注：截至本招股说明书签署日，可比上市银行均未披露2017年年报，故2017年度数据来自于可比上市公司2017年半年度报告。吴江银行2017年半年报未公布净利息收益率及净利差数据。

2017年、2016年、2015年，本行净利息收益率分别为2.72%、2.87%、3.56%，净利差分别为2.40%、2.65%、3.33%。本行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，同行业可比上市银行的变动趋势一致，主要因为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，导致报告期内本行净利差和净利息收益率有所下降。

本行净利差和净利息收益率与同行业可比上市银行平均水平略有不同主要是本行生息资产和计息负债的结构及其收益成本率与可比银行不同。

#### （1）本行生息资产结构与同行业可比上市银行不同

本行与同行业上市银行的生息资产结构及利率水平如下：

单位：%

银行	项目	2017 年		2016 年		2015 年	
		占比	收益率	占比	收益率	占比	收益率
可比银行 平均	发放贷款与垫款	51.43	5.72	52.42	5.96	51.78	6.73
	证券投资	33.76	3.71	28.55	3.72	23.30	4.21
	存放央行及同业款项①	14.82	1.76	19.02	2.73	24.92	3.01
	生息资产平均收益率	-	<b>4.55</b>	-	<b>4.77</b>	-	<b>5.19</b>
厦门农商 银行	发放贷款与垫款	35.39	7.18	33.36	7.26	33.47	8.36
	证券投资	39.38	5.22	39.19	5.16	40.97	6.92
	存放央行及同业款项①	25.23	3.27	27.44	2.61	25.56	2.90
	生息资产平均收益率	-	<b>5.42</b>	-	<b>5.16</b>	-	<b>6.37</b>

注：①存放央行及同业款项包括存放中央银行款项、存放及拆放同业款项、买入返售；

②2015年数据来源于五家上市农商银行招股说明书，2016年数据来源于2016年年度报告，2017年数据根据五家上市农商银行半年度报告数据计算得，并经年化处理。

2017年、2016年、2015年，本行总生息资产的平均利率分别为5.42%、5.16%

和 6.37%，报告期内本行平均收益率波动趋势报告期内与同行业上市银行一致，本行平均收益率水平略高于同行业上市银行。主要原因如下：

### ①发放贷款的结构差异

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款占发放贷款的比重分别为 67.93%、63.81%、60.38%，与同行业上市银行相比，本行贷款结构中个人贷款比例较高，另一方面本行个人信贷产品的竞争力较强，个人贷款能够取得较高的收益率，因此本行发放贷款的整体收益率一直保持在较高的水平。

### ②总生息资产的结构差异

报告期内本行在充分挖掘厦门当地贷款需求的前提下，为保证盈利水平，本行结合监管政策指引，适度加大债权类产品、理财产品等证券投资的规模，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日，本行证券投资规模占总资产的比例分别为 44.68%、39.81%、47.96%，其中收益率较高的信托计划和资管产品占本行证券投资的比例分别为 45.10%、45.29%、39.87%，本行收益率较高的生息资产在总生息资产的占比处于较高的水平。未来年度本行将持续优化生息资产结构，继续实现信贷类和非信贷类业务的同步稳健发展。

此外，报告期内，受央行降准降息和宏观经济环境的影响，本行贷款、证券投资等生息资产的收益率有所下降，与同行业可比上市银行的变化趋势一致。

## (2) 本行计息负债的结构与同行业可比上市银行不同

本行与同行业可比上市银行的计息负债结构及利率水平如下：

单位：%

银行	项目	2017 年		2016 年		2015 年	
		占比	成本率	占比	成本率	占比	成本率
可比平均	吸收存款	83.96	1.96	90.28	2.09	86.11	2.60
	同业拆入资金①	11.83	2.84	5.79	2.34	12.42	2.70
	应付债券	4.20	4.36	3.94	3.57	1.46	3.82
	<b>付息负债平均成本率</b>	-	<b>2.26</b>	-	<b>2.14</b>	-	<b>2.63</b>
厦门农商 银行	吸收存款	48.65	2.22	53.62	2.06	59.21	2.52
	同业拆入资金①	49.80	3.73	44.78	2.95	39.91	3.72
	应付债券	1.55	5.34	1.60	5.49	0.88	6.70
	<b>付息负债平均成本率</b>	-	<b>3.02</b>	-	<b>2.51</b>	-	<b>3.04</b>

注：①由于招股说明书和年度报告披露的内容不同，五家农商行披露的明细科目亦不完全相同。同业拆入资金项

目包含同业存放、同业和其他金融机构拆入款项、卖出回购金融资产款等明细科目，收益率则为加权平均计算所得；

②2015年数据来源于五家上市农商银行招股说明书，2016年数据来源于2016年年度报告，2017年数据根据五家上市农商银行半年度报告数据计算得，并经年化处理。

2017年、2016年、2015年，本行总计息负债的平均利率分别为3.02%、2.51%和3.04%，总计息负债成本与同行业可比上市银行变动趋势基本一致。

报告期内本行总计息负债的结构略有变化，同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产等负债方式的占比在报告期内有所提高。2015年至2016年，发行债券、同业存放款项、拆入资金的市场利率呈现出逐渐下降的趋势，本行根据市场情况相应加大了同业存放款项、拆入资金和卖出回购业务的规模。但自2017年以来，在去杠杆大背景下，央行货币政策开始趋紧，多次上调逆回购利率，金融市场利率上行明显，发行人前述负债方式的增长幅度明显下降。上述负债方式从2015年占总息负债的39.91%增加到了2017年的49.80%，降低了发行人对吸收存款的依赖程度。

同时，本行吸收存款的平均利率也处于下降的水平。因此本行的总计息负债的平均利率在三年内稳中有降，从2015年的3.04%降低到2017年的3.02%。

综上，由于本行生息资产结构和付息负债结构与已上市银行存在差异，导致本行的净利差和净利息收益率水平与上市银行略有差异，但本行净利差和净利息收益率的变化趋势与同行业可比上市银行基本一致。

### （三）非利息收入

本行报告期内非利息收入的主要组成部分如下：

单位：千元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>118,073</b>	<b>159,301</b>	<b>166,242</b>
其中：结算与清算手续费	11,484	11,146	9,906
代理业务手续费	32,830	55,691	79,447
信用承诺手续费及佣金	5,164	7,449	4,077
银行卡手续费	35,827	68,462	61,886
外汇业务手续费	5,926	8,802	5,277
其他	26,842	7,751	5,649
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>90,059</b>	<b>70,326</b>	<b>56,032</b>
手续费支出	90,059	70,326	56,032
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>28,015</b>	<b>88,975</b>	<b>110,210</b>

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
投资收益	-88,953	409,734	134,689
公允价值变动损益	-49,678	-125,506	72,021
汇兑收益	-326	4,843	4,735
其他业务收入	9,486	8,300	8,391
<b>资产处置收益</b>	-	<b>75</b>	<b>8,488</b>
其他收益	40,842	-	-
<b>合计</b>	<b>-60,613</b>	<b>386,421</b>	<b>338,534</b>

2017 年、2016 年、2015 年，本行非利息收入金额分别为-0.61 亿元、3.86 亿元、3.39 亿元，占营业收入的比重分别为-2.03%、12.64%、11.94%。随着银行传统业务竞争加剧，利差逐步缩小，中间业务逐渐成为银行业新利润增长点。本行顺应银行业发展趋势，加大中间业务的发展力度，积极扩大相关业务种类和规模，最近三年非利息收入金额稳步增长。2017 年，受投资收益下降较大的影响，本行非利息收入总额出现亏损。

### 1、手续费及佣金净收入

2017 年、2016 年、2015 年，本行手续费及佣金净收入为 0.28 亿元、0.89 亿元、1.10 亿元，整体呈下降趋势，具体分析如下：

#### （1）报告期内手续费及佣金收入情况

单位：元

分类	2017 年	2016 年	2015 年
结算与清算手续费收入	11,484,046.71	11,145,926.21	9,906,321.99
代理业务手续费收入	32,829,927.85	55,691,394.20	79,446,923.14
银行卡手续费收入	35,827,186.12	68,462,496.24	61,885,630.04
信用承诺手续费及佣金收入	5,163,803.64	7,448,866.10	4,076,905.08
外汇业务手续费收入	5,925,855.07	8,801,582.03	5,277,236.51
其他	26,840,393.94	7,750,638.42	5,648,652.03
<b>合计</b>	<b>118,071,213.33</b>	<b>159,300,903.20</b>	<b>166,241,668.79</b>

报告期内，发行人报告期内手续费及佣金收入逐年下降，2017 年较 2016 年下降 25.88%，2016 年较 2015 年下降 4.18%；其下降主要来源于代理业务手续费收入和银行卡手续费收入。具体分析如下：

发行人代理业务手续费收入主要包括代客理财手续费收入、代理委托贷款手续费收入、代理保险手续费收入和代理其它业务手续费及佣金收入等。受监管政策从严和

中间业务经营范围较小的限制，此项收入呈逐年下降的趋势，2017年较2016年下降41.05%，2016年较2015年下降29.90%。

与此同时，发行人受整体监管政策的影响，如下调或减免某些银行卡业务相关手续费等，银行卡手续费收入由2015年的61,885,630.04元下降至2017年的35,827,186.12元，下降幅度为42.11%。

## （2）报告期内手续费及佣金支出情况

单位：元

分类	2017年	2016年	2015年
结算与清算手续费支出	6,948,124.21	7,400,564.83	4,088,358.30
代理业务手续费支出	70,219,941.49	42,579,258.95	37,064,169.31
银行卡手续费支出	8,236,142.98	6,791,476.39	4,845,416.44
其他	4,654,534.50	13,554,980.75	10,034,045.85
<b>合计</b>	<b>90,058,743.18</b>	<b>70,326,280.92</b>	<b>56,031,989.90</b>

报告期内，发行人报告期内手续费及佣金支出逐年增长，2017年较2016年增长28.06%，2016年较2015年增长25.51%；其增长主要来源于代理业务手续费支出和银行卡手续费支出。具体分析如下：

发行人代理业务手续费支出主要包括按规定计付给代办机构收回贷款的手续费、支付外包费用手续费支出和其他代理业务支出等。报告期内，发行人积极响应国家号召、深耕“中小微”贷款、“三农”贷款和零售贷款业务，除依靠自身员工开展业务外，发行人还积极与其他第三方机构展开合作，从而增大了这块费用的支出。因此，此项支出呈逐年上升的趋势，2017年较2016年增长64.92%，2016年较2015年增长14.88%。与其他第三方机构展开合作主要为零售贷款业务，这部分业务的收益反映为利息收入。

报告期内发行人贷记卡发行量分别为159,402、120,772和87,839张，增长幅度为31.99%和37.49%。发卡量的增加，导致对应的人员及服务费用增加，因此报告期内发行人银行卡手续费支出呈增长趋势，2017年较2016年增长21.27%，2016年较2015年增长40.16%。

## 2、投资收益

本行的投资收益主要来自处置各类金融资产发生的买卖价差收益，包括交易性金



融资产、可供出售金融资产和应收款项类投资的买卖价差收益，此外还包括本行因代客理财业务产生的投资收益。2017年、2016年、2015年，本行投资收益金额分别为-0.89亿元、4.10亿元、1.35亿元。

### 3、公允价值变动损益

2017年、2016年、2015年，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产发生的公允价值变动损益分别为-0.50亿元、-1.26亿元、0.72亿元。

### 4、投资收益和公允价值变动损益的波动原因

2015-2017年债券市场经历了较大的收益率波动，导致发行人的债券投资收益与公允价值变动收益出现了一定的波动。2015年债券市场收益率年初快速上行后逐步下行，发行人由于对交易性债券进行了部分止损，造成了全年交易性金融资产投资收益为负；但鉴于全年总体收益率下行，债券投资收益与公允价值变动收益的总收益合计为正。2016年，债券市场收益率前三季度低位向下震荡，四季度快速大幅上行，全年收益率上行幅度较大，导致发行人交易性金融资产公允价值变动收益为负。2017年债券市场收益率全年震荡上行，因此发行人的债券投资收益与公允价值变动收益均为负。

2015-2017年末，发行人理财产品余额分别168.05亿元、452.20亿元、372.79亿元。由于2016年发行人理财产品管理规模较2015年大幅增长，2016年末较2015年末理财产品余额增加284.15亿元，因此2016年度理财投资收益较2015年也有大幅提高。2017年，由于发行人对理财产品管理规模主动进行调降，加之2017年度监管政策影响，货币市场利率上扬，理财负债成本上行，因此2017年度理财投资收益较2016年有所下降。

## （四）税金及附加

本行报告期内税金及附加具体构成如下：

单位：千元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
营业税①	-	46,270	128,371
城建税	16,278	12,076	8,986
教育费附加	11,635	8,628	6,418

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
房产税	2,885	1,988	997
印花税	3,737	2,499	-
其他税金	772	212	-
<b>合计</b>	<b>35,308</b>	<b>71,673</b>	<b>144,772</b>

注①：根据财政部关于印发《增值税会计处理规定》的通知（财会[2016]22号文）规定，全面实行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目调整为“税金及附加”。原在业务及管理费中核算的土地使用税、印花税、房产税等相关税费自2016年5月1日起在本科目核算。

报告期内，本行税金及附加总额下降明显，主要原因系营业税支出减少。根据财政部、国家税务总局《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，自2016年5月1日起，本行提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税，不再缴纳营业税，增值税为价外税，税款不计入损益科目。

## （五）业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费的具体构成如下：

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
职工薪酬	535,318	548,649	470,755
其中：股份支付	11,875	790	2,370
广告宣传费	150,976	133,390	146,726
业务招待费	8,559	8,267	9,841
电子设备运转费	36,537	41,999	31,459
钞币运送费	16,690	18,510	14,506
安全防卫费	13,500	12,565	15,444
固定资产折旧费	21,792	26,449	33,593
低值易耗品摊销	8,293	7,882	7,340
长期待摊费用摊销	14,248	12,769	10,553
无形资产摊销	3,030	1,726	353
修理费	12,461	12,832	11,579
租赁费	59,295	47,093	41,717
其他费用	99,116	93,700	85,016
<b>合计</b>	<b>979,813</b>	<b>966,619</b>	<b>881,251</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。2017年、2016年、2015年，本行业务管理费为9.80亿元、9.67亿元、8.81亿元，分

别较上年增长了 1.36%、9.69%、32.88%。

## 1、职工薪酬

报告期内，本行职工薪酬费用的具体情况如下：

单位：千元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
工资、奖金、津贴和补贴	356,125	388,332	339,879
职工福利费	17,842	18,067	14,408
工会经费和职工教育经费	5,953	10,004	8,477
社会保险费	103,734	93,418	74,675
住房公积金	34,418	30,630	27,629
劳动保护费	2,814	6,265	5,092
其他	14,432	1,933	595
<b>合计</b>	<b>535,318</b>	<b>548,649</b>	<b>470,755</b>

2017 年、2016 年、2015 年，本行职工薪酬费用分别为 5.35 亿元、5.49 亿元、4.71 亿元，分别较上年增长-2.43%、16.55%、37.00%。2015 年和 2016 年，本行职工薪酬增长较快的主要原因为员工人数增加较快，由 2014 年末 902 人增至 2016 年末 1,155 人；此外社会平均工资的增长，以及本行经营业绩的提高也造成了本行职工薪酬费用的增加。

## 2、股份支付

本行于 2013 年 5 月 18 日第二次股东大会审议通过《厦门农村商业银行股份有限公司期权激励方案》的决议，根据该期权激励计划，本行向激励对象授予 3,000 万份股份期权，激励对象包括本行高级管理人员、核心业务（技术）人员以及本行认为应当激励的其他员工。第一、二、三期实施方案分别于 2013 年 12 月、2014 年 12 月、2016 年 7 月以定向增资的方式实现行权，行权股数分别为 1,500 万股、885.9 万股、600 万股，每股行权价为 2.22 元。

本行于 2017 年 4 月 15 日股东大会审议通过《厦门农村商业银行股份有限公司关于员工股权激励方案的议案》的决议，根据该期权激励计划，本行向激励对象授予 3,000 万份股份期权，激励对象包括本行 2013 年以来未享受过股权激励的人员。行权实施方案于 2017 年 6 月以定向增资的方式实现，行权股数为 1,397.02 万股，每股行权价为 2.35 元。

2017年、2016年、2015年，本行股份支付计提的业务及管理费为1,187.47万元、79万元、237万元。

本行权益工具公允价值确定依据及公允性具体情况如下：

（1）2013年至2016年权益工具公允价值确定依据及公允性

2013年股权激励计划于2013年5月18日由股东大会审议通过，该日确定为股权授予日，由于2013年本行不是公众公司，无公开市场报价，授予日公允价值参考授予日前后最近一次增资扩股价格的市净率计算确定。本行授予日最近一次增资扩股为2014年上半年，增资扩股价格为每股3.5元，市净率为1.2倍，2013年4月30日每股净资产为2.84元，根据1.2倍市净率计算授予日股权每股市价为3.41元，每股行权价为2.22元，权益工具公允价值为1.19元（3.41元-2.22元）。

（2）2017年权益工具公允价值确定依据及公允性

2017年股权激励计划于2017年4月15日由股东大会审议通过，该日确定为股权授予日。

授予日股权公允价值采用以下两种方法孰高确定。

a.授予日前后最近一次增资为2016年12月，由新引进外部股东增资入股，每股价格为4元，2017年4月15日股东大会同时通过《2016年度利润分配、股金分红及资本公积转增股本方案》，根据该方案，本行股本由25.07亿元增至37.34亿元，股本扩大0.48倍，若以0.5倍计算，则稀释后的每股价格为2.67元。

b.采用评估估值，根据福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司出具“闽联合中和狮评报字[2017]第6288号”号评估报告：以基准日2017年3月31日，本行的每股评估值为4.80元。同口径以稀释1.5倍计算，稀释后的每股价格为3.20元。

本行以每股3.20元作为授予日股权的公允价值，此次股权激励计划的每股行权价为2.35元，权益工具公允价值为0.85元（3.20元-2.35元）。

## （六）资产减值损失

本行的资产减值损失主要构成为贷款损失、可供出售金融资产减值损失和其他资

产减值损失。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	2017 年度	2016 年度	2015 年度
贷款减值损失	332,442	555,952	592,070
可供出售金融资产减值损失	245,000	73,000	-
其他资产坏账损失	285	1,000	15,731
<b>合计</b>	<b>577,728</b>	<b>629,952</b>	<b>607,801</b>

贷款减值损失是本行资产减值损失的最主要组成部分。2017 年、2016 年、2015 年，本行贷款减值损失分别为 3.32 亿元、5.56 亿元、5.92 亿元，分别占本行资产减值损失的 57.54%、88.25%、97.41%。贷款减值损失金额波动主要受报告期内贷款规模、贷款质量、以及贷款减值准备累计金额的影响。

## （七）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	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>营业外收入</b>			
贷记卡收入	3,752	5,365	13,457
政府补助	-	4,960	2,541
罚款收入	693	18	2,036
不动户收入	2,056	-	519
其他	45	487	1,488
<b>营业外收入合计</b>	<b>6,546</b>	<b>10,830</b>	<b>20,040</b>
<b>营业外支出</b>			
捐赠支出	502	1,030	545
固定资产报废损失	479	755	123
罚款与滞纳金支出	785	3,956	400
其他	267	744	7,316
<b>营业外支出合计</b>	<b>2,033</b>	<b>6,485</b>	<b>8,384</b>
<b>营业外收支净额</b>	<b>4,512</b>	<b>4,345</b>	<b>11,657</b>

2017 年、2016 年、2015 年，本行营业外收支净额分别为 451 万元、435 万元、1,166 万元。报告期内，本行营业外收入的主要部分为贷记卡滞纳金收入，本行营业外支出的主要部分为罚款与滞纳金支出。

## 2、政府补助明细

报告期内，本行政府补助的具体内容及依据如下：

单位：千元

2017 年度			
项目	金额	性质	依据
总部经济经营贡献奖励	28,244	收益相关	《厦门市人民政府关于印发厦门市鼓励总部经济发展若干规定的通知》（厦府〔2012〕495号）、《厦门市财政局关于拨付厦门农村商业银行股份有限公司制造、研发、营销、结算中心经营贡献奖励资金的通知》（厦财预〔2017〕64号）
金融业发展扶持资金	10,002	收益相关	《厦门市人民政府关于印发促进金融业加快发展意见的通知》厦府〔2015〕27号、《厦门市人民政府办公厅转发市金融办市财政局关于促进金融业加快发展意见实施细则的通知》（厦府办〔2015〕192号）
普惠金融发展专项奖励	1,897	收益相关	《普惠金融发展专项资金管理办法》（财金〔2016〕85号）
推上市工作经费补助及融资奖励	300	收益相关	《厦门市人民政府关于推进企业上市的意见》（厦府〔2016〕362号）
金融机构设立补助	200	收益相关	《郑东新区加快重点产业发展的扶持办法》
租金补贴	200	收益相关	商水县人民政府常务会议纪要〔2015〕12号
<b>合计</b>	<b>40,842</b>		
2016 年度			
项目	金额	性质	依据
金融业发展专项奖补资金	4,500	收益相关	《省财政厅、省政府金融办关于印发〈河南省金融业发展专项奖补资金管理暂行办法〉的通知》（豫财金〔2012〕1号）
金融机构设立补助	160	收益相关	商水县人民政府常务会议纪要〔2015〕12号
房租补贴	300	收益相关	西华县人民政府县长办公会议纪要〔2015〕25号
<b>合计</b>	<b>4,960</b>		
2015 年度			
项目	金额	性质	依据
自助设备布设补助	150	收益相关	《厦门市集美区财政局关于开展2014年度集美区鼓励银行支持地方经济奖励考评活动的通知》（厦集财综〔2015〕11号）、《集美区财政局关于拨付2014年度集美区鼓励银行支持地方经济奖励金的通知》（厦集财综〔2015〕62号）
增资奖励	2,391	收益相关	《厦门市人民政府关于印发促进金融业加快发展意见的通知》厦府〔2015〕27号、《厦门市人民政府办公厅转发市金融办市财政局关于促进金融业加快发展意见实施细则的通知》（厦府办〔2015〕192号）
<b>合计</b>	<b>2,541</b>		

## （八）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	2017年	2016年	2015年
<b>利润总额</b>	<b>1,390,891</b>	<b>1,389,793</b>	<b>1,210,108</b>
按法定税率计算的所得税费用	347,723	347,448	302,527
调整以前期间所得税的影响	-5,372	-	-
非应税收入的影响	-27,575	-8,602	-3,559
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	69,218	32,904	1,872
<b>所得税费用</b>	<b>383,994</b>	<b>371,751</b>	<b>300,840</b>

2017年、2016年、2015年，本行的实际税率分别为27.61%、26.75%、24.86%。

下表列示本行所得税支出的组成部分。

单位：千元

项目	2017年	2016年度	2015年度
当期所得税	484,036	517,436	350,235
递延所得税	-100,042	-145,685	-49,395
<b>合计</b>	<b>383,994</b>	<b>371,751</b>	<b>300,840</b>

2017年、2016年、2015年，本行所得税支出分别为3.84亿元、3.72亿元、3.01亿元。

### 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	2017年度	2016年度	2015年度
经营活动现金流入小计	15,256,901	24,462,954	22,957,595
经营活动现金流出小计	17,008,541	13,440,146	10,280,957
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,751,640</b>	<b>11,022,808</b>	<b>12,676,637</b>
投资活动现金流入小计	47,888,229	49,518,345	27,272,034
投资活动现金流出小计	60,242,346	46,127,884	44,019,586
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-12,354,117</b>	<b>3,390,461</b>	<b>-16,747,552</b>
筹资活动现金流入小计	25,542,830	11,172,320	20,858,117
筹资活动现金流出小计	20,103,026	13,421,200	14,008,396
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,439,804</b>	<b>-2,248,880</b>	<b>6,849,720</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,075	5,668	4,744
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-8,667,029</b>	<b>12,170,057</b>	<b>2,783,549</b>

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
加：期初现金及现金等价物余额	25,395,293	13,225,236	10,441,686
期末现金及现金等价物余额	16,728,264	25,395,293	13,225,236

### （一）经营活动产生的现金流量

2017 年、2016 年、2015 年，本行经营活动产生的现金流量净额分别为-17.52 亿元、110.23 亿元、126.77 亿元。

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、向其他金融机构拆入资金和收取利息、手续费及佣金。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 86.61 亿元、155.09 亿元、100.33 亿元；向其他金融机构拆入资金净增加额分别为 19.25 亿元、-12.75 亿元、-3.61 亿元；收取利息、手续费及佣金的现金分别为 43.91 亿元、34.72 亿元、28.74 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。2017 年、2016 年、2015 年，本行客户贷款和垫款净增加额分别为 62.40 亿元、88.58 亿元、70.18 亿元；存放中央银行和同业款项净增加额分别为 31.68 亿元、6.49 亿元、0.90 亿元；支付利息支出、手续费及佣金的现金分别为 22.20 亿元、20.06 亿元、19.56 亿元。

### （二）投资活动产生的现金流量

2017 年、2016 年、2015 年，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-123.54 亿元、33.90 亿元、-167.48 亿元。

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。2017 年、2016 年、2015 年，本行收回投资所收到的现金分别为 459.49 亿元、440.64 亿元、242.81 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。2017 年、2016 年、2015 年，本行投资所支付的现金分别为 583.05 亿元、460.74 亿元、439.92 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

2017 年、2016 年、2015 年，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为 54.40 亿



元、-22.49 亿元、68.50 亿元。

2017 年，筹资活动产生的现金流入为 255.43 亿元，主要由于本行于 2017 年发行了 152 期同业存单，期限 1-12 个月；

2016 年，筹资活动产生的现金流入为 111.72 亿元，主要是由于（i）本行于 2016 年发行 106 期同业存单，期限 1-12 个月，实际利率 2.65%-5.20%；（ii）本行于 2016 年 2 月 24 日在全国银行间债券市场公开发行 9.5 亿元次级债券，票面利率为 4.6%，期限 10 年。

2015 年，筹资活动产生的现金流入为 208.58 亿元，主要是由于（i）本行于 2015 年发行 84 期同业存单，期限 1-12 个月，实际利率 3.10%-5.25%。

本行筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务支付的现金、向股东分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2017 年、2016 年、2015 年，本行偿还债务支付的现金分别为 187.40 亿元、130.10 亿元、134.90 亿元。2017 年、2016 年、2015 年，本行向股东分配股利或利润支付的现金分别为 13.63 亿元、4.11 亿元、5.18 亿元。

## 四、对其他事项的分析

### （一）本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，系本行作为代理人而发行并管理的理财产品。本行在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行认为本行于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 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合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额分别为 269.65 亿元、356.36 亿元、110.17 亿元。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的资产支持证券产品余额为 18.64 亿元。

## （二）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本行或独立第三方机构发起设立的结构化主体，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权。本行通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本行对该类结构化主体不具有控制权，因此未合并该类结构化主体。

报告期内，本行通过直接持有投资而在本行或者独立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

2017-12-31					
类别	买入返售金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	-	3,700,000	800,000	4,500,000	4,500,000
资产管理计划	-	1,341	-	1,341	1,341
信托受益权	-	1,228	-	1,228	1,228
资产支持证券	-	798,475	-	798,475	798,475
基金	-	1,413,744	-	1,413,744	1,413,744
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>31,597,355</b>	<b>800,000</b>	<b>32,397,355</b>	<b>32,397,355</b>
2016-12-31					
类别	买入返售金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	-	4,725,200	1,408,000	6,133,200	6,133,200
资产管理计划	-	14,983,116	-	14,983,116	14,983,116
信托受益权	169,300	5,718,656	-	5,887,956	5,887,956
资产支持证券	-	51,951	-	51,951	51,951
<b>合计</b>	<b>169,300</b>	<b>25,478,923</b>	<b>1,408,000</b>	<b>27,056,223</b>	<b>27,056,223</b>
2015-12-31					
类别	买入返售金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	-	5,000,380	4,255,000	9,255,380	9,255,380
资产管理及信托计划	-	16,724,093	-	16,724,093	16,724,093
信托受益权	-	500,000	-	500,000	500,000
资产支持证券	-	30,135	-	30,135	30,135
收益凭证	-	400,000	-	400,000	400,000
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>22,654,608</b>	<b>4,255,000</b>	<b>26,909,608</b>	<b>26,909,608</b>

## （三）营改增对本行利润和持续盈利的影响

### 1、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），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5%提高到6%，计税方式从营业收入全额征税变为增值税一般计税方法征税。

本行2016年度、2017年度利息收入金额分别为50.55亿元、63.78亿元，占当年营业收入（指利润表中营业收入+利息支出+手续费及佣金支出）比例为91.71%、99.54%，利息收入是本行最主要收入和利润来源，受税率上调影响，本行营改增后利息收入税负有所上升。

增值税项下利息收入的优惠政策基本上是营业税项下的平移。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）、《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）、《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，国家助学贷款取得的利息收入、金融同业往来利息收入免征增值税。

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、小微企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款取得的利息收入免征增值税，将免税范围从原贷款金额在10万以下的农户小额贷款，扩大到贷款金额为100万以下的农户、小微企业以及个体工商户。根据2017年第四季度数测算，符合该政策的免税利息收入将从原来1,689.72万元增加到6,219.47万元，增长幅度达268.08%，可减免增值税373.17万元。由此推测全年可减免税利息收入2.49亿元，可减免增值税并增加收入达1,492.67万元。

## 2、中间业务收入

本行2016年度、2017年度手续费及佣金收入分别为1.59亿元、1.18亿元，受税率上调影响，税负上升但影响不大。

## 3、投资业务相关收入

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。该调整使得本行 2017 年度金融商品转让增值税多缴交 310.58 万元，税负稍有提高。

#### 4、其他业务收入

本行其他业务收入主要为不动产经营租赁收入，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）有关规定，本行选择简易计税，按照 5% 的征收率计算应纳税额，税率与营业税一致，但由于计税方式不同，收入相对下降。

本行 2016 年度、2017 年度其他业务收入分别为 0.08 亿元和 0.09 亿元，规模较小，影响较小。

#### 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。

本行 2016 年、2017 年手续费及佣金支出分别为 0.70 亿元、0.90 亿元，业务及管理费用分别为 9.67 亿元、9.80 亿元，营改增后税负有所降低。

综上，本行自 2016 年 5 月 1 日由缴纳营业税改为缴纳增值税以来，2016 年度（5

月1日以后)、2017年度应缴纳增值税分别为1.26亿元、2.28亿元,若按营业税口径应缴纳营业税分别为1.21亿元、2.18亿元,营改增后税负分别增加0.05亿元和0.1亿元,分别占2016年度、2017年度净利润的0.49%、0.99%,对本行利润和持续盈利能力不构成重大影响。

## 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

单位：元、%

日期	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
2017年	归属于本行股东的净利润	12.32	0.27	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11.91	0.26	-
2016年	归属于本行股东的净利润	14.53	0.29	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14.52	0.29	-
2015年	归属于本行股东的净利润	16.76	0.42	-
	扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16.48	0.41	-

#### 2、本行其他财务指标

单位：元、%

项目	2017年	2016年	2015年
资产利润率①	0.83	0.98	1.18
成本收入比②	32.95	31.70	31.17
每股经营现金流量净额③	-0.47	4.40	6.46
每股现金流量净额④	-2.32	4.86	1.42

注：①资产利润率=净利润/资产平均余额×100%。

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）本行最近三年的主要监管指标

#### 1、监管指标

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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
风险水平	流动性风险	流动性比例		≥25	58.03	48.96	62.80
		流动性缺口率		≥-10	14.82	8.85	17.59
		核心负债依存度		≥60	58.15	38.04	38.18
	信用风险	不良资产率		≤4	0.59	0.46	0.70
			不良贷款率	≤5	1.36	1.37	1.40
		拨备覆盖率		≥150	273.74	300.27	285.53
		单一集团客户授信集中度		≤15	3.60	4.88	4.82
			单一客户贷款集中度	≤10	2.18	2.20	4.60
	全部关联度		≤50	7.93	5.58	3.97	
风险迁徙	正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	6.76	7.95	8.77
			关注类贷款迁徙率	-	13.13	11.57	9.74
	不良贷款	不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	-	72.11	74.94	90.71
			可疑类贷款迁徙率	-	41.83	60.17	6.67
风险抵补	盈利能力	成本收入比		≤45	32.95	31.70	31.26
		资产利润率		≥0.6	0.83	0.98	1.18
		资本利润率		≥11	12.20	14.15	16.67
	准备金充足程度	资产损失准备充足率	贷款损失准备充足率	>100	397.41	418.58	437.20
	资本充足程度	资本充足率		≥10.5	12.71	14.43	12.68
			一级资本充足率	≥8.5	9.80	11.14	10.62
		核心一级资本充足率	≥7.5	9.79	11.13	10.62	

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）核心负债依存度=核心负债/总负债×100%。2014年1月7日，中国银监会发布《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，并自2014年3月1日起施行。《商业银行流动性风险管理办法（试行）》对流动性管理监管指标、监测指标进行了完善，原作为监管指标的核心负债依存度、流动性缺口率作为流动性监测指标进行管理。因此，2014

年末核心负债依存度、流动性缺口率也不再适用不低于60%、不低于-10%的监管标准。

(4) 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。

(5) 不良贷款率=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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 正常贷款迁徙率为正常贷款中变为不良贷款的金额与正常贷款之比，正常贷款包括正常类和关注类贷款。

该项指标为一级指标，包括正常类贷款迁徙率和关注类贷款迁徙率两个二级指标。正常类贷款迁徙率为正常类贷款中变为后四类贷款的金额与正常类贷款之比，关注类贷款迁徙率为关注类贷款中变为不良贷款的金额与关注类贷款之比。

(10) 不良贷款迁徙率包括次级类贷款迁徙率和可疑类贷款迁徙率。次级类贷款迁徙率为次级类贷款中变为可疑类贷款和损失类贷款的金额与次级类贷款之比，可疑类贷款迁徙率为可疑类贷款中变为损失类贷款的金额与可疑类贷款之比。

(11) 成本收入比率=(业务及管理费+其他业务成本) / 营业收入×100%。

(12) 资产利润率=净利润 / 资产平均余额×100%。

(13) 资本利润率=净利润 / 所有者权益平均余额×100%

(14) 贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%。

(15) 资本充足率=资本净额 / 表内外风险加权资产总额×100%。

(16) 资本净额=核心资本+附属资本-扣减项。

(17) 一级资本充足率=一级资本净额 / 表内外风险加权资产总额×100%。

(18) 核心一级资本充足率=核心一级资本净额 / 表内外风险加权资产总额×100%。

## 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：万元、%

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	846,273	789,714	635,241
一级资本净额	846,871	790,248	635,241
资本净额	1,098,616	1,023,731	758,597
信用风险加权资产	7,739,497	6,270,543	5,131,842
表内风险加权资产	7,372,605	5,910,043	4,928,268
表外风险加权资产	366,892	360,500	203,574

项目	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
市场风险加权资产	350,526	335,408	476,009
操作风险加权资产	554,002	488,580	375,387
校准前风险加权资产合计	8,644,025	7,094,530	5,983,238
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	8,644,025	7,094,530	5,983,238
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.79</b>	<b>11.13</b>	<b>10.62</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.80</b>	<b>11.14</b>	<b>10.62</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.71</b>	<b>14.43</b>	<b>12.68</b>

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。

### 3、贷款拨备率、拨备覆盖率水平

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	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
贷款拨备率	≥2.5%	3.71	4.11	3.99
拨备覆盖率	≥150%	273.74	300.27	285.53

## 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。

按照本次发行股份不低于发行后总股本的 10%（含 10%），且不超过发行后总股本的 25%（含 25%），即不低于 414,924,497 股，且不超过 1,244,773,490 股计算，发行完成后，本行总股本较上一年将大幅增加。预计募集资金到位当年，本行每股收益受股本摊薄影响，相对上年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、增强资本实力，提升支农支小金融服务能力

本行成立以来，明确服务“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，需要及时补充资本，保持资本充足率持续达标，为辖内“三农”及中小企业提供优质、便捷的金融服务奠定充足的资本实力。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结构，增强资本实力和抗风险能力，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。

### 2、提升资本充足水平，满足资本监管需要

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，进一步丰富了本行资本补充方式，提升了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。

### 3、增强风险抵御能力，满足业务持续快速健康发展的需求

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，促使法人治理水平的提升，促进本行信息披露规范性，进一步促进现代企业制度的建立和完善。本行将通过首次公开发行股票提高自我规范要求，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，本行首次公开发行股票可以进一步增强法律意识和诚信意识，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员、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。此外，本次公开发行股票可使本行获得投资者的广泛关注，进一步提升本行的品牌形象及知名度，并有效扩充资本补充通道，实现多层次、多渠道的资本管理途径，以期更好地实现长期、良性发展的目标。

### **（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。

本行在人员、技术、市场等方面储备的详细情况请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”和“第六节 本行的业务”部分相关内容。

### **（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的利益，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业务、个人业务以及资金业务。

公司业务方面，本行一直致力于创新公司业务产品和服务模式，搭建综合化的客户深度经营模式，着力探索“轻型”道路，强化本行扎根海西、点多面广、服务便捷特色，努力构筑与企业客户健康发展相适应的金融环境，为企业客户打造“管家式”服务。本行公司金融服务以“产品全覆盖、服务全覆盖”为核心，以实现友好合作互利共赢为重点，为中小企业发展提供全方位服务。开展的公司业务类型包括有：贷款业务、存款业务、票据业务、国际业务、贸易融资、中间业务等。

个人业务方面，本行为广大个人客户提供银行卡业务、储蓄业务、个贷业务、代理业务、委托业务及理财业务等全方位的服务，积极探索普惠金融、消费金融、互联网金融的服务方式。2016年，本行设立了零售银行管理部、零售资产业务部、零售财富管理部，分别负责零售业务统筹安排与资源整合、个人贷款业务、个人存款与理财业务。此外，在分支机构、营业网点、自助设备等传统营销渠道基础上，通过电子银行部在渠道端的线上布局，已逐渐形成以营业网点、自助设备、手机银行、微信银行、互联网金融、个人网银等多渠道的线上线下营销格局。

资金业务方面，本行资金业务主要包括金融市场业务、同业业务、理财业务、票据业务和投资银行业务，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。

## 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、流动性风险等。

在信用风险管理方面，从客户、区域、产品、投向、担保方式等维度实施授信业务年度指导和前瞻性控制。实现预警贷款分析常态化，实时监控分析本月重大风险预警贷款信号。提高预警贷款处置主动性，根据重大风险预警贷款清单，落实“一户一策”原则，及时予以处置。

在操作风险管理方面，依托科技系统建设，加大风险监测力度，以监督促规范，以考核促落实，实现对操作风险的识别、评估、监测和控制，确保内控执行规范、监督有效、奖惩及时、责任清晰。根据工作实际，制定操作风险管理评价办法，修订操作风险管理与处置工作细则，进一步完善本行操作风险制度体系，明确操作风险管理

报告机制，实现风险控制流程化。对于新业务及重大事项可能触发的操作风险预警事项，及时提供解决方案，确保各项业务合规开展。对分支机构实行内部控制评价，纳入考核体系，提高各经营单位加强内部控制的自觉性。加大内审和各项检查的处罚力度，开展各项专项排查，行政处罚与经济处罚并重，形成案件防控的高压态势。开展预防职务犯罪教育宣讲，落实廉政教育工作方案，筑牢员工心理防线。

在市场风险管理方面，不断完善利率管理体系，在市场风险管理委员会下设立利率管理小组和大额存款管理小组，加强日常监控。强化债券投资风险防控，实施逐日盯市制度，定期召开投资会议分析利率市场走势，建立严格的止损制度，做好仓位和久期的控制，根据市场实际情况制定相应的投资计划和策略。定期开展市场风险压力测试，采取缺口分析、久期分析、外汇敞口分析等方法计量市场风险，客观分析和评价相关业务市场风险状况并采取相应对策。通过控制大额结售汇头寸及时平盘，设定隔夜头寸限额，实施汇率风险管理。

在流动性风险管理方面，高度关注宏观经济形势变化，加强对市场走势和各类风险的研判，密切跟踪监测流动性变动情况，通过建立事前预算、分析、监测、预警、反馈等机制，每日监测头寸与流动性缺口变化情况，结合压力测试与应急演练机制，形成良好控制体系，确保流动性控制在合理水平。

### **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）拓宽业务范围，推动创新发展。一是，优化业务结构，夯实发展基础。推动零售专营化转型，嵌入市场化的营业部经营机制，提升业务创利能力，强化管理职能。加快公司业务发展转型，推动投行与金融市场总部转型，细分业务模块，明确财务管理和人事管理授权，推进类子公司改革。二是，优化区域结构，打造普惠金融。持续服务民生，加大小微贷款力度，进一步完善产品线，满足个体工商户及小微企业主的融资需求。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，推进全面风险管理。从组织保障、激励约束机制、风险治理架构等方面着手完善全面风险管理机制，将信用风险、流动性风险、市场风险和声誉风险等纳入风险管理的重点，全面提升本行风险防控能力和水平。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《厦门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

本行报告期内比较数据变动幅度达 30%以上的项目及变动分析如下：

### （一）2017 年与 2016 年比较

单位：千元、%

项目	2017-12-31 /2017 年度	2016-12-31 /2016 年度	变动率	变动原因
资产负债项目				
拆出资金	130,684	901,810	-85.51	拆出利率较低，本行适度减少拆出资金用于投资资产
应收利息	1,292,333	925,377	39.65	本行发放贷款及垫款、证券投资等生息资产规模增加，且市场利率水平有所提高
持有至到期投资	7,319,065	4,846,088	51.03	根据债券市场适时调整，增加国债和金融债投资
应收款项类投资	800,000	1,408,000	-43.18	本行减少购买理财产品所致
长期股权投资	300,177	-		本行于 2017 年投资设立厦门金融租赁有限公司
递延所得税资产	617,503	391,472	57.74	主要系本行可供出售金融资产账面减值所致
其他资产	350,290	123,811	182.92	主要系本行其他应收款增加所致
同业及其他金融机构存放款项	1,130,002	5,130,679	-77.98	2017 年底资金成本上涨，同业存放金额减少
拆入资金	2,785,681	860,188	223.85	本行根据市场利率水平、负债结构调整需要适时调整拆入资金规模所致
应付利息	631,041	473,718	33.21	本行吸收存款规模增长，且利率成本有所上升
应付债券	14,541,163	7,970,854	82.43	本行 2017 年共发行了 152 期同业存单，年末余额较期初增加 65.70 亿元
其他负债	3,268,475	5,090,114	-35.79	本集团发行未到期的保本同业理财产品收到的理财资金及未结算收益减少
股本	3,734,321	2,506,633	48.98	2017 年，本行实施分红转增及资本公积转增，分别增加股本 4.62 亿元和 7.52 亿元，以及股权激励工作增加股本 1,397.02 万元
其他综合收益	-481,697	-110,020	-337.83	受债券市场影响，本行可供出售金融资产公允价值变动引起其他综合收益下降
损益类项目				
利息支出	3,335,623	2,385,071	39.85	主要系 2017 年度本行吸收存款、向中央银行借款以及应付债券等付息负债规模增长

项目	2017-12-31 /2017 年度	2016-12-31 /2016 年度	变动率	变动原因
资产负债项目				
手续费及佣金净收入	28,015	88,975	-68.51	主要系本行持续执行“减费让利”政策，致使银行卡手续费收入、结算和清算手续费收入减少所致
投资收益/(损失)	-88,953	409,734	-121.71	2017 年，债券市场收益率整体上行，本行债券投资出现亏损，且货币市场利率上扬致使本行理财投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	-49,678	-125,506	60.42	主要系本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产损失减少
汇兑收益/(损失)	-326	4,843	-106.72	受汇率波动影响，汇兑损失增加
资产处置收益	-	75	-100.00	2017 年，本行无固定资产处置利得收入
其他收益	40,842	-	100.00	根据 2017 年新修订的政府补助准则，与日常活动相关的政府补助在“其他收益”报表科目列报
税金及附加	35,308	71,673	-50.74	主要因执行“营改增”政策，2017 年本行营业税为 0 万元，而 2016 年营业税 4,626.48 万元
营业外收入	6,546	10,830	-39.56	2017 年营业外收入中无政府补助项目，且本行贷记卡滞纳金收入同比减少 161.27 万元
营业外支出	2,033	6,485	-68.64	主要系本行罚款与滞纳金支出减少 317.07 万元所致

## （二）2016 年与 2015 年比较

单位：千元、%

项目	2016-12-31 /2016 年度	2015-12-31 /2015 年度	变动率	变动原因
资产负债项目				
存放同业款项	12,538,101	6,856,045	82.88	因债券市场出现波动，本行增加存放同业款项，减少投资业务，提高资金流动性
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,025,165	5,289,387	-42.81	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
买入返售金融资产	11,859,900	4,892,680	142.40	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
发放贷款和垫款	34,061,434	25,822,759	31.90	根据 MPA 政策规定，本年贷款规模稳定增长，其中个人垫款和贷款增长 64.29 亿元，企业贷款和垫款增长 21.98 亿元。
持有至到期投资	4,846,088	3,658,339	32.47	本行根据市场利率水平和资产配置管理的需要，适时增加债券投资，主要包括金融债 2.77 亿元，企业债 2.69 亿元以及同业存单 2.45 亿元
应收款项类投资	1,408,000	4,255,000	-66.91	受市场因素影响，本行投资理财产品的金额减少
无形资产	24,132	5,896	309.33	2016 年度，本行资金业务系统、票据系统等软件建设项目上线运行，致使无形资产相应增加



项目	2016-12-31 /2016 年度	2015-12-31 /2015 年度	变动率	变动原因
递延所得税资产	391,472	233,477	67.67	主要系受宏观经济增速放缓影响，本行加大信贷资产风险暴露，贷款减值损失准备计提增加；且可供出售金融资产发生浮亏
同业及其他金融机构存放款项	5,130,679	1,857,302	176.24	因债券市场出现一定波动，同业存放款项在同业负债中利率较低，同业金融机构适当增加存放同业款项，提高资金流动性
拆入资金	860,188	2,135,033	-59.71	同业存放款项增加，本行适度降低拆入资金
卖出回购金融资产款	23,439,888	17,293,453	35.54	本行根据年末负债管理的需要适时调整并增加此部分负债
应交税费	254,641	157,470	61.71	主要系本行应交企业所得税增加 1.15 亿元
递延所得税负债	-	63,585	-100.00	2016 年度，本行可供出售金融资产、交易性金融资产的公允价值变动由正转负，根据公允价值变动确认递延所得税负债
其他负债	5,090,114	1,779,912	185.98	主要系本集团发行的未到期保本同业理财产品收到的理财资金及未结算收益增加 32.79 亿元所致
其他综合收益	-110,020	118,471	-192.87	本行可供出售金融资产公允价值变动引起的其他综合收益下降
一般风险准备	1,506,104	1,089,733	38.21	因 2016 年本行风险资产增加，一般风险准备计提相应增加
少数股东权益	87,397	55,000	58.90	2016 年度，本行与其他投资方共同出资新设河南西华厦农商村镇银行股份有限公司、河南商水厦农商村镇银行股份有限公司两家子公司，少数股东权益相应增加
损益类项目				
投资收益/(损失)	409,734	134,689	204.21	主要系受金融资产规模增长，本行交易性金融资产投资收益增加所致
公允价值变动收益/(损失)	-125,506	72,021	-274.26	2016 年第四季度，债券市场收益率快速且大幅上行，致使本行交易性金融资产公允价值变动收益为负
资产处置收益	75	8,488	-99.11	2016 年，本行固定资产处置利得收入减少
税金及附加	71,673	144,772	-50.49	主要因执行“营改增”政策，本行营业税同比减少 8,210.59 万元
营业外收入	10,830	20,040	-45.96	主要系本行贷记卡滞纳金收入减少 809.27 万元所致

## 第十三节 业务发展目标

### 一、本行的发展计划

#### （一）战略目标

本行将深入贯彻党的十九大精神，把握我国供给侧结构性改革、“一带一路”发展战略、自贸区建设等重要历史机遇，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，大力发展普惠金融，持续坚持转型创新，不断优化业务结构，加强全面风险管理，提升综合金融服务水平，将本行打造成为有地方特色的轻型银行、效益银行、价值银行。

#### （二）发展计划

本行将结合本地区状况和自身经营特点，主动融入厦门两岸区域性金融服务中心和自贸区建设，坚持服务“三农”、社区居民和中小企业的市场定位，深耕传统零售业务，优选公司业务，稳步推进投行及金融市场等业务，以客户需求为导向，以管理变革为支撑，激发创新能力和经营活力，践行普惠金融发展目标，在支持当地社会经济发展的过程中，不断提升服务水平，在创新发展中提升品牌价值，保持健康、稳健、可持续的发展。

##### 1、围绕“轻型银行”战略优化业务发展格局

本行将努力构建轻资产业务体系，推进收入结构从以存贷利差为主向信贷资产收入和非信贷资产收入并行转变。零售金融业务以轻资产业务为主，充分发挥本行的人缘、地缘优势，聚焦三农、小微客户，主动融入农业发展新格局，推进产品创新，增强金融支农支小能力。公司金融业务以新产品、新模式和特色经营为重点，积极开展委托贷款、投资顾问等中间业务，建立多样化、差异化服务模式。投行及金融市场业务进一步密切同业合作，充分发挥服务实体经济的投融资作用。推行组织扁平化，立足客户需求打造流程银行，推行运营集约化，提升作业效率，提升资源整合能力，实现中后台管理的轻型化。在考核机制上，充分发挥正向激励与反向约束相结合的作用，促进全行高效协作，无缝对接。

## 2、重点推动零售金融业务发展

### （1）创新产品设计

主推产品创新与升级，在小微企业金融、消费金融、养老金融等领域根据目标客户的差异化需求，打造拳头产品，抢占细分市场客群，提升本土零售市场占有率。一是推出私募基金、信托、资管计划等高端财富产品，打造丰富多样的产品超市；二是推出线上申贷产品，搭建线上销售平台；三是推出小微贷款特色产品；四是进一步优化灵活金、农 e 贷等产品，推进灵活金、农 e 贷产品线上营销；五是在大力推广抵押贷的基础上，完善丰富消费贷等非抵押信贷产品。

### （2）推动数字金融发展

依托本行在辖区内遍布城乡的优势，利用计算机、大数据等数字化手段，积极推进数字普惠金融工作，着力开展线上渠道建设，积极发展线上业务。做大做强手机银行、微信银行、直销银行，大力布局电子交易和社区金融，提高金融服务效率，创造良好的用户体验，推动数字金融扎根市场，实现长足发展。

### （3）做大做强小微专营机构

2016 年，本行成立小微金融事业部，重点推动“灵活金”普惠金融卡和小微贷款业务，形成“产品标准化、风控精细化、营销批量化、作业流程化”的业务模式。小微金融事业部将进一步夯实发展基础，完善事业部业务流程及相关机制，以市场为导向，创新产品设计，大力推广贷记卡消费金融产品及小微贷款特色产品，持续优化全流程作业管理模式，探索与实践互联网金融，在新型经济环境中，主动适应、把握、引领普惠金融业务发展。

### （4）提升营销能力

建立差异化的客户管理模式和标准化的销售模式，健全客户贷后评价体系，打造以客户为中心的营销服务管理体系，实现对客户的全流程服务，逐步调整产品客群结构，提升优质客群占比。强化总部营销能力建设，实现渠道销售能力的提高和销售模式的转变。加大团队培训力度，提高营销人员的专业营销能力，树立差异化销售策略，以产品驱动为基础，增强交叉销售、分类销售、打包销售力度，着力打造一支专业化的销售服务团队。整合线下线上渠道资源，批量开发优质群体，做好重点客户的营销

工作和高端客户的维护提升工作。

### 3、加快推进公司金融业务

#### （1）增强公司业务产品特色

通过特色产品提升本行知名度。重点营销小水电贷款、银行股权质押贷款、远洋捕捞贷款、林权抵押贷款、第三方资金监管、现金管理等。发展供应链金融，如国内信用证、保理、保函、保兑仓融资、票据贴现等，提升客户综合贡献度和上下游连锁效应。

#### （2）以客户为核心，市场为导向，布局新兴产业

一是加强在健康医疗、节能环保、绿色信贷、大消费行业（文化教育旅游行业）等新兴行业中的产品与服务布局，精选医疗行业、水电行业、林业、旅游行业、海洋渔业等特色行业，支持发展特色支行；二是重点支持新型城镇化建设的重大基础设施和城市功能提升项目，支持与城镇化建设配套的各类产业园区、创业园区、物流园区等建设项目，支持支柱产业发展；三是积极支持公共服务和民生工程项目，优选层级较高、商业化运作、现金流全覆盖、还款有保障的优质客户；四是通过城市发展基金及产业投资基金等创新产品，助力福建各地市社会经济的和谐稳定发展。

#### （3）构建公司业务新模式

一是构建特色资产，布局重点行业板块，创新业务合作模式，主推城市发展基金产品、医疗产业基金、股票质押式回购、PPP基金等投行新产品；二是设计城市发展基金、医疗健康产业基金产品，通过产品组合分散风险，通过行业专家降低风险、通过次级投资人处置风险、通过投资收益覆盖风险；三是开展知识产权特色业务，创新知识产权金融服务模式和流程，积极探索投联贷、知识产权收益权质押等新型模式，打造两岸知识产权银行。

#### （4）充分挖掘国际业务

把握自贸区发展机遇，利用已有的本币营销网络，坚持下沉服务和综合能力提升相结合，积极拓宽市场，延伸服务平台。一是对接辖区内政府机构、企事业单位和非银行金融机构等，从机构客群、结算客群、产品客群多角度出发，不断丰富和培育新

的客群；二是持续优化名单制营销，开展差异化客群建设，突出不同辖区不同支行的经营特色；三是积极对接自贸区内非银同业，就供应链金融、三方资产受让、同业投融资等领域开展产品创新合作，以利率、汇率组合产品带动等方式，逐步从结算为主转向结算、资金、贸融一篮子综合化金融服务，促进外汇资产业务的发展。

紧跟“一带一路”及自贸区政策红利，探索自贸区企业跨境借款、跨境人民币投融资、涉台业务创新等特殊政策，用好自贸区法人银行区位优势，推进本外币一体化发展，大力开展融资租赁再保理业务。持续发展离岸业务，扩大 FTN 客户规模，为区内企业寻找低成本融资。

#### 4、推动投行与金融市场业务转型

##### （1）优化事业部管理体制，提升运营管理效率

本行成立投行与金融市场总部，内设金融市场部、同业业务中心、理财事业部和票据业务部、投资银行事业部，借助风险管理条线支持在总部内设投行与金融市场风控部。2017 年，本行成立厦门农村商业银行股份有限公司厦门自贸试验区同业业务中心，打造同业资产销售平台、农信资金交易平台、自贸区创新平台等“三大平台”，致力于成为全国农信系统同业业务综合服务商、批发商。本行将持续进行事业部制改革，推动理财持牌专营机构的设立。

##### （2）利用区域政策红利及通过产品创新，有效服务实体经济

一是利用自贸区政策红利，拓展离岸业务和海外同业投融资业务；二是由融资到融资融智相结合，重点推动 PPP 项目、集体经济发展基金、现代农业发展基金等特色及创新业务；三是丰富并完善理财产品体系，推出开放式、净值型理财产品，以满足银行理财投资者多样化的需求，向资产管理业务专业化方向发展；四是组建专业票据业务投资及交易团队，依托上海票据交易所开展票据业务，创新完善各类票据贴现业务品种；五是拓宽业务模式，加快申请衍生品牌照、债券承销商资格，推动境外发行美元债项目。

##### （3）依托平台和渠道优势，践行轻资本运营

一是拓展同业搭台，积极探索与全国农商银行发展联盟、省联社及省内兄弟机构、国有银行、股份制银行及城商行等总行平台、互联网金融平台的合作模式，建立农信

系统资产交易平台；二是积极参与理财直接融资工具等创新品种的试点，增加中间业务收入；三是大力发展信贷资产证券化业务，盘活农村金融资产，加快资产流转；四是开展农信系统金融市场菁英培训计划，增强交易对手粘合度；五是加强与省联社“统一品牌”及股份制银行平台等多个平台合作，提升理财产品的销售份额及影响力。

## 5、加快拓展机构业务

依托“双百工程”持续推动金融助理、金融顾问挂职机构类客户，巩固并深化与当地政府部门的合作关系，提升战略合作空间，扩大合作的稳定性和持续性，加强在基础建设、技术改造、PPP等大型项目中的合作，助力地方社会经济发展。拓展“银医”“银校”合作领域，推动机构业务向学校、医院、部队领域的延伸，拓宽机构业务覆盖范围，提高市场占有率。

建立产品库，丰富产品体系，制定综合金融服务方案。针对不同行业，制定行业金融服务方案，包括政府类机构综合服务方案、学校类综合服务方案、医院类综合服务方案、社会团体类综合服务方案等。整合机构类、零售类、对公类、结算类产品，以便根据不同机构类客户的特质要求提供不同的产品组合。从产品设计、服务流程、运营效率上充分考虑客户的利益，将更适合的产品提供给机构类客户。

## 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、本行所处的厦门市经济正常发展，不会出现重大变化。

### （二）实现上述计划拟采用的方法、措施

## 1、公司治理

本行将按照现代化商业银行的要求，建立健全“三会一层”公司治理结构。强化落实董事会经营决策职责，进一步提高董事会决策的及时性、科学性和前瞻性，充分发挥下设专门委员会专业优势，为董事会决策提供更多支持；强化监事会监督管理职责，建立审慎、合规、协调的制衡体系，加强对战略制定、执行的监督，有效保障中长期战略的科学性和执行力；强化高级管理层的执行职责，业务发展和风险管控齐抓共管，有序推动战略决策落地。股东大会、董事会、监事会和高级管理层分工明确、独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，决策、执行、监督、反馈各环节各司其责、有机统一。

本行将不断完善风险管理体制，加强内控管理，按照《公司法》和证监会的有关规定进一步提高信息披露的主动性和透明度，推动稳健经营和可持续发展，最大限度保护利益相关者的权益。

## 2、组织架构变革

本行将围绕战略目标推动组织架构变革，推动条线化改革，适应经济金融新趋势。本行将建立以客群细分为导向的组织分工，缩短市场反馈链和执行链，形成立体式的客户服务体系，打造以流程为主线、以客户为中心、以信息技术为支撑、以组织创新和流程优化为核心、以全方位的资源整合为主要特征的流程银行模式，凸显灵活高效的组织优势。进一步强化各业务条线、各机构的专业化，形成模块式服务团队，增强各模块间的有效联动与灵活配置。

## 3、人力资源管理

本行将以提升人力资源对战略实施的支持度为目标，提升人力资源产出效能，打造一支符合现代化商业银行内在要求的人才队伍。一是为人才发展提供良好的发展平台，持续开展对核心业务、技术的人才价值的挖掘，引入多元背景人才，提高人才利用率；二是提升各级干部管理水平，开展多元化干部培养计划，加强员工专业化培训，深入开展岗位资格考试工作，梯队化培养内训师队伍，促进业务知识和经验的传承，提升管理效能；三是结合组织结构变革及集团化式发展，继续推行市场化激励策略，进一步固化市场导向型的岗位价值体系，提高员工职业化水平和职业经理人意识，建

立科学的人才晋升通道，优化平衡计分卡、FTP 等考核工具，增强激励实效。

#### 4、风险管理

本行将建立健全风险治理架构，强化风险条线管理的独立化、专业化和垂直化。一是完善制度流程，细化风险管理委员会、各专门委员会、风险管理部、职能部门、业务条线的全面风险管理职能分工，实现派驻制风险管理、矩阵式双线管理模式；二是更加主动防范风险，坚守“小额、流动、分散”的信贷原则，从完善流程、规范操作、强化问责着手，增强风险管理水平；三是完善风险覆盖，将非信贷、表外等类信贷业务纳入全面风险管理体系；四是运用互联网、大数据等新型技术，创新风险管理手段，多渠道收集数据信息，开展多维度客户识别、风险评估、监测预警；五是强化内审监督，提高内审工作独立性、权威性和有效性，加强对内控业务流程特别是创新业务的审计；六是加强“报告、评价、监督”体系建设，从“全面、集中、独立、流程、垂直、协作”六个维度入手加强管理，推动全面风险管理体系建设，建立风险管控长效机制。

#### 5、信息技术

本行的信息技术工作将以保障生产安全、推动转型创新为主要目标，支撑本行战略规划的落地。一是根据现代化银行的信息化软硬件要求，建立符合现代商业银行的信息科技管理体制机制，加强制度建设，完善决策程序，建立需求、测试及相关质量控制的工作流程、管理制度和标准体系，持续提高项目管理能力，持续推进科技风险“三道防线”建设。二是夯实信息科技基础，加强主动运维。积极推进“一部两中心”（即科技信息部、运维中心、开发中心）的部门架构，强化运维体系建设，提升系统服务水平，重点加强事件管理、问题管理、变更管理、配置管理等关键管理流程和数据管理、机房管理等制度标准建设。三是加大信息科技系统建设，促进创新发展。加大对科技信息系统建设的投入，加快构建与零售金融、公司金融、投行与金融市场三大业务板块相适应的系统架构，推进与互联网的融合，加大对轻资产业务体系的支持保障，支撑轻型银行转型目标的顺利实现。

#### 6、运营管理

本行的运营管理将以推动集中作业、提升客户体验、持续防控风险为主要目标，



不断提升运营管理质效，支撑本行各项业务发展。一是推动业务后台集约化运营体系建设，完善业务前后台相互分离、相互制约模式，提升业务运营效率。二是围绕客户体验完善运营流程，建立高效、协同、互补的渠道体系，推进智能厅堂建设，不断提升服务品质。三是筑牢“营业网点—集中授权—事后监督”三道防线，持续增强员工风险防范意识，切实提高操作风险防控能力。

### 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深入全面地分析宏观经济发展趋势、区域经济特点、行业竞争格局，结合本行发展现状及国家政策，围绕本行的企业愿景、发展战略和发展目标而制定。该计划的核心是充分发挥本行现有的体制机制优势和专业化经营优势，不断开拓创新、转型发展，创新特色产品和业务，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改革发展，进一步强化外部约束机制，提升品牌形象，促进本行建成法人治理结构更加健全，资产质量更加良好，风险防控更加有力，科技支撑更加强健，员工素质更加提高，金融服务更加优质的富有地方特色的现代金融企业。

## 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 年度股东大会审议通过。

2017 年 4 月 15 日，本行召开 2016 年度股东大会，审议通过了《厦门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》。

根据发行方案，本行本次拟发行股份数量不低于发行后总股本的 10%（含 10%），且不超过发行后总股本的 25%（含 25%），即不低于 414,924,497 股，且不超过 1,244,773,490 股。具体发行数量将由董事会按照本行股东大会的授权与主承销商协商并报中国证监会核准确定；本行本次发行股份全部为新股，不涉及存量股的转让。

### 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。

### 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《厦门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一个月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。

上述协议在有效期届满前因保荐机构变更等原因提前终止的，本行应当自协议终止之日起两周内与相关当事人签订新的协议，并在新的协议签订后 2 个交易日内报告证券交易所备案并公告。”

“第十一条 保荐机构发现本行未按约定履行募集资金专户存储监管协议的，应当在知悉有关事实后及时向证券交易所书面报告。”

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，本行风险资产规模保持快速增长，截至 2017 年 12 月 31 日，本行风险加权资产规模为 864.40 亿元，较 2016 年末增长 21.84%，同期核心一级资本充足率为 9.79%，资本充足率为 12.71%，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 2017 年末本行每股净资产，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》及有关规定制定了股利分配政策。

本行的税后利润按下列顺序分配：（一）弥补以前年度的亏损；（二）提取法定盈余公积金。法定盈余公积按税后利润（减弥补亏损）10%的比例提取；（三）按有关规定提取一般准备；（四）按股东大会决议提取任意盈余公积金；（五）按股份比例向股东支付红利。本行以前年度的亏损未弥补、各项准备未提足前，应按有关规定控制向股东分配利润的比例；资本充足率低于监管要求时，不得以现金分红。

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，资本公积金不应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应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6月19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，以本公司2015年末总股本为基数，按每股23%的比例分配，其中80%为转增股、20%为现金分红，现金股利已派发完毕。

#### （二）2016 年度利润分配

2017年4月15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25%的比例分配，其中80%为转增股、20%为

现金分红，现金股利已派发完毕。

### （三）2017年度利润分配

2018年3月23日，本行第二届董事会第十七次会议审议通过本行2017年度利润分配方案，以本行2017年末总股本为基数，按每股15%的比例现金分红。尚需提交股东大会审议通过。

## 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

2017年4月15日，本行召开2016年度股东大会，审议通过了《厦门农村商业银行股份有限公司关于申请首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市的议案》，“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20%。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：林莉萍、卢燕燕

电话：0592-7792280

传真：0592-2682556

电子邮箱：xmrcb@fjnx.com.cn

地址：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路31号（1层、17-19层、26-28层、30-31层）

邮编：361006

#### （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《厦门农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》。

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。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行单笔余额最大的前十笔贷款余额合计 14.78 亿元。

序号	借款人名称	开始时间	结束时间	担保类型	金额 (万元)
1	兴业资产管理股份有限公司	2017.12.01	2018.11.30	信用	20,000.00
2	福建省装备制造业（晋江）重点基地有限公司	2016.05.10	2019.05.09	保证	19,100.00
3	泉州软件园建设发展有限公司	2015.05.19	2020.05.18	保证	19,000.00
4	厦门市安吉利家物业有限公司	2017.06.01	2019.05.31	保证	16,900.00
5	福建省盛屯贸易有限公司	2017.07.28	2018.07.06	保证、抵押	14,000.00
6	厦门洪龙金边投资管理有限公司	2016.08.03	2022.12.31	保证、质押	13,907.75
7	厦门海投房地产有限公司	2015.03.06	2018.03.05	保证	12,500.00
8	厦门船舶重工股份有限公司	2017.03.01	2018.02.28	保证	12,000.00
9	厦门丰扬贸易有限公司	2017.06.01	2020.05.31	保证、抵押、 质押	11,300.00
10	中庚地产实业集团有限公司	2017.12.29	2018.12.18	抵押、保证	9,100.00
合计		/	/	/	147,807.75

## 三、发行二级资本债券

### 1、2016 年发行二级资本债券

根据《中国银监会厦门监管局关于厦门农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（厦银监复[2015]127 号）及中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2016]第 2 号）批准，本行于 2016 年 2 月 24 日在全国银行间

债券市场公开发行 9.5 亿元次级债券，本期债券为 10 年期固定利率次级债券，第 5 年末发行人具有赎回选择权，票面利率为 4.60%。

#### 四、重大诉讼与仲裁

##### 1、尚未审理终结的诉讼情况

根据发行人陈述并经保荐机构及发行人律师核查，截至 2017 年 12 月 31 日，发行人没有尚未审理终结的重大仲裁案件，但存在部分尚未审理终结的诉讼案件，其中单笔诉讼标的本金金额在 500 万元以上的案件共 4 笔，具体情况如下：

序号	原告	被告	案由	本金金额 (万元)	截至 2017 年末的诉 讼阶段	截至 2018 年 3 月 31 日的执 行情况	相应的五 级分类情 况	相应的贷 款损失准 备计提金 额 (万元)
1	发行人东孚支行	漳州双胜钢圈有限公司、南靖伟业金属制品有限公司、南靖佰通五金制品有限公司、福建嘉胜钢圈集团有限公司、南靖万利达科技有限公司、刘文旗、王胜强、黄文珊、黄炎彬、王胜专、张月斌	贷款合同纠纷	3,108.00	一审审理中	未执行	损失类	3,108.00
2	发行人天竺支行	福建红宝山生物科技有限公司、南靖万利达科技有限公司、漳州双胜钢圈有限公司、南靖县集一水电站、南靖县船二水电站、王胜专、张月斌	贷款合同纠纷	2,270.00	一审审理中	未执行	损失类	2,270.00
3	发行人嘉禾支行	刘京平、黄江龙、林秋强、蔡安乐、石玉芳、林业生、陈丽英、石为在、陈玲二、陈发展、郑丽萍、林国新、张月娟、林勇得、方晓瑜、洪俊杰、刘家宾、石聪语、石娇娥	贷款合同纠纷	612.87	一审审理中	未执行	可疑类、次级类	408.43
4	发行人高殿支行	厦门市恒晋贸易有限公司、厦门市恒永业贸易有限公司、厦门市驰润汽车销售服务有限公司、陈志华、孙灵弘、杨艳菲、马阿杰、刘丽萍、厦门市驰宇汽车贸易有限公司	金融借款合同价纠纷	626.40	二审审理中	未执行	可疑类	375.84

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。

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刑事诉讼事项。

# 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：

 王晓健	 谢滨侨	 杜彪	 廖世泽
 余明凤	 李东胜	 郭聪明	 林光涵
 杨鹏	 林宗金	 吕聪辉	 薛祖云
 高坚	 胡平西	 孙卫星	 童锦治
 林华			



厦门农村商业银行股份有限公司

2018年4月9日

## 第十七节董事、监事和高级管理人员及有关中介机构 声明

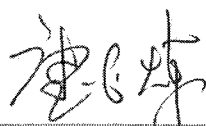
### 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

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。

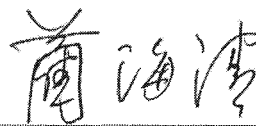
监事签名：



沈艺扬



唐金炼



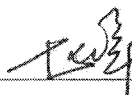
蔺海清



扈军



陈招才



赵晓峰



王荣琪



厦门农村商业银行股份有限公司

2018年 10月 10日

## 第十七节董事、监事和高级管理人员及有关中介机构 声明

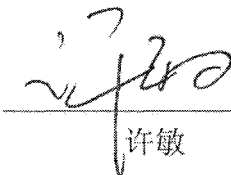
### 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

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：



王巍巍



许敏



俞扬



林莉萍



厦门农村商业银行股份有限公司

2018年 4月 4日



### 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： 谢洁  
谢洁

保荐代表人签名： 吴小鹏  
吴小鹏

李一睿  
李一睿

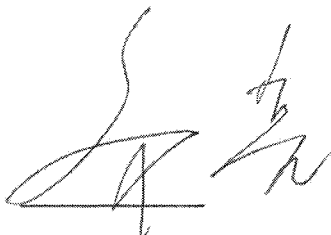
保荐机构（主承销商）法定代表人签名： 王常青  
王常青



## 保荐机构（主承销商）声明

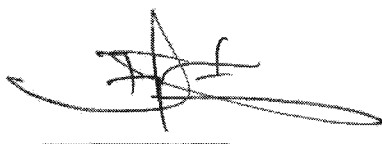
本人已认真阅读厦门农村商业银行股份有限公司招股说明书的全部内容，确认招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总裁：



齐亮

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10月10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由本机构出具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

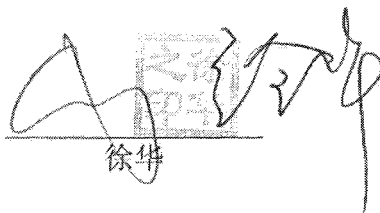
江苏世纪同仁律师事务所  
2018年 0 月 0 日



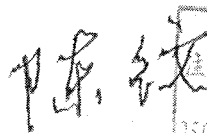


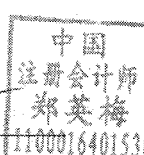
### 会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读厦门农村商业银行股份有限公司的招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要中引用的本所对厦门农村商业银行股份有限公司出具的审计报告、内部控制鉴证报告、非经常性损益专项审核报告（以下统称“报告”）的内容与本所出具的有关报告的内容无矛盾之处。本所及签字注册会计师对厦门农村商业银行股份有限公司在招股说明书及其摘要中引用的由本所出具的上述报告的内容无异议，确认招股说明书及其摘要不致因完整地引用由本所出具的上述报告及说明而导致在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对本所出具的上述报告及说明的真实性、准确性和完整性根据有关法律法规的规定承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人签字：

  
徐健

经办注册会计师签字：

     
陈纹 郑英梅

致同会计师事务所（特殊普通合伙）




2018年10月10日

### 验资机构声明

本机构及签字注册会计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由本机构出具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。

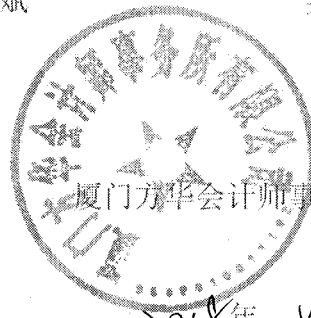
会计师事务所负责人签字：

  
郭海斌

经办注册会计师签字：

  
郭海斌

  
吴冬娥



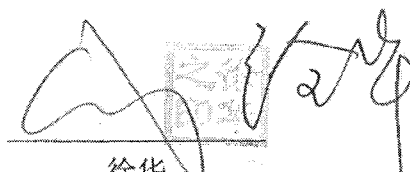
厦门方华会计师事务所有限公司

2018年 4 月 4 日


### 验资复核机构声明

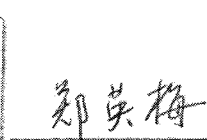
本机构及签字注册会计师已阅读招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本机构出具的验资复核报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的验资复核报告的内容无异议，确认招股说明书及其摘要不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

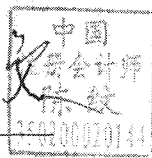
会计师事务所负责人签字：


  
徐华

经办注册会计师签字：

  
陈纹

  
郑英梅

  
中国注册会计师  
陈纹  
350200020144

  
中国注册会计师  
郑英梅  
110001640153


致同会计师事务所（特殊普通合伙）

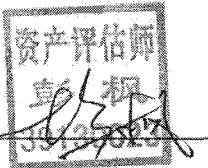


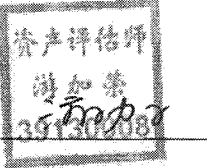
2018年4月4日

### 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：   
【王健青】

签字注册资产评估师签字：   
【彭枫】

  
【游加荣】

厦门市大学资产评估土地房地产估价有限责任公司  
2018年 4月 4日



### 资产评估机构声明

本机构及签字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。

商光太

资产评估机构负责人签字：\_\_\_\_\_

【商光太】



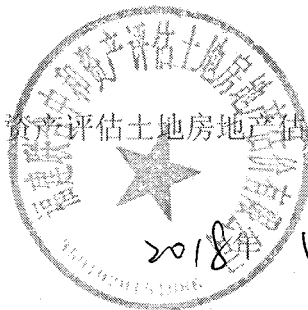
签字资产评估师签字：\_\_\_\_\_

【王一道】



【范振水】

福建联合中和资产评估土地房地产估价有限公司



2018年 4月 4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：

厦门农村商业银行股份有限公司

住所：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路31号（1层、17-19层、26-28层、30-31层）

法定代表人：王晓健

联系人：林莉萍、卢燕燕

电话：0592-7792280

传真：0592-2682556

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：吴小鹏、李一睿

项目协办人：谢洁

电话：021-68801586

传真：021-68801551

项目经办人：常亮、周子昊、王呈宇、许天宇、敖传龙、孙希斌

## 附件一：

表：报告期内发行人股权转让明细

序号	年份	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	2015年	李水平	苏惠真	协议过户	102,823	3.90	协议转让	已支付
2	2015年	李清松	黄秋菊	协议过户	7,682	2.00	协议转让	已支付
3	2015年	周海军	颜宝卿	协议过户	12,872	3.00	协议转让	已支付
4	2015年	陈亚丕	陈清山	继承过户	51,379	/	/	/
5	2015年	詹仁财	谢淑静	协议过户	7,682	4.00	协议转让	已支付
6	2015年	陈永福	李森	协议过户	13,781	3.99	协议转让	已支付
7	2015年	陈威龙	崔雪梅	协议过户	132,619	4.00	协议转让	已支付
8	2015年	王淑红	王艺磊	协议过户	35,568	3.00	协议转让	已支付
9	2015年	陈昆明	李根炎	协议过户	282,818	4.00	协议转让	已支付
10	2015年	张全俱	陈碧政	协议过户	93,098	4.00	协议转让	已支付
11	2015年	张东周	陈碧政	协议过户	93,098	4.00	协议转让	已支付
12	2015年	张瑞进	陈碧政	协议过户	93,098	4.00	协议转让	已支付
13	2015年	陈玉俊	颜智鹏	协议过户	25,418	3.50	协议转让	已支付
14	2015年	杨亚明	杨亚惠	协议过户	253,963	3.00	协议转让	已支付
15	2015年	吕益忠	吕益钦	协议过户	9,669	3.00	协议转让	已支付
16	2015年	汪加清	洪青松	司法执行	44,842	/	/	/
17	2015年	许丽贞	连碧芬	协议过户	42,297	3.50	协议转让	已支付
18	2015年	白建辉	叶真明	协议过户	9,970	3.50	协议转让	已支付
19	2015年	陈岩	颜智鹏	协议过户	100,000	3.50	协议转让	已支付
20	2015年	王振春	叶志良	协议过户	508,003	3.00	协议转让	已支付
21	2015年	陈庆曲	黄玉梅	协议过户	12,827	4.00	协议转让	已支付
22	2015年	蔡志强	蔡春兰	财产分割	50,723	/	/	/
23	2015年	李明展	叶卫东	协议过户	122,765	3.00	协议转让	已支付
24	2015年	汪文胜	王学君	协议过户	40,000	2.22	协议转让	已支付
25	2015年	陈钦聘	杨海堤	协议过户	40,000	2.80	协议转让	已支付
26	2015年	程水设	叶永泰	协议过户	15,371	3.00	协议转让	已支付
27	2015年	谢晓阳	林莉萍	协议过户	5,000	2.22	协议转让	已支付
28	2015年	江胜清	林莉萍	协议过户	5,000	2.22	协议转让	已支付
29	2015年	章苏阳	苏文英	协议过户	253,963	1.68	协议转让	已支付
30	2015年	许政	章小龄	协议过户	70,000	1.70	协议转让	已支付
31	2015年	许玫	章小龄	协议过户	80,000	1.70	协议转让	已支付
32	2015年	曾燕芬	张庆如	协议过户	450,000	3.70	协议转让	已支付
33	2015年	林勇明	吕振跃	协议过户	38,551	2.46	协议转让	已支付
34	2015年	杜伟娟	林莉萍	协议过户	40,000	2.22	协议转让	已支付

序号	年份	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
35	2015年	李雪玲	卢燕燕	协议过户	300,000	1.50	协议转让	已支付
36	2015年	陈延清	魏文佳	协议过户	28,259	2.12	协议转让	已支付
37	2015年	孙清云	陈钟俊	协议过户	62,615	1.50	协议转让	已支付
38	2015年	李毅斌	王学君	协议过户	202,500	2.36	协议转让	已支付
39	2015年	李毅斌	陈鹭艳	协议过户	19,500	2.52	协议转让	已支付
40	2015年	李毅斌	雷璇	协议过户	19,500	2.52	协议转让	已支付
41	2015年	陈碧	王学君	协议过户	15,000	2.22	协议转让	已支付
42	2015年	陈太生	陈雷奇	协议过户	250,000	2.20	协议转让	已支付
43	2015年	谢晓阳	张爱华	协议过户	317,219	1.00	协议转让	已支付
44	2015年	杨毅珩	张爱华	协议过户	356,749	1.00	协议转让	已支付
45	2015年	谢晓阳	张爱华	协议过户	35,200	1.00	协议转让	已支付
46	2015年	杨毅珩	张爱华	协议过户	41,200	1.00	协议转让	已支付
47	2015年	孙志辉	胡嘉	协议过户	369,950	3.00	协议转让	已支付
48	2015年	李淑玲	曾志强	协议过户	339,643	3.24	协议转让	已支付
49	2015年	刘天平	吴惠兰	协议过户	600,000	3.50	协议转让	已支付
50	2015年	杜志刚	黎建英	协议过户	60,572	2.60	协议转让	已支付
51	2015年	孙婉婷	黎建英	协议过户	56,037	2.60	协议转让	已支付
52	2015年	陈亚贞	林阮珍	协议过户	10,000	3.25	协议转让	已支付
53	2015年	郑惠娟	梁朝锋	协议过户	30,000	3.50	协议转让	已支付
54	2015年	俞扬	林焯焯	协议过户	167,833	3.50	协议转让	已支付
55	2015年	黄冬梅	林焯焯	协议过户	15,511	3.50	协议转让	已支付
56	2015年	叶嘉裕	林焯焯	协议过户	34,980	3.50	协议转让	已支付
57	2015年	卢燕燕	林焯焯	协议过户	30,000	3.50	协议转让	已支付
58	2015年	胡嘉	林焯焯	协议过户	75,000	3.50	协议转让	已支付
59	2015年	黄艳	林焯焯	协议过户	32,288	3.50	协议转让	已支付
60	2015年	郑建情	林焯焯	协议过户	30,000	3.50	协议转让	已支付
61	2015年	胡嘉	陈焕	协议过户	54,000	3.33	协议转让	已支付
62	2015年	胡嘉	王敏	协议过户	144,000	3.33	协议转让	已支付
63	2015年	胡嘉	陈文勋	协议过户	60,000	3.33	协议转让	已支付
64	2015年	官秀华	陈碧红	协议过户	200,000	3.50	协议转让	已支付
65	2015年	曾志强	张自给	协议过户	200,000	2.70	协议转让	已支付
66	2015年	林丽端	陈助福	协议过户	363,205	1.00	协议转让	已支付
67	2015年	曾志强	赵耀楣	协议过户	50,000	2.70	协议转让	已支付
68	2015年	陈竹生	黄蛟龙	协议过户	130,000	3.38	协议转让	已支付
69	2015年	陈竹生	廖瑾博	协议过户	200,000	3.20	协议转让	已支付
70	2015年	吴惠兰	刘天平	协议过户	30,000	3.50	协议转让	已支付
71	2015年	江妮	陈鹭艳	协议过户	30,000	3.50	协议转让	已支付
72	2015年	吴海碧	黄嫦娥	协议过户	54,000	2.00	协议转让	已支付

序号	年份	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
73	2015年	陈怀闽	廖世歆	协议过户	59,300	3.00	协议转让	已支付
74	2015年	陈怀闽	张金跃	协议过户	200,000	3.40	协议转让	已支付
75	2015年	王胜富	张金跃	协议过户	550,000	3.40	协议转让	已支付
76	2015年	魏溪土	张金跃	协议过户	200,000	3.40	协议转让	已支付
77	2015年	陈德志	张金跃	协议过户	200,000	3.40	协议转让	已支付
78	2015年	曾春生	张金跃	协议过户	80,000	3.30	协议转让	已支付
79	2015年	郑建置	张金跃	协议过户	150,000	3.40	协议转让	已支付
80	2015年	郑志坚	张金跃	协议过户	300,000	3.50	协议转让	已支付
81	2015年	王青批	张金跃	协议过户	20,000	3.50	协议转让	已支付
82	2015年	林静娴	黄冬梅	协议过户	32,889	3.50	协议转让	已支付
83	2015年	林惠英	黄冬梅	协议过户	15,000	3.50	协议转让	已支付
84	2015年	孙文生	张金跃	协议过户	480,000	3.40	协议转让	已支付
85	2015年	徐小全	张金跃	协议过户	200,000	3.50	协议转让	已支付
86	2015年	王学君	张金跃	协议过户	33,450	3.50	协议转让	已支付
87	2015年	苏永发	徐尚荣	协议过户	120,000	3.00	协议转让	已支付
88	2015年	陈进娜	张金跃	协议过户	200,000	3.50	协议转让	已支付
89	2015年	张志坚	卢金颜	协议过户	150,000	1.33	协议转让	已支付
90	2015年	张志坚	张金跃	协议过户	400,000	2.50	协议转让	已支付
91	2015年	张志坚	徐立	协议过户	144,000	1.39	协议转让	已支付
92	2015年	林卫国	张金跃	协议过户	300,000	3.40	协议转让	已支付
93	2015年	许丽贞	连碧芬	协议过户	71,430	3.50	协议转让	已支付
94	2015年	周呈辉	詹仁哲	协议过户	97,045	2.89	协议转让	已支付
95	2015年	杨宗原	章小龄	协议过户	400,000	1.50	协议转让	已支付
96	2015年	吴绍源	汪勤龙	协议过户	169,273	5.32	协议转让	已支付
97	2015年	陈泽尧	吴琼琼	协议过户	45,508	4.39	协议转让	已支付
98	2015年	洪晋建	邵伟立	协议过户	42,289	3.00	协议转让	已支付
99	2015年	陈国华	郑娜娜	协议过户	257,094	2.60	协议转让	已支付
100	2015年	陈温助	蔡惠英	协议过户	12,827	2.70	协议转让	已支付
101	2015年	朱剑国	章小龄	协议过户	1,000	3.00	协议转让	已支付
102	2015年	杨宗原	纪琳琳	协议过户	20,000	1.50	协议转让	已支付
103	2015年	曾兆举	张汉仁	协议过户	1,000,000	3.80	协议转让	已支付
104	2015年	郭礼	白泽明	协议过户	19,346	2.74	协议转让	已支付
105	2015年	吴笑	白泽明	协议过户	65,000	3.00	协议转让	已支付
106	2015年	郑忠明	纪琳琳	协议过户	20,000	3.80	协议转让	已支付
107	2015年	王和平	林冰	协议过户	300,000	2.90	协议转让	已支付
108	2015年	孙德全	施晓芬	协议过户	35,568	4.30	协议转让	已支付
109	2015年	王美珍	叶清山	协议过户	50,536	1.00	协议转让	已支付
110	2015年	王美珍	陈力雄	协议过户	20,000	1.00	协议转让	已支付

序号	年份	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
111	2015年	陈子强	纪琳琳	协议过户	1,000	3.50	协议转让	已支付
112	2015年	陈亚忠	陈建辉	协议过户	518,877	2.93	协议转让	已支付
113	2015年	李金城	汪佳捷	协议过户	133,073	2.03	协议转让	已支付
114	2015年	钟武杰	李美玲	协议过户	88,761	3.50	协议转让	已支付
115	2015年	郑忠明	黄美月	协议过户	39,127	3.80	协议转让	已支付
116	2015年	陈子强	李文财	协议过户	5,398	3.71	协议转让	已支付
117	2015年	陈金西	陈海跃	协议过户	7,682	1.09	协议转让	已支付
118	2015年	郭福源	叶建加	协议过户	33,910	3.00	协议转让	已支付
119	2015年	连志勇	王清岱	协议过户	33,910	3.69	协议转让	已支付
120	2015年	陈丽花	王国裕	协议过户	33,910	1.00	协议转让	已支付
121	2015年	许老建	杜亚红	协议过户	55,000	3.18	协议转让	已支付
122	2015年	邱洪波	黄成菊	协议过户	169,312	3.90	协议转让	已支付
123	2015年	吴笑	刘丽丽	协议过户	57,975	3.02	协议转让	已支付
124	2015年	吴笑	叶苾菁	协议过户	85,000	3.01	协议转让	已支付
125	2015年	黄祝礼	叶金吉	协议过户	3,046	3.02	协议转让	已支付
126	2015年	林景松	叶苾菁	协议过户	153,278	3.00	协议转让	已支付
127	2015年	林景松	叶金吉	协议过户	100,000	3.00	协议转让	已支付
128	2015年	陈长江	黄伟群	协议过户	38,801	3.09	协议转让	已支付
129	2015年	张福荣	张福气	协议过户	90,763	2.80	协议转让	已支付
130	2015年	陈荣坤	蔡惠英	协议过户	14,000	2.70	协议转让	已支付
131	2015年	谢树峰	谢小红	协议过户	542,023	3.50	协议转让	已支付
132	2015年	林达	李娜萍	协议过户	8,192	3.80	协议转让	已支付
133	2015年	李协安	苏宗生	协议过户	109,893	4.00	协议转让	已支付
134	2015年	林志永	钟亦东	协议过户	61,654	3.00	协议转让	已支付
135	2015年	黄艳	洪全东	协议过户	8,192	4.00	协议转让	已支付
136	2015年	苏永艺	郑爱治	协议过户	9,218	2.17	协议转让	已支付
137	2015年	邱等招	邱晴晴	协议过户	207,157	1.00	协议转让	已支付
138	2015年	王志卫	叶秀清	协议过户	383,757	/	配偶转让	
139	2015年	钟马强	钟坚强	协议过户	124,257	3.46	协议转让	已支付
140	2015年	张福赐	张佳慧	协议过户	445,949	2.24	协议转让	已支付
141	2015年	洪硕英	王雪芬	协议过户	12,380	3.88	协议转让	已支付
142	2015年	卢建军	龚桂奎	协议过户	12,380	3.88	协议转让	已支付
143	2015年	吴永跃	黄聪明	协议过户	295,000	2.70	协议转让	已支付
144	2015年	陈严卿	唐胜强	协议过户	650,451	3.00	协议转让	已支付
145	2015年	陈艺萍	吕文童	协议过户	8,192	3.50	协议转让	已支付
146	2015年	林华辉	陈跃源	协议过户	100,000	4.00	协议转让	已支付
147	2015年	戴金腾	陈德霞	协议过户	775,972	3.50	协议转让	已支付
148	2015年	戴金腾	于永昌	协议过户	775,972	3.50	协议转让	已支付

序号	年份	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
149	2015年	吴笑	叶金吉	协议过户	120,000	3.00	协议转让	已支付
150	2015年	林华辉	钟海燕	协议过户	40,000	3.50	协议转让	已支付
151	2015年	张峰	陈志民	协议过户	750,000	3.50	协议转让	已支付
152	2015年	郭宝	陈云清	协议过户	8,192	3.50	协议转让	已支付
153	2015年	陈国贤	张火炮	协议过户	159,323	3.51	协议转让	已支付
154	2015年	夏云明	曾美凤	协议过户	6,099	3.28	协议转让	已支付
155	2015年	王美珍	张海云	协议过户	3,483	3.50	协议转让	已支付
156	2015年	张兴裕	张海云	协议过户	9,218	3.50	协议转让	已支付
157	2015年	薛再生	薛志文	协议过户	599,651	4.00	协议转让	已支付
158	2015年	谢象辉	陈雅丽	协议过户	233,852	4.06	协议转让	已支付
159	2015年	张志龙	洪航英	协议过户	44,750	3.58	协议转让	已支付
160	2015年	林子恩	何世钦	协议过户	12,380	4.04	协议转让	已支付
161	2015年	许国东	朱万肯	协议过户	807,224	3.60	协议转让	已支付
162	2015年	钟仙童	钟金治	协议过户	199,811	1.00	协议转让	已支付
163	2015年	黄固本	吕文童	协议过户	80,000	3.50	协议转让	已支付
164	2015年	张志龙	郭英俊	协议过户	44,374	3.61	协议转让	已支付
165	2015年	于永昌	陈朝阳	协议过户	275,972	4.20	协议转让	已支付
166	2015年	于永昌	张海云	协议过户	300,000	3.97	协议转让	已支付
167	2015年	于永昌	王雪芬	协议过户	200,000	4.00	协议转让	已支付
168	2015年	庄加放	叶宏图	协议过户	161,389	3.72	协议转让	已支付
169	2015年	洪金德	林可鹏	协议过户	45,541	1.50	协议转让	已支付
170	2015年	郑金田	谢良庆	协议过户	15,392	4.47	协议转让	已支付
171	2015年	林国全	杜剑龙	协议过户	33,910	1.00	协议转让	已支付
172	2015年	张耀根	张耀景	协议过户	119,203	3.50	协议转让	已支付
173	2015年	陈松立	崔雪梅	协议过户	120,460	3.50	协议转让	已支付
174	2015年	林水沃	柯春海	协议过户	9,218	3.50	协议转让	已支付
175	2015年	王海源	林亚芬	协议过户	226,010	4.00	协议转让	已支付
176	2015年	王海源	李光霞	协议过户	45,000	4.00	协议转让	已支付
177	2015年	谢小玲	李卫东	协议过户	161,389	1.36	协议转让	已支付
178	2015年	陈金著	陈燕茹	协议过户	18,445	1.00	协议转让	已支付
179	2015年	陈捷昌	陈良生	协议过户	124,257	4.00	协议转让	已支付
180	2015年	洪鹏英	王雪芬	协议过户	290,000	4.14	协议转让	已支付
181	2015年	洪鹏英	陈云清	协议过户	200,000	4.00	协议转让	已支付
182	2015年	洪鹏英	李婷婷	协议过户	3,852	3.89	协议转让	已支付
183	2015年	黄美月	陈祥碧	协议过户	50,865	3.93	协议转让	已支付
184	2015年	洪敬畏	林云玉	协议过户	12,380	4.00	协议转让	已支付
185	2015年	张加辉	王清岱	协议过户	219,442	2.50	协议转让	已支付
186	2015年	陈振华	林群帮	协议过户	352,219	3.97	协议转让	已支付

序号	年份	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
187	2015年	陈美霞	龚晓彬	协议过户	45,541	3.70	协议转让	已支付
188	2015年	吕水清	黄莹	协议过户	51,630	1.00	协议转让	已支付
189	2015年	蔡江山	张清哲	协议过户	13,831	1.00	协议转让	已支付
190	2015年	洪航英	吕俊钦	协议过户	52,942	3.82	协议转让	已支付
191	2015年	张火炮	龚晓彬	协议过户	60,000	4.00	协议转让	已支付
192	2015年	张火炮	吕俊钦	协议过户	100,000	4.00	协议转让	已支付
193	2015年	彭永忠	郭宝	协议过户	5,704	3.70	协议转让	已支付
194	2015年	彭永忠	吕俊钦	协议过户	160,000	3.70	协议转让	已支付
195	2015年	张月合	陈秀汾	协议过户	86,795	4.03	协议转让	已支付
196	2015年	洪集宗	李陈菲	协议过户	232,066	3.88	协议转让	已支付
197	2015年	洪集宗	陈秀汾	协议过户	160,000	4.13	协议转让	已支付
198	2015年	陈运填	吴志铅	协议过户	248,608	3.50	协议转让	已支付
199	2015年	吴其宗	吴志铅	协议过户	650,451	3.50	协议转让	已支付
200	2015年	吕金兴	吴志铅	协议过户	650,451	3.50	协议转让	已支付
201	2015年	潘宝琴	曾谋聪	协议过户	1,723	4.64	协议转让	已支付
202	2015年	康宁	康青	协议过户	542,023	3.00	协议转让	已支付
203	2015年	陈自权	庄伟雄	协议过户	270,000	3.90	协议转让	已支付
204	2015年	李水生	吕俊钦	协议过户	230,000	4.00	协议转让	已支付
205	2015年	李水生	陈祥碧	协议过户	50,000	4.00	协议转让	已支付
206	2015年	李水生	龚晓彬	协议过户	50,000	4.00	协议转让	已支付
207	2015年	李水生	张海云	协议过户	100,000	4.00	协议转让	已支付
208	2015年	李水生	曾谋聪	协议过户	110,000	4.00	协议转让	已支付
209	2015年	李水生	陈朝阳	协议过户	120,000	4.00	协议转让	已支付
210	2015年	林志国	张群英	协议过户	11,380	3.51	协议转让	已支付
211	2015年	林志国	庄伟雄	协议过户	1,000	5.00	协议转让	已支付
212	2015年	洪春玲	赵令婉	协议过户	64,945	4.50	协议转让	已支付
213	2015年	陈丽明	陈小均	协议过户	119,203	3.00	协议转让	已支付
214	2015年	苏永安	史晓燕	协议过户	3,772	1.33	协议转让	已支付
215	2015年	陈剑玫	李佳	协议过户	119,203	3.50	协议转让	已支付
216	2015年	洪惠玲	杨国荣	协议过户	119,203	3.50	协议转让	已支付
217	2015年	王卫东	朱瑞炳	协议过户	164,278	1.76	协议转让	已支付
218	2015年	王小平	谢志刚	协议过户	12,380	4.04	协议转让	已支付
219	2015年	张莺	曾嘉煊	协议过户	1,084,068	3.50	协议转让	已支付
220	2015年	朱娟	张维垵	协议过户	45,541	2.00	协议转让	已支付
221	2015年	林宗民	孙秀玉	协议过户	41,984	4.00	协议转让	已支付
222	2015年	洪作共	洪腾辉	协议过户	9,218	1.00	协议转让	已支付
223	2015年	刘连三	陈霖	协议过户	96,158	1.00	协议转让	已支付
224	2015年	康依平	郑秀珍	协议过户	325,176	4.00	协议转让	已支付



序号	年份	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
225	2015年	张亚燕	许玫	协议过户	100,000	3.00	协议转让	已支付
226	2015年	张亚燕	杨宗原	协议过户	50,000	3.00	协议转让	已支付
227	2015年	张亚燕	章小龄	协议过户	440,000	2.00	协议转让	已支付
228	2015年	张亚燕	王雨勤	协议过户	181,139	3.00	协议转让	已支付
229	2015年	王远晖	刘冀恒	协议过户	172,124	1.00	协议转让	已支付
230	2015年	王文滨	王晟浩	协议过户	173,370	3.00	协议转让	已支付
231	2015年	薛再生	薛志文	协议过户	50,800	4.00	协议转让	已支付
232	2015年	吴秀升	黄雪琴	协议过户	12,380	4.04	协议转让	已支付
233	2015年	蔡伟洋	蔡玉珊	协议过户	21,577	2.32	协议转让	已支付
234	2015年	许祯福	孙燕清	协议过户	163,825	1.83	协议转让	已支付
235	2015年	黄维纲	邱淑卿	协议过户	9,986	5.01	协议转让	已支付
236	2015年	陈志红	陈根来	协议过户	1,084,068	3.00	协议转让	已支付
237	2015年	周华育	陈秋梅	协议过户	12,380	4.04	协议转让	已支付
238	2015年	王浩	陈韵文	协议过户	16,675	3.00	协议转让	已支付
239	2015年	李凡菁	李晋强	协议过户	207,157	2.41	协议转让	已支付
240	2015年	李水生	陈秋梅	协议过户	400,000	4.00	协议转让	已支付
241	2015年	曾传宣	洪谨慎	协议过户	420,179	5.00	协议转让	已支付
242	2015年	颜春喜	林金卿	协议过户	15,392	2.00	协议转让	已支付
243	2015年	练亚梅	李文财	协议过户	500,000	4.00	协议转让	已支付
244	2015年	许先进	甘丽燕	协议过户	496,606	4.03	协议转让	已支付
245	2015年	陈阿菊	刘少冲	司法执行	15,371	/	/	/
246	2015年	张水龙	张惠仙	司法执行	302,671	/	/	/
247	2015年	李超美	叶宇宁	继承过户	717,626	/	/	/
248	2015年	郑丽英	郑丽贞	赠与过户	77,104	/	/	/
249	2015年	翁新建	杨名誉	继承过户	9,669	/	/	/
250	2015年	吴海碧	郭永财	司法执行	301,289	/	/	/
251	2015年	王平源	黄小玲	司法执行	257,094	/	/	/
252	2015年	高辉笑	何锦春	司法执行	88,761	/	/	/
253	2015年	陈小钦	陈惠芬	司法执行	246,782	/	/	/
254	2015年	林彩月	林帅	继承过户	381,961	/	/	/
255	2015年	翁清海	翁奇山	继承过户	12,380	/	/	/
256	2015年	谢花样	谢碧真	赠与过户	82,800	/	/	/
257	2015年	黄建家	廖宏东	司法执行	77,126	/	/	/
258	2015年	洪长安	洪记录	继承过户	3,046	/	/	/
259	2015年	钟锦软	林永全	继承过户	391,797	/	/	/
260	2015年	黄水坤	张斌然	司法执行	172,776	/	/	/
261	2015年	庄清海	苏亚凤	继承过户	152,757	/	/	/
262	2015年	孙德钦	孙华生	继承过户	76,333	/	/	/

序号	年份	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
263	2015年	张美盛	卓枫花	继承过户	49,918	/	/	/
264	2015年	叶清所	洪美娟	司法执行	12,272	/	/	/
265	2015年	张水瑶	柯毅妮	司法执行	12,272	/	/	/
266	2015年	陈笃棒	林晓珠	司法执行	24,616	/	/	/
267	2015年	林赞成	黄志福	司法执行	15,392	/	/	/
268	2015年	郑永成	黄剑辉	司法执行	9,218	/	/	/
269	2015年	张天福	林焱	司法执行	259,673	/	/	/
270	2015年	邵海龙	游璠	司法执行	9,218	/	/	/
271	2015年	陈庆城	吴杰	司法执行	15,392	/	/	/
272	2015年	黄金唇	黄朝赞	继承过户	119,203	/	/	/
273	2015年	陈华辉	陈立源	司法执行	18,445	/	/	/
274	2015年	张国辉	洪金治	继承过户	24,172	/	/	/
275	2015年	王丕灶	黄火玉	司法执行	6,099	/	/	/
276	2015年	徐侦祥	杨冬强	司法执行	15,392	/	/	/
277	2015年	陈得和	李素芹	司法执行	9,218	/	/	/
278	2015年	陈水永	葛彬彬	司法执行	18,445	/	/	/
279	2015年	陈聪明	张峰	司法执行	12,272	/	/	/
280	2015年	宋上海	宋炳伟	继承过户	9,218	/	/	/
281	2015年	蔡兴州	蔡玉琴	继承过户	3,046	/	/	/
282	2015年	厦门三好米业有限公司	厦门智欣建材集团有限公司	协议过户	497,221	3.00	协议转让	已支付
283	2015年	厦门闽泰实业有限公司	厦门兆伟投资有限公司	协议过户	2,654,092	3.50	协议转让	已支付
284	2015年	厦门闽泰实业有限公司	厦门兆伟投资有限公司	协议过户	8,846,974	3.00	协议转让	已支付
285	2015年	厦门扬成建设发展有限公司	厦门永兴利电子科技有限公司	协议过户	999,402	3.50	协议转让	已支付
286	2015年	厦门九天集团有限公司	厦门宗顺建筑工程有限公司	协议过户	1,910,120	3.50	协议转让	已支付
287	2015年	厦门九天集团有限公司	厦门鑫达济贸易有限公司	协议过户	1,000,000	3.50	协议转让	已支付
288	2015年	厦门市金福华工贸有限公司	上海申行健压缩机有限公司	司法执行	462,811	/	/	/
289	2015年	陈清正	邱素珍	协议过户	47,000	3.50	协议转让	已支付
290	2015年	苏秀泉	邱素珍	协议过户	62,000	3.50	协议转让	已支付
291	2015年	叶仲义	邱素珍	协议过户	61,594	3.50	协议转让	已支付
292	2015年	邱瑞月	邱素珍	协议过户	58,404	3.50	协议转让	已支付
293	2015年	蔡永谦	陈黎虹	协议过户	403,619	2.60	协议转让	已支付

序号	年份	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
294	2015年	杜中熙	杜国伟	协议过户	28,259	4.00	协议转让	已支付
295	2015年	林忠勇	王和平	司法执行	154,267	/	/	/
296	2015年	钟亚力	李思华	协议过户	67,045	3.00	协议转让	已支付
297	2015年	钟亚力	刘俊	协议过户	30,000	3.00	协议转让	已支付
298	2016年	卢燕燕	李艳艳	协议过户	360,000	1.25	协议转让	已支付
299	2016年	钱亚军	陈天赐	协议过户	480,000	2.22	协议转让	已支付
300	2016年	钱亚军	卢燕燕	协议过户	60,000	2.22	协议转让	已支付
301	2016年	方真慧	姚俊	协议过户	48,000	1.90	协议转让	已支付
302	2016年	连碧芬	姚俊	协议过户	6,000	1.83	协议转让	已支付
303	2016年	陈碧	林琳	协议过户	18,000	2.22	协议转让	已支付
304	2016年	潘延凤	李雪玲	协议过户	6,000	2.22	协议转让	已支付
305	2016年	王振刚	林琳	协议过户	18,000	2.22	协议转让	已支付
306	2016年	杜伟娟	姚俊	协议过户	24,000	2.22	协议转让	已支付
307	2016年	邹柏林	李雪玲	协议过户	9,000	2.22	协议转让	已支付
308	2016年	王振刚	李雪玲	协议过户	31,500	2.75	协议转让	已支付
309	2016年	刘天平	姚俊	协议过户	9,000	1.97	协议转让	已支付
310	2016年	柯顺风	姚俊	协议过户	6,000	2.22	协议转让	已支付
311	2016年	陈碧	李雪玲	协议过户	18,000	1.85	协议转让	已支付
312	2016年	李裕能	张金跃	协议过户	100,000	3.40	协议转让	已支付
313	2016年	王振刚	卢燕燕	协议过户	13,500	2.22	协议转让	已支付
314	2016年	陈体勇	张金跃	协议过户	300,000	3.33	协议转让	已支付
315	2016年	林志龙	张金跃	协议过户	230,000	3.50	协议转让	已支付
316	2016年	郑王翔	苏丽凤	协议过户	1,132,597	3.00	协议转让	已支付
317	2016年	邹建南	李雪玲	协议过户	9,000	2.22	协议转让	已支付
318	2016年	胡嘉	姚俊	协议过户	377,970	3.33	协议转让	已支付
319	2016年	江妮	任建民	协议过户	70,125	2.50	协议转让	已支付
320	2016年	黄白灵	任建民	协议过户	55,843	2.50	协议转让	已支付
321	2016年	张惠仙	任建民	协议过户	213,120	1.80	协议转让	已支付
322	2016年	陈水凉	叶风	协议过户	25,000	3.50	协议转让	已支付
323	2016年	许卫红	许凤凤	协议过户	26,158	1.00	协议转让	已支付
324	2016年	黄雪峰	李芹	协议过户	173,515	3.60	协议转让	已支付
325	2016年	庄锦奎	李便春	协议过户	180,000	3.30	协议转让	已支付
326	2016年	郑文学	叶风	协议过户	56,926	3.50	协议转让	已支付
327	2016年	朱镇炎	张金跃	协议过户	200,000	3.50	协议转让	已支付
328	2016年	叶恩添	郭永财	协议过户	150,000	3.50	协议转让	已支付
329	2016年	洪志海	张金跃	协议过户	100,000	3.00	协议转让	已支付
330	2016年	许凤凤	许卫红	协议过户	313,618	3.50	协议转让	已支付
331	2016年	张秀凤	叶友义	协议过户	294,454	3.40	协议转让	已支付

序号	年份	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
332	2016年	陈娇阳	陈虹色	协议过户	50,200	3.14	协议转让	已支付
333	2016年	张芳萍	兰利丽	协议过户	760,000	3.00	协议转让	已支付
334	2016年	张芳萍	黄金镭	协议过户	9,085	3.00	协议转让	已支付
335	2016年	张金跃	叶友义	协议过户	200,000	5.00	协议转让	已支付
336	2016年	陈国良	周志平	协议过户	34,005	3.50	协议转让	已支付
337	2016年	张添丁	陈婷	协议过户	33,910	3.00	协议转让	已支付
338	2016年	郭妙芸	孙彬彬	协议过户	499,691	3.00	协议转让	已支付
339	2016年	陈德秀	王玮	协议过户	325,176	3.00	协议转让	已支付
340	2016年	吴彩藤	吴文秀	协议过户	109,893	1.62	协议转让	已支付
341	2016年	陈艺容	王玉明	协议过户	141,255	1.76	协议转让	已支付
342	2016年	周明	朱红秀	协议过户	119,203	3.36	协议转让	已支付
343	2016年	苏建民	苏建国	协议过户	20,670	1.45	协议转让	已支付
344	2016年	林妈愿	张峰	协议过户	484,342	1.00	协议转让	已支付
345	2016年	黄亚忠	杜亚云	协议过户	109,893	3.50	协议转让	已支付
346	2016年	曾美凤	颜诗颖	协议过户	6,099	3.28	协议转让	已支付
347	2016年	吴丽云	陈爱直	协议过户	542,023	3.00	协议转让	已支付
348	2016年	张继荣	王薇	协议过户	499,691	2.00	协议转让	已支付
349	2016年	连洁	张洪奎	协议过户	194,978	3.80	协议转让	已支付
350	2016年	黄玲玲	黄伟斌	协议过户	4,678	3.21	协议转让	已支付
351	2016年	方庆明	黄伟斌	协议过户	1,216,503	4.00	协议转让	已支付
352	2016年	张文坎	张跃亮	协议过户	41,984	3.50	协议转让	已支付
353	2016年	钟金治	钟见生	协议过户	198,811	3.00	协议转让	已支付
354	2016年	张文丽	张政豪	协议过户	45,541	3.50	协议转让	已支付
355	2016年	黄娟	洪春叶	协议过户	491,977	3.20	协议转让	已支付
356	2016年	刘世安	洪春叶	协议过户	363,205	3.20	协议转让	已支付
357	2016年	方庆明	吴小真	协议过户	14,359,716	3.74	协议转让	已支付
358	2016年	叶盐鱼	王雅幼	协议过户	9,218	3.80	协议转让	已支付
359	2016年	王淑蕊	康贵淑	协议过户	160,430	3.74	协议转让	已支付
360	2016年	许秀蓉	李美玲	协议过户	159,389	4.20	协议转让	已支付
361	2016年	甘丽燕	李锦煌	协议过户	20,000	4.00	协议转让	已支付
362	2016年	吴小真	黄伟斌	协议过户	1,500,000	4.00	协议转让	已支付
363	2016年	吴小真	颜诗颖	协议过户	1,000,000	4.00	协议转让	已支付
364	2016年	陈燕	崔雪梅	协议过户	70,000	3.60	协议转让	已支付
365	2016年	陈燕	崔冬梅	协议过户	342,062	3.60	协议转让	已支付
366	2016年	苏军生	李锦煌	协议过户	9,218	4.34	协议转让	已支付
367	2016年	吴小真	厦门永兴利电子科技有限公司	协议过户	2,000,000	4.00	协议转让	已支付

序号	年份	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
368	2016年	吴小真	颜诗颖	协议过户	500,000	4.00	协议转让	已支付
369	2016年	吕财能	吕聪辉	协议过户	2,168,251	1.00	协议转让	已支付
370	2016年	张海云	甘丽燕	协议过户	80,000	4.88	协议转让	已支付
371	2016年	张海云	李美玲	协议过户	20,000	4.50	协议转让	已支付
372	2016年	李振春	许水漂	协议过户	699,566	3.50	协议转让	已支付
373	2016年	薛志强	吕聪辉	协议过户	4,000,000	1.50	协议转让	已支付
374	2016年	吴兹足	徐明节	协议过户	236,576	2.50	协议转让	已支付
375	2016年	黄庆专	叶苾芑	协议过户	21,200	3.50	协议转让	已支付
376	2016年	王和平	纪小漳	协议过户	200,000	3.60	协议转让	已支付
377	2016年	黄国联	叶永灿	协议过户	542,513	4.50	协议转让	已支付
378	2016年	黄国联	叶雅云	协议过户	30,000	4.50	协议转让	已支付
379	2016年	王小林	李美玲	协议过户	40,315	4.22	协议转让	已支付
380	2016年	王小林	陈彩云	协议过户	100,000	4.20	协议转让	已支付
381	2016年	沈夯	陈彩云	协议过户	55,000	4.00	协议转让	已支付
382	2016年	叶水泽	叶振佳	协议过户	10,914	4.16	协议转让	已支付
383	2016年	钟清火	钟平阳	协议过户	255,124	3.50	协议转让	已支付
384	2016年	柯进来	骆玮莎	协议过户	146,264	4.00	协议转让	已支付
385	2016年	张甲朝	张乃体	协议过户	53,606	4.00	协议转让	已支付
386	2016年	黄慷慨	郑柳其	协议过户	24,330	3.50	协议转让	已支付
387	2016年	苏宗结	苏宗生	协议过户	720,000	3.00	协议转让	已支付
388	2016年	黄双全	李小莉	协议过户	765,652	4.57	协议转让	已支付
389	2016年	王顺安	王丽真	协议过户	140,315	1.00	协议转让	已支付
390	2016年	郑庭水	曾瑞琼	协议过户	39,269	2.50	协议转让	已支付
391	2016年	王和平	陈彩云	协议过户	200,000	3.60	协议转让	已支付
392	2016年	洪永行	林晋辉	协议过户	191,384	3.50	协议转让	已支付
393	2016年	陈顺章	郑玉霞	协议过户	18,224	5.49	协议转让	已支付
394	2016年	孙玉珍	洪建立	协议过户	765,652	5.22	协议转让	已支付
395	2016年	詹出征	叶佳音	协议过户	8,941	3.36	协议转让	已支付
396	2016年	邵航程	叶明端	协议过户	38,212	2.62	协议转让	已支付
397	2016年	李金评	叶重庆	协议过户	7,221	4.00	协议转让	已支付
398	2016年	叶宏图	叶振佳	协议过户	95,542	3.73	协议转让	已支付
399	2016年	黄英	黄加水	协议过户	3,606	3.50	协议转让	已支付
400	2016年	曾华期	叶恭女	协议过户	13,512	4.50	协议转让	已支付
401	2016年	苏宗结	翁春贤	协议过户	270,811	4.30	协议转让	已支付
402	2016年	陈联同	崔雪梅	协议过户	140,000	3.57	协议转让	已支付
403	2016年	张宝堂	张加斌	协议过户	40,149	2.49	协议转让	已支付
404	2016年	王等治	张跃亮	协议过户	50,000	4.00	协议转让	已支付
405	2016年	黄福友	李荣钦	协议过户	143,000	3.50	协议转让	已支付

序号	年份	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
406	2016年	黄福友	李植坦	协议过户	1,606	3.50	协议转让	已支付
407	2016年	颜燕治	杨江红	协议过户	36,457	4.30	协议转让	已支付
408	2016年	柯毅妮	林阿桃	协议过户	14,530	3.44	协议转让	已支付
409	2016年	钟坚强	孙明辉	协议过户	146,264	4.40	协议转让	已支付
410	2016年	陈义情	张惠琼	协议过户	105,093	3.50	协议转让	已支付
411	2016年	许秀蓉	曾秀珠	协议过户	2,368	12.67	协议转让	已支付
412	2016年	刘水权	吴秀枝	协议过户	22,224	4.50	协议转让	已支付
413	2016年	刘泳玲	郭勇志	协议过户	49,102	4.60	协议转让	已支付
414	2016年	宋爱英	毛仲鑫	协议过户	150,000	3.33	协议转让	已支付
415	2016年	练亚梅	练海墩	赠与过户	603,180	/	/	/
416	2016年	洪巧云	梁喜根	协议过户	7,078	4.00	协议转让	已支付
417	2016年	陈雅如	柏恩兰	协议过户	10,496	4.00	协议转让	已支付
418	2016年	杨宗民	王永盛	协议过户	40,149	4.20	协议转让	已支付
419	2016年	张加辉	林可鹏	协议过户	519,771	3.50	协议转让	已支付
420	2016年	吕爱义	吕聪辉	协议过户	7,650,000	3.00	协议转让	已支付
421	2016年	王艺惠	吕聪辉	协议过户	10,800,000	3.00	协议转让	已支付
422	2016年	陈振忠	陈亚滨	协议过户	129,113	4.20	协议转让	已支付
423	2016年	陈振忠	戴莹	协议过户	1,000	4.20	协议转让	已支付
424	2016年	林勤练	陈惠张	协议过户	180,870	4.00	协议转让	已支付
425	2016年	黄毓胜	王琳	协议过户	153,025	4.50	协议转让	已支付
426	2016年	许水生	高海玲	协议过户	275,302	3.50	协议转让	已支付
427	2016年	彭炎溪	张艺霞	协议过户	40,149	5.50	协议转让	已支付
428	2016年	连根正	张艺琳	协议过户	84,007	4.10	协议转让	已支付
429	2016年	张和士	汪振福	协议过户	40,149	3.00	协议转让	已支付
430	2016年	陈思荣	陈文翔	协议过户	75,000	2.67	协议转让	已支付
431	2016年	陈思荣	戴莹	协议过户	25,000	3.20	协议转让	已支付
432	2016年	陈庆春	李安辉	司法执行	18,445	/	/	/
433	2016年	蔡金狮	黄幼治	继承过户	40,318	/	/	/
434	2016年	林荣敏	林琳	继承过户	488,026	/	/	/
435	2016年	叶朝深	叶秀卿	继承过户	33,910	/	/	/
436	2016年	苏漳	苏龙伟	继承过户	70,952	/	/	/
437	2016年	李春荣	李挺	继承过户	168,048	/	/	/
438	2016年	吴建成	洪月英	继承过户	9,218	/	/	/
439	2016年	叶友义	方阿娇	司法执行	3,046	/	/	/
440	2016年	叶友忠	柳玉菁	司法执行	3,046	/	/	/
441	2016年	颜永贵	方路明	司法执行	3,046	/	/	/
442	2016年	郭金塔	吴志坚	司法执行	18,445	/	/	/
443	2016年	马锜艺	吴东兴	司法执行	33,910	/	/	/

序号	年份	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
444	2016年	叶伟民	张黎娟	司法执行	9,218	/	/	/
445	2016年	洪老用	方昌明	司法执行	3,046	/	/	/
446	2016年	叶育义	林逸云	司法执行	3,046	/	/	/
447	2016年	颜再兴	吴承辉	司法执行	3,046	/	/	/
448	2016年	张火炮	蔡清荣	司法执行	7,515	/	/	/
449	2016年	洪忠火	洪伯贤	继承过户	9,218	/	/	/
450	2016年	郑仲鹏	郑王翔	赠与过户	1,176,897	/	/	/
451	2016年	徐清和	郑文学	司法执行	148,080	/	/	/
452	2016年	颜天希	邵燕芳	司法执行	6,099	/	/	/
453	2016年	郭启	陈一平	司法执行	4,606	/	/	/
454	2016年	傅东平	张土木	司法执行	9,218	/	/	/
455	2016年	叶阿南	吴良民	司法执行	9,218	/	/	/
456	2016年	蔡秀凤	林晋辉	司法执行	6,099	/	/	/
457	2016年	叶革命	苏世强	司法执行	7,552	/	/	/
458	2016年	颜江程	陈冬玲	司法执行	9,218	/	/	/
459	2016年	林清洁	周金峰	司法执行	18,445	/	/	/
460	2016年	李三阳	李珍妮	司法执行	24,771	/	/	/
461	2016年	杨春满	吴信艺	司法执行	38,886	/	/	/
462	2016年	张金龙	方均册	司法执行	15,392	/	/	/
463	2016年	陈木耳	张猛	司法执行	88,761	/	/	/
464	2016年	叶砍	刘德毓	司法执行	3,046	/	/	/
465	2016年	陈成良	邱年丰	司法执行	12,272	/	/	/
466	2016年	郭金炼	刘德婉	司法执行	18,445	/	/	/
467	2016年	沈木	肖宗巍	司法执行	123,387	/	/	/
468	2016年	黄礼加	纪小漳	司法执行	9,218	/	/	/
469	2016年	苏京水	陈文翔	司法执行	6,099	/	/	/
470	2016年	许温洁	卢海泳	司法执行	9,218	/	/	/
471	2016年	曾永	林志伟	司法执行	9,218	/	/	/
472	2016年	林佳贤	刘振堂	司法执行	617,643	/	/	/
473	2016年	陈丽桑	纪小漳	司法执行	14,530	/	/	/
474	2016年	林建进	纪小漳	司法执行	72,998	/	/	/
475	2016年	洪侨南	纪小漳	司法执行	9,218	/	/	/
476	2016年	杨丽琼	王和平	司法执行	182,636	/	/	/
477	2016年	林根海	王和平	司法执行	182,636	/	/	/
478	2016年	吴惠玉	王和平	司法执行	40,149	/	/	/
479	2016年	叶淑阳	王和平	司法执行	40,149	/	/	/
480	2016年	林水艺	王和平	司法执行	182,636	/	/	/
481	2016年	方伍顺	王和平	司法执行	368,975	/	/	/

序号	年份	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
482	2016年	林志阳	王和平	司法执行	219,182	/	/	/
483	2016年	叶永泰	陈元明	司法执行	23,523	/	/	/
484	2016年	孙秀玉	周小婷	司法执行	40,149	/	/	/
485	2016年	张启滨	朱光新	司法执行	40,149	/	/	/
486	2016年	李海雄	张族智	司法执行	18,224	/	/	/
487	2016年	徐联春	毛仲鑫	司法执行	191,084	/	/	/
488	2016年	庄悦生	李仙伟	司法执行	114,612	/	/	/
489	2016年	曾核	黄勇	司法执行	487,387	/	/	/
490	2016年	王建伟	黄嘉倩	司法执行	105,093	/	/	/
491	2016年	叶雅云	朱坤龙	司法执行	30,000	/	/	/
492	2016年	洪向群	陈亚珍	司法执行	10,914	/	/	/
493	2016年	厦门辉跃金属建材有限公司	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	2,087,919	1.50	协议转让	已支付
494	2016年	厦门浔江建材有限公司	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,192,507	1.50	协议转让	已支付
495	2016年	厦门市同安区东阳彩印包装有限公司	厦门市同安区东阳汽车运输有限公司	协议过户	455,775	3.50	协议转让	已支付
496	2016年	厦门鑫达济贸易有限公司	厦门市铭威达装修工程有限公司	协议过户	1,095,780	3.50	协议转让	已支付
497	2016年	福建华康实业发展有限公司	厦门港务控股集团有限公司	协议过户	10,631,193	4.00	协议转让	已支付
498	2016年	厦门九天集团有限公司	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	41,000,000	3.90	协议转让	已支付
499	2017年	黄金镭	张芳萍	协议过户	9,085	3.00	协议转让	已支付
500	2017年	郑惠娟	蔡巧英	协议过户	100,000	3.50	协议转让	已支付
501	2017年	柯顺风	李雪玲	协议过户	100,000	3.00	协议转让	已支付
502	2017年	郑家龙	叶培育	协议过户	53,606	3.73	协议转让	已支付
503	2017年	杜奕佳	王明雷	协议过户	40,149	4.40	协议转让	已支付
504	2017年	吴建南	汪晓鹭	协议过户	49,709	4.00	协议转让	已支付
505	2017年	陈思荣	廖晓端	协议过户	100,000	3.20	协议转让	已支付
506	2017年	陈思荣	卢丽珍	协议过户	50,000	3.20	协议转让	已支付
507	2017年	叶炜明	陈艺群	协议过户	17,224	5.50	协议转让	已支付
508	2017年	叶炜明	叶扬	协议过户	1,000	5.50	协议转让	已支付
509	2017年	林娇英	郑清龙	协议过户	573,460	4.36	协议转让	已支付
510	2017年	汪勤龙	梁喜根	协议过户	90,000	3.50	协议转让	已支付
511	2017年	汪勤龙	汪振福	协议过户	60,000	3.50	协议转让	已支付
512	2017年	汪勤龙	柏恩兰	协议过户	80,000	3.50	协议转让	已支付



序号	年份	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
513	2017年	汪勤龙	汪淑贞	协议过户	6,576	3.50	协议转让	已支付
514	2017年	李植坦	梁蓓蓓	协议过户	1,606	3.50	协议转让	已支付
515	2017年	洪慧娜	周四海	司法执行	382,276	/	/	/
516	2017年	孙友福	汪佳捷	司法执行	100,000	/	/	/
517	2017年	叶永灿	黄琼淑	司法执行	618,194	/	/	/
518	2017年	吕勇达	顾平宽	司法执行	7,221	/	/	/
519	2017年	吴双	谢培基	司法执行	286,686	/	/	/
520	2017年	孙英团	郑素萍	司法执行	122,635	/	/	/
521	2017年	王合作	张金跃	协议过户	97,624	3.61	协议转让	已支付
522	2017年	张爱华	杨毅珩	协议过户	555,606	1.00	协议转让	已支付
523	2017年	张爱华	谢晓阳	协议过户	492,226	1.00	协议转让	已支付
524	2017年	苏克宁	叶风	协议过户	50,000	3.50	协议转让	已支付
525	2017年	李国卿	陈钟俊	协议过户	250,000	3.00	协议转让	已支付
526	2017年	李国卿	陈朝靖	协议过户	250,000	3.00	协议转让	已支付
527	2017年	林明炎	方宗棚	协议过户	21,916	3.19	协议转让	已支付
528	2017年	李艳艳	李雪玲	协议过户	426,240	3.00	协议转让	已支付
529	2017年	李毅斌	陈炼钰	协议过户	254,410	3.00	协议转让	已支付
530	2017年	张玉仙	魏文佳	协议过户	280,000	3.00	协议转让	已支付
531	2017年	曾秀珠	何福根	协议过户	2,368	16.89	协议转让	已支付
532	2017年	钟神枝	李惠真	协议过户	105,093	4.50	协议转让	已支付
533	2017年	汪佳捷	梁蓓蓓	协议过户	199,000	3.50	协议转让	已支付
534	2017年	纪文翁	陈龙眼	协议过户	21,838	3.00	协议转让	已支付
535	2017年	林帅	汪雅芬	协议过户	452,241	3.80	协议转让	已支付
536	2017年	叶琴	陈初生	协议过户	28,619	4.50	协议转让	已支付
537	2017年	吴秀枝	何秀英	协议过户	22,224	4.50	协议转让	已支付
538	2017年	连金吉	郑智勇	协议过户	40,149	7.22	协议转让	已支付
539	2017年	吴鹏飞	蔡少平	协议过户	38,139	3.00	协议转让	已支付
540	2017年	蔡茂雄	蔡少平	协议过户	17,224	3.00	协议转让	已支付
541	2017年	蔡茂雄	黄土	协议过户	1,000	3.00	协议转让	已支付
542	2017年	黄劳力	戴维新	协议过户	10,914	2.75	协议转让	已支付
543	2017年	叶扬	黄民生	协议过户	1,000	3.00	协议转让	已支付
544	2017年	康志远	张娟	协议过户	24,330	3.00	协议转让	已支付
545	2017年	王友进	吕聪辉	协议过户	16,500,000	4.00	协议转让	已支付
546	2017年	黄琼淑	黄民生	协议过户	309,097	4.86	协议转让	已支付
547	2017年	陈思仁	吴凉亭	协议过户	97,464	4.90	协议转让	已支付
548	2017年	林春祥	林泳涵	协议过户	638,020	3.00	协议转让	已支付
549	2017年	陈扫柴	周国楚	协议过户	10,914	3.50	协议转让	已支付
550	2017年	方耀生	邵建青	协议过户	980,000	4.50	协议转让	已支付

序号	年份	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
551	2017年	林超群	戴莹	协议过户	63,129	3.00	协议转让	已支付
552	2017年	林超群	苏建华	协议过户	10,000	3.00	协议转让	已支付
553	2017年	陈进帅	张赞德	协议过户	511,376	3.00	协议转让	已支付
554	2017年	张子延	刘艺宏	司法执行	18,224	/	/	/
555	2017年	林佳跃	蔡玉铃	司法执行	382,276	/	/	/
556	2017年	蔡国春	林宇鹏	司法执行	164,812	/	/	/
557	2017年	方福志	仇惠玲	司法执行	81,215	/	/	/
558	2017年	蔡正舜	黄嘉倩	司法执行	50,000	/	/	/
559	2017年	纪风华	丁行正	司法执行	189,936	/	/	/
560	2017年	谢文共	谢铭酬	赠与过户	5,453	/	/	/
561	2017年	张轩火	林柑桔	继承过户	24,330	/	/	/
562	2017年	厦门宗顺建筑工程有限公司	厦门国闽商务有限公司	协议过户	2,093,072	3.50	协议转让	已支付
563	2017年	陈桂发	孙汉强	协议过户	394,495	3.00	协议转让	已支付
564	2017年	王友进	陈志民	协议过户	1,298,774	3.19	协议转让	已支付
565	2017年	蔡加时	陈泊言	司法执行	21,838	/	/	/
566	2017年	刘秀凤	九牧集团有限公司	协议过户	64,515	5.10	协议转让	已支付
567	2017年	郑文学	九牧集团有限公司	协议过户	454,941	5.10	协议转让	已支付
568	2017年	陈伟鹏	九牧集团有限公司	协议过户	213,606	5.10	协议转让	已支付
569	2017年	李挺	九牧集团有限公司	协议过户	351,981	5.10	协议转让	已支付
570	2017年	潘铭玮	九牧集团有限公司	协议过户	882,298	5.10	协议转让	已支付
571	2017年	林进京	九牧集团有限公司	协议过户	490,577	5.10	协议转让	已支付
572	2017年	朱燕英	九牧集团有限公司	协议过户	325,096	5.10	协议转让	已支付
573	2017年	张惠仙	九牧集团有限公司	协议过户	574,197	5.10	协议转让	已支付
574	2017年	彭燕清	九牧集团有限公司	协议过户	499,395	5.10	协议转让	已支付
575	2017年	颜友天	九牧集团有限公司	协议过户	403,905	5.10	协议转让	已支付
576	2017年	陈亚娟	九牧集团有限公司	协议过户	19,257	5.10	协议转让	已支付
577	2017年	陈胜斌	九牧集团有限公司	协议过户	293,233	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
578	2017年	李志勇	九牧集团有限公司	协议过户	48,533	5.10	协议转让	已支付
579	2017年	柯继武	九牧集团有限公司	协议过户	506,542	5.10	协议转让	已支付
580	2017年	颜志忠	九牧集团有限公司	协议过户	396,913	5.10	协议转让	已支付
581	2017年	颜明理	九牧集团有限公司	协议过户	408,196	5.10	协议转让	已支付
582	2017年	邱秋蓉	九牧集团有限公司	协议过户	135,675	5.10	协议转让	已支付
583	2017年	刘珍平	九牧集团有限公司	协议过户	307,962	5.10	协议转让	已支付
584	2017年	叶俊雄	九牧集团有限公司	协议过户	1,640,389	5.10	协议转让	已支付
585	2017年	李宁	九牧集团有限公司	协议过户	196,024	5.10	协议转让	已支付
586	2017年	吴惠兰	九牧集团有限公司	协议过户	1,786,765	5.10	协议转让	已支付
587	2017年	吴惠兰	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	400,423	5.10	协议转让	已支付
588	2017年	邱新华	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	107,992	5.10	协议转让	已支付
589	2017年	陈少真	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	594,767	5.10	协议转让	已支付
590	2017年	颜志芬	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	508,937	5.10	协议转让	已支付
591	2017年	林健	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	951,166	5.10	协议转让	已支付
592	2017年	李振保	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	1,015,387	5.10	协议转让	已支付
593	2017年	王若莹	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	443,253	5.10	协议转让	已支付
594	2017年	王明福	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	20,841	5.10	协议转让	已支付
595	2017年	陈宝婷	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	419,538	5.10	协议转让	已支付
596	2017年	吴陆铭	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	304,972	5.10	协议转让	已支付
597	2017年	陈志辉	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	346,243	5.10	协议转让	已支付
598	2017年	吴象东	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	1,553,875	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
599	2017年	汪水联	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	1,359,973	5.10	协议转让	已支付
600	2017年	李国卿	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	35,635	5.10	协议转让	已支付
601	2017年	李凯亮	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	280,155	5.10	协议转让	已支付
602	2017年	刘良友	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	135,737	5.10	协议转让	已支付
603	2017年	孙文贤	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	115,188	5.10	协议转让	已支付
604	2017年	陈灵妍	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	69,720	5.10	协议转让	已支付
605	2017年	张惠真	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	212,314	5.10	协议转让	已支付
606	2017年	苏福财	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	35,272	5.10	协议转让	已支付
607	2017年	张铭通	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	422,818	5.10	协议转让	已支付
608	2017年	曾巍艺	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
609	2017年	林庆春	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	339,098	5.10	协议转让	已支付
610	2017年	周佩卿	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
611	2017年	陈钟俊	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	78,021	5.10	协议转让	已支付
612	2017年	颜明强	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	1,129,367	5.10	协议转让	已支付
613	2017年	李金莲	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	236,473	5.10	协议转让	已支付
614	2017年	张淑琼	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	147,092	5.10	协议转让	已支付
615	2017年	谢秀毅	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	595,219	5.10	协议转让	已支付
616	2017年	江胜清	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	172,955	5.10	协议转让	已支付
617	2017年	柯顺风	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	122,321	5.10	协议转让	已支付
618	2017年	庄永远	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	180,928	5.10	协议转让	已支付
619	2017年	何东辉	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	315,653	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
620	2017年	徐应华	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	47,438	5.10	协议转让	已支付
621	2017年	周英守	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	510,037	5.10	协议转让	已支付
622	2017年	周财守	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	346,288	5.10	协议转让	已支付
623	2017年	羊春荔	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	2,910,623	5.10	协议转让	已支付
624	2017年	陈庆龙	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	701,032	5.10	协议转让	已支付
625	2017年	张永兴	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	150,256	5.10	协议转让	已支付
626	2017年	温德英	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	613,612	5.10	协议转让	已支付
627	2017年	范泽灿	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	347,707	5.10	协议转让	已支付
628	2017年	曾露明	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	45,312	5.10	协议转让	已支付
629	2017年	陈亚燕	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	38,448	5.10	协议转让	已支付
630	2017年	陈卫红	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	286,893	5.10	协议转让	已支付
631	2017年	吴其福	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	253,947	5.10	协议转让	已支付
632	2017年	谢伟良	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	112,333	5.10	协议转让	已支付
633	2017年	颜艺艺	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	309,976	5.10	协议转让	已支付
634	2017年	周沙杰	厦门宏益华集团有限公司	协议过户	212,069	5.10	协议转让	已支付
635	2017年	周沙杰	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	35,314	5.10	协议转让	已支付
636	2017年	蒋卫民	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	211,236	5.10	协议转让	已支付
637	2017年	许素滨	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	140,796	5.10	协议转让	已支付
638	2017年	苏小林	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	769,517	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
639	2017年	周聪源	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	388,729	5.10	协议转让	已支付
640	2017年	郭良击	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	313,673	5.10	协议转让	已支付
641	2017年	郑玉珍	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	288,886	5.10	协议转让	已支付
642	2017年	陈国良	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	47,226	5.10	协议转让	已支付
643	2017年	林文谦	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	206,956	5.10	协议转让	已支付
644	2017年	孙清云	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	133,416	5.10	协议转让	已支付
645	2017年	郭智明	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	68,736	5.10	协议转让	已支付
646	2017年	陈忠泽	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	537,678	5.10	协议转让	已支付
647	2017年	陈助福	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	272,041	5.10	协议转让	已支付
648	2017年	李雪贞	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	393,240	5.10	协议转让	已支付
649	2017年	张丽端	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	98,993	5.10	协议转让	已支付
650	2017年	黎建英	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	102,037	5.10	协议转让	已支付
651	2017年	连荣周	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	79,108	5.10	协议转让	已支付
652	2017年	林水财	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	387,449	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
653	2017年	傅建生	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	1,245,960	5.10	协议转让	已支付
654	2017年	林莉	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	434,523	5.10	协议转让	已支付
655	2017年	曾秀月	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	487,052	5.10	协议转让	已支付
656	2017年	林惠玲	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	438,822	5.10	协议转让	已支付
657	2017年	郭丽芬	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	405,132	5.10	协议转让	已支付
658	2017年	陈开富	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	364,247	5.10	协议转让	已支付
659	2017年	苏秀泉	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	96,148	5.10	协议转让	已支付
660	2017年	陈清正	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	914,922	5.10	协议转让	已支付
661	2017年	邱瑞月	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	317,856	5.10	协议转让	已支付
662	2017年	曾艳芳	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	760,198	5.10	协议转让	已支付
663	2017年	陈忠进	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	564,977	5.10	协议转让	已支付
664	2017年	杨燕	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	117,392	5.10	协议转让	已支付
665	2017年	李便春	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	5,770,278	5.10	协议转让	已支付
666	2017年	潘杰斌	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	863,048	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
667	2017年	吴秋兰	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	592,276	5.10	协议转让	已支付
668	2017年	徐尚荣	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	1,199,907	5.10	协议转让	已支付
669	2017年	张淑算	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	671,773	5.10	协议转让	已支付
670	2017年	蒋世崇	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	85,231	5.10	协议转让	已支付
671	2017年	张梓川	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	2,038,386	5.10	协议转让	已支付
672	2017年	陈进娜	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	411,555	5.10	协议转让	已支付
673	2017年	郑志坚	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	2,204,502	5.10	协议转让	已支付
674	2017年	邱素珍	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	436,267	5.10	协议转让	已支付
675	2017年	邱素珍	厦门力拓集团有限公司	协议过户	802,721	5.10	协议转让	已支付
676	2017年	谢维斌	厦门力拓集团有限公司	协议过户	754,393	5.10	协议转让	已支付
677	2017年	叶仲义	厦门力拓集团有限公司	协议过户	383,582	5.10	协议转让	已支付
678	2017年	李芹	厦门力拓集团有限公司	协议过户	314,730	5.10	协议转让	已支付
679	2017年	林永远	厦门力拓集团有限公司	协议过户	1,022,518	5.10	协议转让	已支付
680	2017年	郑唯	厦门力拓集团有限公司	协议过户	656,448	5.10	协议转让	已支付
681	2017年	谢荣朔	厦门力拓集团有限公司	协议过户	490,302	5.10	协议转让	已支付
682	2017年	郑正发	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	690,828	5.10	协议转让	已支付
683	2017年	连碧芬	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	390,461	5.10	协议转让	已支付



序号	年份	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
			司					
684	2017年	陈亚存	厦门力拓集团有限公司	协议过户	493,992	5.10	协议转让	已支付
685	2017年	王淑琼	厦门力拓集团有限公司	协议过户	418,742	5.10	协议转让	已支付
686	2017年	郑月梅	厦门力拓集团有限公司	协议过户	101,758	5.10	协议转让	已支付
687	2017年	陈素琴	厦门力拓集团有限公司	协议过户	24,974	5.10	协议转让	已支付
688	2017年	陈丽云	厦门力拓集团有限公司	协议过户	403,748	5.10	协议转让	已支付
689	2017年	曾婉玲	厦门力拓集团有限公司	协议过户	99,304	5.10	协议转让	已支付
690	2017年	张强	厦门力拓集团有限公司	协议过户	192,109	5.10	协议转让	已支付
691	2017年	陈温卿	厦门力拓集团有限公司	协议过户	33,506	5.10	协议转让	已支付
692	2017年	王亚坤	厦门力拓集团有限公司	协议过户	342,166	5.10	协议转让	已支付
693	2017年	陈琼	厦门力拓集团有限公司	协议过户	288,886	5.10	协议转让	已支付
694	2017年	陈怀闽	厦门力拓集团有限公司	协议过户	68,522	5.10	协议转让	已支付
695	2017年	洪丽月	厦门力拓集团有限公司	协议过户	246,456	5.10	协议转让	已支付
696	2017年	张培财	厦门力拓集团有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
697	2017年	李远阳	厦门力拓集团有限公司	协议过户	427,860	5.10	协议转让	已支付
698	2017年	陈映霞	厦门力拓集团有限公司	协议过户	193,238	5.10	协议转让	已支付
699	2017年	庄翠青	厦门力拓集团有限公司	协议过户	307,962	5.10	协议转让	已支付
700	2017年	柯爱文	厦门力拓集团有限公司	协议过户	613,411	5.10	协议转让	已支付
701	2017年	陈进展	厦门力拓集团有限公司	协议过户	324,048	5.10	协议转让	已支付
702	2017年	陈少玲	厦门力拓集团有限公司	协议过户	335,148	5.10	协议转让	已支付
703	2017年	陈玉俊	厦门力拓集团有限公司	协议过户	221,178	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
704	2017年	陈娇阳	厦门力拓集团有限公司	协议过户	206,950	5.10	协议转让	已支付
705	2017年	陈娇阳	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	6,636	5.10	协议转让	已支付
706	2017年	汪秀红	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	247,278	5.10	协议转让	已支付
707	2017年	孙婉婷	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	164,130	5.10	协议转让	已支付
708	2017年	张丽容	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	956,492	5.10	协议转让	已支付
709	2017年	周夜香	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	84,357	5.10	协议转让	已支付
710	2017年	蔡丽琼	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	227,978	5.10	协议转让	已支付
711	2017年	庄志峰	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	648,477	5.10	协议转让	已支付
712	2017年	谢晓阳	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	240,298	5.10	协议转让	已支付
713	2017年	黄雪峰	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	211,200	5.10	协议转让	已支付
714	2017年	蔡秀彬	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	78,882	5.10	协议转让	已支付
715	2017年	曾月环	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	421,838	5.10	协议转让	已支付
716	2017年	郑力夫	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	82,264	5.10	协议转让	已支付
717	2017年	张自给	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	1,468,005	5.10	协议转让	已支付
718	2017年	林明炎	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	466,519	5.10	协议转让	已支付
719	2017年	邵伟	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	1,324,935	5.10	协议转让	已支付
720	2017年	卢金颜	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	580,654	5.10	协议转让	已支付
721	2017年	黄艺明	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	556,935	5.10	协议转让	已支付
722	2017年	张和顺	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	180,783	5.10	协议转让	已支付
723	2017年	张和顺	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	446,814	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
724	2017年	叶巧云	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,162,696	5.10	协议转让	已支付
725	2017年	陈群莉	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	118,534	5.10	协议转让	已支付
726	2017年	张金跃	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	11,131,987	5.10	协议转让	已支付
727	2017年	叶友义	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	254,378	5.10	协议转让	已支付
728	2017年	吴锋冰	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,170,991	5.10	协议转让	已支付
729	2017年	林芳燕	厦门市甲钱工贸有限公司	协议过户	728,223	5.10	协议转让	已支付
730	2017年	林芳燕	厦门威扬广告有限公司	协议过户	229,604	5.10	协议转让	已支付
731	2017年	林捍卫	厦门威扬广告有限公司	协议过户	180,794	5.10	协议转让	已支付
732	2017年	林捍卫	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	682,254	5.10	协议转让	已支付
733	2017年	梁伟	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	868,011	5.10	协议转让	已支付
734	2017年	钟景惜	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	863,048	5.10	协议转让	已支付
735	2017年	汪桂暖	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	411,440	5.10	协议转让	已支付
736	2017年	黄锦秀	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	272,082	5.10	协议转让	已支付
737	2017年	吕淑端	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	144,507	5.10	协议转让	已支付
738	2017年	张亚桂	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	116,372	5.10	协议转让	已支付
739	2017年	陈宝雪	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	10,759	5.10	协议转让	已支付
740	2017年	黄爱云	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	582,548	5.10	协议转让	已支付
741	2017年	陈慧	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	655,963	5.10	协议转让	已支付
742	2017年	邹柏林	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	585,590	5.10	协议转让	已支付
743	2017年	林舒	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	405,132	5.10	协议转让	已支付
744	2017年	吴建彬	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	295,109	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
745	2017年	邹建南	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	212,555	5.10	协议转让	已支付
746	2017年	庄锦奎	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	432,255	5.10	协议转让	已支付
747	2017年	陈燕珍	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	666,432	5.10	协议转让	已支付
748	2017年	张明和	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	477,998	5.10	协议转让	已支付
749	2017年	王敏	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	355,744	5.10	协议转让	已支付
750	2017年	林丽卿	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	173,910	5.10	协议转让	已支付
751	2017年	陈雷奇	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	143,773	5.10	协议转让	已支付
752	2017年	徐立	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,129,789	5.10	协议转让	已支付
753	2017年	黄蛟龙	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,050,300	5.10	协议转让	已支付
754	2017年	叶宇宁	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,032,290	5.10	协议转让	已支付
755	2017年	陈友成	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	346,243	5.10	协议转让	已支付
756	2017年	洪建安	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	192,508	5.10	协议转让	已支付
757	2017年	吴颖	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	105,346	5.10	协议转让	已支付
758	2017年	李义谦	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	828,121	5.10	协议转让	已支付
759	2017年	陈永锋	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	2,112,272	5.10	协议转让	已支付
760	2017年	陈怡霖	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	1,170,991	5.10	协议转让	已支付
761	2017年	郭思艳	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	4,090,096	5.10	协议转让	已支付
762	2017年	高贞梅	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	729,896	5.10	协议转让	已支付
763	2017年	高贞梅	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	2,078,637	5.10	协议转让	已支付
764	2017年	周雅玲	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	1,406,137	5.10	协议转让	已支付
765	2017年	刘小萍	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	802,054	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
766	2017年	杜小铭	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	144,258	5.10	协议转让	已支付
767	2017年	林雅吟	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	686,092	5.10	协议转让	已支付
768	2017年	杨淑梅	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	78,377	5.10	协议转让	已支付
769	2017年	叶明全	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	385,678	5.10	协议转让	已支付
770	2017年	林豆阵	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	126,193	5.10	协议转让	已支付
771	2017年	许小萍	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	99,422	5.10	协议转让	已支付
772	2017年	许丽娟	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	302,672	5.10	协议转让	已支付
773	2017年	蔡妙香	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	280,237	5.10	协议转让	已支付
774	2017年	苏福盛	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	197,116	5.10	协议转让	已支付
775	2017年	蔡跃腾	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	68,743	5.10	协议转让	已支付
776	2017年	黄智勇	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	53,731	5.10	协议转让	已支付
777	2017年	林文赞	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	365,461	5.10	协议转让	已支付
778	2017年	王志东	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	237,018	5.10	协议转让	已支付
779	2017年	刘文量	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	223,408	5.10	协议转让	已支付
780	2017年	陈志敏	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	178,729	5.10	协议转让	已支付
781	2017年	洪瑞玲	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	295,533	5.10	协议转让	已支付
782	2017年	吴朝生	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	340,630	5.10	协议转让	已支付
783	2017年	郑琦	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	63,273	5.10	协议转让	已支付
784	2017年	纪宏毅	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	246,362	5.10	协议转让	已支付
785	2017年	蔡跃辉	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	330,428	5.10	协议转让	已支付
786	2017年	洪名桥	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	190,744	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
787	2017年	廖瑾博	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	701,443	5.07	协议转让	已支付
788	2017年	黄爱新	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	19,257	5.10	协议转让	已支付
789	2017年	张辉汉	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	149,121	5.10	协议转让	已支付
790	2017年	童跃进	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	6,620	5.10	协议转让	已支付
791	2017年	苏国传	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	280,937	5.10	协议转让	已支付
792	2017年	叶金看	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	208,052	5.10	协议转让	已支付
793	2017年	王雪芳	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	529,490	5.10	协议转让	已支付
794	2017年	许秀华	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	288,434	5.10	协议转让	已支付
795	2017年	王春逢	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	280,937	5.10	协议转让	已支付
796	2017年	林瑜	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	228,035	5.10	协议转让	已支付
797	2017年	王朱庆	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	457,030	5.10	协议转让	已支付
798	2017年	叶丽金	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	342,166	5.10	协议转让	已支付
799	2017年	李丽环	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	53,597	5.10	协议转让	已支付
800	2017年	邵国民	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	667,009	5.10	协议转让	已支付
801	2017年	蒋满水	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	685,117	5.10	协议转让	已支付
802	2017年	叶惠娥	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	321,008	5.10	协议转让	已支付
803	2017年	陈媪	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	20,941	5.10	协议转让	已支付
804	2017年	林浩鸣	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	848,862	5.10	协议转让	已支付
805	2017年	杨秀芬	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	302,852	5.10	协议转让	已支付
806	2017年	陈文艺	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	298,619	5.10	协议转让	已支付
807	2017年	蔡其追	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	70,397	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
808	2017年	林宝国	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	59,573	5.10	协议转让	已支付
809	2017年	刘汉强	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	402,328	5.10	协议转让	已支付
810	2017年	陈霜蓉	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	365,461	5.10	协议转让	已支付
811	2017年	杨鲁萍	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	365,461	5.10	协议转让	已支付
812	2017年	蔡土水	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	210,951	5.10	协议转让	已支付
813	2017年	陈燕昭	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	120,870	5.10	协议转让	已支付
814	2017年	郭永财	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	1,663,973	5.10	协议转让	已支付
815	2017年	叶卫东	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	2,965	5.10	协议转让	已支付
816	2017年	叶卫东	厦门轮渡有限公司	协议过户	825,917	5.10	协议转让	已支付
817	2017年	林集体	厦门轮渡有限公司	协议过户	537,678	5.10	协议转让	已支付
818	2017年	朱瑞月	厦门轮渡有限公司	协议过户	403,748	5.10	协议转让	已支付
819	2017年	张子鑫	厦门轮渡有限公司	协议过户	365,461	5.10	协议转让	已支付
820	2017年	林琳	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	361,759	5.10	协议转让	已支付
821	2017年	叶伟成	厦门轮渡有限公司	协议过户	103,231	5.10	协议转让	已支付
822	2017年	李惠蓉	厦门轮渡有限公司	协议过户	78,068	5.10	协议转让	已支付
823	2017年	叶奕峰	厦门轮渡有限公司	协议过户	32,072	5.10	协议转让	已支付
824	2017年	施克阳	厦门轮渡有限公司	协议过户	374,760	5.10	协议转让	已支付
825	2017年	洪惠林	厦门轮渡有限公司	协议过户	212,314	5.10	协议转让	已支付
826	2017年	纪建军	厦门轮渡有限公司	协议过户	94,673	5.10	协议转让	已支付
827	2017年	王春梅	厦门轮渡有限公司	协议过户	69,720	5.10	协议转让	已支付
828	2017年	康来明	厦门轮渡有限公司	协议过户	37,171	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
829	2017年	叶明岳	厦门轮渡有限公司	协议过户	327,177	5.10	协议转让	已支付
830	2017年	杨静	厦门轮渡有限公司	协议过户	319,602	5.10	协议转让	已支付
831	2017年	廖海勤	厦门轮渡有限公司	协议过户	276,703	5.10	协议转让	已支付
832	2017年	潘永建	厦门轮渡有限公司	协议过户	2,278	5.10	协议转让	已支付
833	2017年	叶鹏	厦门轮渡有限公司	协议过户	985,808	5.10	协议转让	已支付
834	2017年	陈双贝	厦门轮渡有限公司	协议过户	461,104	5.10	协议转让	已支付
835	2017年	胡丽虹	厦门轮渡有限公司	协议过户	218,718	5.10	协议转让	已支付
836	2017年	胡丽虹	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	165,811	5.10	协议转让	已支付
837	2017年	卢跃聪	厦门轮渡有限公司	协议过户	273,797	5.10	协议转让	已支付
838	2017年	杨瑞金	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	365,461	5.10	协议转让	已支付
839	2017年	陈清坪	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	178,308	5.10	协议转让	已支付
840	2017年	蔡淑茗	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	106,017	5.10	协议转让	已支付
841	2017年	潘延风	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	555,041	5.10	协议转让	已支付
842	2017年	郭进步	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	476,098	5.10	协议转让	已支付
843	2017年	王高明	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	188,120	5.10	协议转让	已支付
844	2017年	蔡加谋	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	212,314	5.10	协议转让	已支付
845	2017年	洪红苗	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	499,395	5.10	协议转让	已支付
846	2017年	张岩凤	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	304,298	5.10	协议转让	已支付
847	2017年	蔡国培	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	229,666	5.10	协议转让	已支付
848	2017年	张永滨	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	154,938	5.10	协议转让	已支付
849	2017年	蔡淡水	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	26,970	5.10	协议转让	已支付



序号	年份	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
850	2017年	许宏图	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	224,914	5.10	协议转让	已支付
851	2017年	王福胜	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	826,549	5.10	协议转让	已支付
852	2017年	杜健全	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	766,596	5.10	协议转让	已支付
853	2017年	王荣琪	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	431,835	5.10	协议转让	已支付
854	2017年	曾志强	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	141,397	5.10	协议转让	已支付
855	2017年	戴水渠	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	295,203	5.10	协议转让	已支付
856	2017年	王青批	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	122,317	5.10	协议转让	已支付
857	2017年	陈秀琴	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	42,833	5.10	协议转让	已支付
858	2017年	陈德志	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	63,298	5.10	协议转让	已支付
859	2017年	蔡聪波	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	154,938	5.10	协议转让	已支付
860	2017年	陈怡荣	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	17,566	5.10	协议转让	已支付
861	2017年	陈拥护	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	646,447	5.10	协议转让	已支付
862	2017年	陈钦聘	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	318,697	5.10	协议转让	已支付
863	2017年	张雪明	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	116,311	5.10	协议转让	已支付
864	2017年	姚丽云	厦门洪门堂投资股份有限公司	协议过户	714,056	5.10	协议转让	已支付
865	2017年	苏永福	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,285,031	5.10	协议转让	已支付
866	2017年	洪志海	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	630,396	5.10	协议转让	已支付
867	2017年	方庆煌	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	545,661	5.10	协议转让	已支付
868	2017年	叶振根	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	427,080	5.10	协议转让	已支付
869	2017年	庄彦阳	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	349,547	5.10	协议转让	已支付
870	2017年	叶风	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	259,353	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
			有限公司					
871	2017年	苏永明	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	156,628	5.10	协议转让	已支付
872	2017年	纪华南	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	144,433	5.10	协议转让	已支付
873	2017年	吴培养	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	139,356	5.10	协议转让	已支付
874	2017年	曾丽萌	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	514,382	5.10	协议转让	已支付
875	2017年	蒋燕	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	442,038	5.10	协议转让	已支付
876	2017年	王振刚	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,136,545	5.10	协议转让	已支付
877	2017年	苏丽凤	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,524,188	5.10	协议转让	已支付
878	2017年	蔡庆祝	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,159,183	5.10	协议转让	已支付
879	2017年	李宝燕	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	854,656	5.10	协议转让	已支付
880	2017年	苏温柔	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	786,298	5.10	协议转让	已支付
881	2017年	陈碧红	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	490,937	5.10	协议转让	已支付
882	2017年	吴秀丽	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	280,902	5.10	协议转让	已支付
883	2017年	陈志润	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	267,923	5.10	协议转让	已支付
884	2017年	林镔	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	198,875	5.10	协议转让	已支付
885	2017年	倪斌晟	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	343,126	5.10	协议转让	已支付
886	2017年	王志平	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	517,626	5.10	协议转让	已支付
887	2017年	卢燕燕	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	162,845	5.10	协议转让	已支付
888	2017年	朱镇炎	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	211,702	5.10	协议转让	已支付
889	2017年	周秀雅	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	119,355	5.10	协议转让	已支付
890	2017年	杨海堤	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	2,191	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
891	2017年	王武斌	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	732,546	5.10	协议转让	已支付
892	2017年	张惠斌	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	537,678	5.10	协议转让	已支付
893	2017年	廖世歆	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	421,134	5.10	协议转让	已支付
894	2017年	林坤森	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	431,835	5.10	协议转让	已支付
895	2017年	沈平	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,136,422	5.10	协议转让	已支付
896	2017年	林智乐	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	198,875	5.10	协议转让	已支付
897	2017年	林婷	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	425,789	5.10	协议转让	已支付
898	2017年	杜彪	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	1,206,826	5.10	协议转让	已支付
899	2017年	郑建情	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	722,647	5.10	协议转让	已支付
900	2017年	汤明奎	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	550,365	5.10	协议转让	已支付
901	2017年	杨爽	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	176,686	5.10	协议转让	已支付
902	2017年	李晓健	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	441,166	5.10	协议转让	已支付
903	2017年	刘振锋	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,185,455	5.10	协议转让	已支付
904	2017年	刘水机	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	540,544	5.10	协议转让	已支付
905	2017年	许宗群	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	105,348	5.10	协议转让	已支付
906	2017年	杨雪华	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	499,395	5.10	协议转让	已支付
907	2017年	魏溪土	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	88,949	5.10	协议转让	已支付
908	2017年	魏溪土	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	305,836	5.10	协议转让	已支付
909	2017年	陈秋霞	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	480,323	5.10	协议转让	已支付
910	2017年	柳清	福建馨宜房地	协议过户	880,459	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
			产开发有限公司					
911	2017年	柳清	九牧集团有限公司	协议过户	151,347	5.10	协议转让	已支付
912	2017年	郑咏梅	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	945,665	5.10	协议转让	已支付
913	2017年	兰利丽	九牧集团有限公司	协议过户	821,697	5.10	协议转让	已支付
914	2017年	张国赐	九牧集团有限公司	协议过户	556,935	5.10	协议转让	已支付
915	2017年	杨毅珩	九牧集团有限公司	协议过户	338,176	5.10	协议转让	已支付
916	2017年	廖毅娟	九牧集团有限公司	协议过户	298,984	5.10	协议转让	已支付
917	2017年	沈宗义	九牧集团有限公司	协议过户	230,612	5.10	协议转让	已支付
918	2017年	张爱华	九牧集团有限公司	协议过户	215,063	5.10	协议转让	已支付
919	2017年	翁增森	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	480,323	5.10	协议转让	已支付
920	2017年	李鸿毅	九牧集团有限公司	协议过户	527,779	5.10	协议转让	已支付
921	2017年	黄嫦娥	九牧集团有限公司	协议过户	474,270	5.10	协议转让	已支付
922	2017年	林雅惠	九牧集团有限公司	协议过户	384,529	5.10	协议转让	已支付
923	2017年	江妮	九牧集团有限公司	协议过户	342,717	5.10	协议转让	已支付
924	2017年	王雪鹏	九牧集团有限公司	协议过户	269,953	5.10	协议转让	已支付
925	2017年	张美福	九牧集团有限公司	协议过户	210,283	5.10	协议转让	已支付
926	2017年	何毓琇	九牧集团有限公司	协议过户	555,220	5.10	协议转让	已支付
927	2017年	陈踏水	福建科福材料有限公司	协议过户	257,043	5.10	协议转让	已支付
928	2017年	黄冬梅	福建科福材料有限公司	协议过户	61,684	5.10	协议转让	已支付
929	2017年	王学君	福建科福材料有限公司	协议过户	77,790	5.10	协议转让	已支付
930	2017年	蒋晓萍	福建科福材料	协议过户	501,072	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
			有限公司					
931	2017年	邱路	福建科福材料有限公司	协议过户	14,889	5.10	协议转让	已支付
932	2017年	邱路	厦门港航建设有限公司	协议过户	183,986	5.10	协议转让	已支付
933	2017年	曾秀丽	厦门港航建设有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
934	2017年	蔡南平	厦门港航建设有限公司	协议过户	897,755	5.10	协议转让	已支付
935	2017年	陈碧	厦门港航建设有限公司	协议过户	1,072,831	5.10	协议转让	已支付
936	2017年	李燕彬	厦门港航建设有限公司	协议过户	168,468	5.10	协议转让	已支付
937	2017年	林莉萍	九牧集团有限公司	协议过户	3,622,435	5.10	协议转让	已支付
938	2017年	李卫峰	厦门港航建设有限公司	协议过户	433,686	5.10	协议转让	已支付
939	2017年	吴建裕	厦门港航建设有限公司	协议过户	405,076	5.10	协议转让	已支付
940	2017年	沈艺扬	福建馨宜房地产开发有限公司	协议过户	5,998,974	5.10	协议转让	已支付
941	2017年	俞扬	厦门港航建设有限公司	协议过户	3,855,184	5.10	协议转让	已支付
942	2017年	王晓健	福建中坊置业有限公司	协议过户	1,829,591	5.10	协议转让	已支付
943	2017年	许敏	厦门誉联商贸有限公司	协议过户	1,632,835	5.10	协议转让	已支付
944	2017年	林建忠	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,613,616	5.10	协议转让	已支付
945	2017年	陈勇林	厦门胜柯实业有限公司	协议过户	1,596,630	5.10	协议转让	已支付
946	2017年	黄少毅	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	1,596,630	5.10	协议转让	已支付
947	2017年	蔡丽勤	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	507,346	5.10	协议转让	已支付
948	2017年	王巍巍	厦门威扬广告有限公司	协议过户	897,755	5.10	协议转让	已支付
949	2017年	谢滨侨	厦门威扬广告有限公司	协议过户	691,847	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
950	2017年	徐小全	厦门港航建设有限公司	协议过户	686,710	5.10	协议转让	已支付
951	2017年	林井泉	厦门港航建设有限公司	协议过户	198,875	5.10	协议转让	已支付
952	2017年	许丽贞	厦门港航建设有限公司	协议过户	132,772	5.10	协议转让	已支付
953	2017年	阮丹华	厦门港航建设有限公司	协议过户	622,230	5.10	协议转让	已支付
954	2017年	张玉仙	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	1,268,583	5.10	协议转让	已支付
955	2017年	林章琳	厦门港航建设有限公司	协议过户	526,876	5.10	协议转让	已支付
956	2017年	林章琳	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	18,496	5.10	协议转让	已支付
957	2017年	兰海	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	311,101	5.10	协议转让	已支付
958	2017年	蔡秋萍	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	238,453	5.10	协议转让	已支付
959	2017年	郑燕芬	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
960	2017年	刘静霞	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	180,466	5.10	协议转让	已支付
961	2017年	郑惠娟	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	65,402	5.10	协议转让	已支付
962	2017年	王建发	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	52,908	5.10	协议转让	已支付
963	2017年	李毅斌	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	901,113	5.10	协议转让	已支付
964	2017年	卓小龙	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	1,343,942	5.10	协议转让	已支付
965	2017年	刘伟胜	厦门市同安区恒利茶叶有限	协议过户	561,320	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
			公司					
966	2017年	陈天赐	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	352,480	5.10	协议转让	已支付
967	2017年	姚俊	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	336,439	5.10	协议转让	已支付
968	2017年	叶阿慧	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	180,104	5.10	协议转让	已支付
969	2017年	林焯焯	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	133,817	5.10	协议转让	已支付
970	2017年	刘美莲	厦门港航建设有限公司	协议过户	584,203	5.10	协议转让	已支付
971	2017年	柯鹏海	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	1,432,408	5.10	协议转让	已支付
972	2017年	叶森森	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	198,875	5.10	协议转让	已支付
973	2017年	朱薇	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	135,089	5.10	协议转让	已支付
974	2017年	林惠英	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	359,873	5.10	协议转让	已支付
975	2017年	黄定国	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	115,024	5.10	协议转让	已支付
976	2017年	张慧真	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	476,096	5.10	协议转让	已支付
977	2017年	叶嘉裕	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	245,494	5.10	协议转让	已支付
978	2017年	黄艳	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	188,120	5.10	协议转让	已支付
979	2017年	苏燕贞	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	286,992	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
980	2017年	陈惠娥	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	1,915,101	5.10	协议转让	已支付
981	2017年	林丽慧	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	690,828	5.10	协议转让	已支付
982	2017年	王玉芳	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	648,477	5.10	协议转让	已支付
983	2017年	李雪玲	福建中坊置业有限公司	协议过户	1,394,332	5.10	协议转让	已支付
984	2017年	陈金满	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	480,323	5.10	协议转让	已支付
985	2017年	徐智艺	厦门市同安区恒利茶叶有限公司	协议过户	1,548,826	5.10	协议转让	已支付
986	2017年	许卫红	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	765,349	5.10	协议转让	已支付
987	2017年	蔡巧英	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	220,135	5.10	协议转让	已支付
988	2017年	蔡巧英	福建中坊置业有限公司	协议过户	340,538	5.10	协议转让	已支付
989	2017年	张宇真	福建中坊置业有限公司	协议过户	395,447	5.10	协议转让	已支付
990	2017年	林静娴	福建中坊置业有限公司	协议过户	387,978	5.10	协议转让	已支付
991	2017年	张梅琳	福建中坊置业有限公司	协议过户	316,642	5.10	协议转让	已支付
992	2017年	张秀真	福建中坊置业有限公司	协议过户	231,348	5.10	协议转让	已支付
993	2017年	黄白灵	福建中坊置业有限公司	协议过户	219,988	5.10	协议转让	已支付
994	2017年	郑诗明	福建中坊置业有限公司	协议过户	146,834	5.10	协议转让	已支付
995	2017年	陈国闽	福建中坊置业有限公司	协议过户	91,653	5.10	协议转让	已支付
996	2017年	谢志红	福建中坊置业有限公司	协议过户	88,322	5.10	协议转让	已支付
997	2017年	洪冰	福建中坊置业有限公司	协议过户	71,940	5.10	协议转让	已支付



序号	年份	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
			有限公司					
998	2017年	任建民	福建中坊置业有限公司	协议过户	990,983	5.10	协议转让	已支付
999	2017年	赵晓峰	福建中坊置业有限公司	协议过户	802,227	5.10	协议转让	已支付
1000	2017年	张永钰	福建中坊置业有限公司	协议过户	633,503	5.10	协议转让	已支付
1001	2017年	林志坚	福建中坊置业有限公司	协议过户	495,165	5.10	协议转让	已支付
1002	2017年	程艳	福建中坊置业有限公司	协议过户	442,038	5.10	协议转让	已支付
1003	2017年	许屹臻	福建中坊置业有限公司	协议过户	402,727	5.10	协议转让	已支付
1004	2017年	林新相	福建中坊置业有限公司	协议过户	387,321	5.10	协议转让	已支付
1005	2017年	胡嘉	福建中坊置业有限公司	协议过户	265,183	5.10	协议转让	已支付
1006	2017年	黄文博	福建中坊置业有限公司	协议过户	66,240	5.10	协议转让	已支付
1007	2017年	陈淑青	福建省闽清龙舟投资有限责任公司	协议过户	1,385,445	5.10	协议转让	已支付
1008	2017年	何毓琇	福建科福材料有限公司	协议过户	87,522	5.10	协议转让	已支付
1009	2017年	苏仁和	张富辉	协议过户	177,345	5.00	协议转让	已支付
1010	2017年	张双治	王平	协议过户	5,407	16.83	协议转让	已支付
1011	2017年	颜元振	颜元柳	协议过户	21,857	2.20	协议转让	已支付
1012	2017年	陈瑞渊	陈霖	协议过户	772,082	1.00	协议转让	已支付
1013	2017年	方志勇	方和杰	继承过户	74,560	/	/	/
1014	2017年	林志龙	郑道德	司法执行	38,017	/	/	/
1015	2017年	厦门农商投资集团有限责任公司	安溪恒鑫工艺有限公司	协议过户	10,000,000	5.10	协议转让	已支付
1016	2017年	厦门农商投资集团有限责任公司	厦门市舜兴源建材有限公司	协议过户	10,000,000	5.10	协议转让	已支付
1017	2017年	厦门农商投资集团有限责任公司	日春股份公司	协议过户	10,000,000	5.10	协议转让	已支付
1018	2017年	厦门农商投资集团有限责任公司	龙翔实业有限公司	协议过户	11,000,000	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
		公司						
1019	2017年	卢连从	丁秀聪	协议过户	430,027	4.00	协议转让	已支付
1020	2017年	黄福碳	黄伟红	继承过户	81,274	/	/	/
1021	2017年	杨水禁	陈远星	司法执行	6,697	/	/	/
1022	2017年	杨国荣	杨丽纯	协议过户	210,471	2.14	协议转让	已支付
1023	2017年	张峰	方建财	协议过户	650,000	2.50	协议转让	已支付
1024	2017年	黄献发	许百春	协议过户	365,767	3.33	协议转让	已支付
1025	2017年	蔡加乙	方建财	司法执行	32,754	/	/	/
1026	2017年	陈闽	马浩铭	继承过户	526,836	/	/	/
1027	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门立龙集团有限公司	协议过户	23,611,725	5.10	协议转让	已支付
1028	2017年	厦门市铭威达装修工程有限公司	厦门立龙集团有限公司	协议过户	1,643,670	5.10	协议转让	已支付
1029	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门港航建设有限公司	协议过户	10,000,000	5.10	协议转让	已支付
1030	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	福建长乐农村商业银行股份有限公司	协议过户	30,000,000	5.10	协议转让	已支付
1031	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	东莞市奈克思顿服饰有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1032	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	国闽投资（厦门）有限公司	协议过户	7,000,000	5.10	协议转让	已支付
1033	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门矽光工贸有限公司	协议过户	5,000,000	5.10	协议转让	已支付
1034	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门市亿兴达塑胶有限公司	协议过户	6,000,000	5.10	协议转让	已支付
1035	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	福州五虎山实业有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1036	2017年	白晗	庄萍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1037	2017年	蔡炜炜	庄俐	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1038	2017年	陈思婉	庄国斌	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1039	2017年	陈思婉	朱叶轻	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1040	2017年	郑钊	朱演	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1041	2017年	卢燕燕	朱晓峰	协议过户	84,229	1.69	协议转让	已支付
1042	2017年	张龙彪	朱恒	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1043	2017年	苏舒欢	朱光烨	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1044	2017年	邓斌	钟荣清	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1045	2017年	苏舒欢	郑忠境	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1046	2017年	白晗	郑志睿	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1047	2017年	陈碧	郑馨	协议过户	8,824	1.54	协议转让	已支付
1048	2017年	苏舒欢	郑涛	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1049	2017年	梁逸龙	郑舒姗	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1050	2017年	白晗	郑日学	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1051	2017年	黄世荣	郑培红	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1052	2017年	黄建民	郑楠楠	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1053	2017年	王白云	郑明红	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1054	2017年	陈晋	郑梦佳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1055	2017年	黄世荣	郑川	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1056	2017年	苏秋蓉	赵雅静	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1057	2017年	雷洁	赵雪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1058	2017年	王振刚	章苏阳	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1059	2017年	陈碧	张志强	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1060	2017年	张龙彪	张云云	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1061	2017年	李程	张月仙	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1062	2017年	李毅斌	张元	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1063	2017年	李吉发	张育鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1064	2017年	王振刚	张熠腾	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1065	2017年	王振刚	张雅君	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1066	2017年	易琼丹	张晓明	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1067	2017年	蔡正伦	张小燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1068	2017年	陈晋	张薇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1069	2017年	张龙彪	张苏闽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1070	2017年	卢燕燕	张烁	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1071	2017年	陈碧	张胜蓝	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1072	2017年	胡文明	张鹏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1073	2017年	黄建民	张玲玲	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1074	2017年	蔡炜炜	张莉莉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1075	2017年	张龙彪	张雷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1076	2017年	蔡正伦	张克俭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1077	2017年	郑坚	张瑾航	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1078	2017年	黄建民	张桂生	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1079	2017年	白晗	张芳莉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1080	2017年	张龙彪	张栋平	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1081	2017年	陈晓君	张旦诞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1082	2017年	王白云	詹泽锋	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1083	2017年	陈琦	詹晓咚	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1084	2017年	苏铭	俞龙根	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1085	2017年	郑钊	余梦晴	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1086	2017年	王白云	余浩宇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1087	2017年	易琼丹	於晓燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1088	2017年	黄建民	游君	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1089	2017年	洪双珊	叶玉炽	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1090	2017年	连巍	叶友义	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1091	2017年	陈碧	叶演传	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1092	2017年	李毅斌	叶小平	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1093	2017年	陈碧	叶羨旋	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1094	2017年	陈晓君	叶圣杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1095	2017年	蔡正伦	叶鹭翔	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1096	2017年	李程	叶铃辉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1097	2017年	王振刚	叶莉青	协议过户	23,291	1.54	协议转让	已支付
1098	2017年	蔡正伦	叶军用	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1099	2017年	朱智强	叶剑冰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1100	2017年	苏秋蓉	叶碧霞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1101	2017年	苏秋蓉	叶碧琼	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1102	2017年	王振刚	姚文斌	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1103	2017年	苏舒欢	姚林娟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1104	2017年	胡文明	杨志鸿	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1105	2017年	黄宇锋	杨泽宗	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1106	2017年	王振刚	杨玉菁	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1107	2017年	王振刚	杨艳红	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1108	2017年	林舜	杨栩	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1109	2017年	何焜	杨星凤	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1110	2017年	苏舒欢	杨新君	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1111	2017年	郑坚	杨欣	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1112	2017年	朱永盛	杨晓黎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1113	2017年	李毅斌	杨伟滨	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1114	2017年	郑钊	杨绍凯	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1115	2017年	黄建民	杨美玲	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1116	2017年	李程	杨丽珺	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1117	2017年	郑坚	杨海燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1118	2017年	苏舒欢	杨帆	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1119	2017年	梁逸龙	杨传洪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1120	2017年	何鹏群	颜艳萍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1121	2017年	洪双珊	薛耀闽	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1122	2017年	蔡正伦	许逸凡	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1123	2017年	陈琦	许欣欣	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1124	2017年	何焜	许威	协议过户	126,992	2.35	协议转让	已支付
1125	2017年	柯港斯	许太福	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1126	2017年	何鹏群	许琳琅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1127	2017年	陈晓君	许立芳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1128	2017年	洪双珊	许俊坚	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1129	2017年	李毅斌	许俊涵	协议过户	61,461	1.87	协议转让	已支付
1130	2017年	李程	许佳贺	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1131	2017年	白晗	许华飞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1132	2017年	黄宇锋	许富杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1133	2017年	李程	许笃熙	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1134	2017年	张龙彪	徐露	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1135	2017年	卢燕燕	徐楷炜	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1136	2017年	李吉发	徐滨滨	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1137	2017年	王白云	熊茜茜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1138	2017年	洪双珊	熊灵程	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1139	2017年	王振刚	熊钶龙	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1140	2017年	王白云	谢子凌	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1141	2017年	李毅斌	谢晓静	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1142	2017年	陈晋	谢炜婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1143	2017年	苏秋蓉	谢伟琳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1144	2017年	洪双珊	谢燊	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1145	2017年	卢燕燕	谢培基	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1146	2017年	洪双珊	谢宁居	协议过户	33,865	2.23	协议转让	已支付
1147	2017年	黄宇锋	谢静薇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1148	2017年	仪铭梁	谢辉	协议过户	126,992	2.35	协议转让	已支付
1149	2017年	柯港斯	谢操	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1150	2017年	黄建民	肖子文	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1151	2017年	陈晓君	肖政	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1152	2017年	何焜	肖雅萍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1153	2017年	何鹏群	肖世雄	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1154	2017年	郑钊	肖津津	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1155	2017年	卢燕燕	肖慧增	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1156	2017年	刘凌燕	伍诺薇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1157	2017年	陈碧	伍魁	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1158	2017年	胡文明	伍国斌	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1159	2017年	陈思婉	吴子江	协议过户	253,984	2.35	协议转让	已支付
1160	2017年	何鹏群	吴煜涵	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1161	2017年	卢燕燕	吴宜央	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1162	2017年	梁逸龙	吴耀庭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1163	2017年	苏舒欢	吴小燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1164	2017年	何鹏群	吴小丽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1165	2017年	郑钊	吴先雄	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1166	2017年	陈晓君	吴文婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1167	2017年	王白云	吴玮	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1168	2017年	陈碧	吴孙郁	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1169	2017年	黄建民	吴诗红	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1170	2017年	王白云	吴少成	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1171	2017年	李毅斌	吴清满	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1172	2017年	王振刚	吴明芬	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1173	2017年	陈红辉	吴琳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1174	2017年	张龙彪	吴林南	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1175	2017年	易琼丹	吴丽勇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1176	2017年	卢燕燕	吴凯政	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1177	2017年	雷洁	吴俊	协议过户	253,984	2.35	协议转让	已支付
1178	2017年	苏秋蓉	吴婧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1179	2017年	黄建民	吴端旭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1180	2017年	蔡正伦	吴炳杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1181	2017年	胡文明	温其良	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1182	2017年	黄宇锋	温晗	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1183	2017年	李程	魏智欣	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1184	2017年	陈思婉	魏志鸿	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1185	2017年	郑坚	魏思昊	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1186	2017年	黄建民	魏宏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1187	2017年	蔡正伦	魏安琪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1188	2017年	郑坚	王志彬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1189	2017年	李程	王震	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1190	2017年	陈碧	王燕燕	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1191	2017年	陈碧	王岩娇	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付

序号	年份	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
1192	2017年	洪双珊	王亚萌	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1193	2017年	李程	王晓燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1194	2017年	张龙彪	王晓伟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1195	2017年	梁逸龙	王伟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1196	2017年	蔡正伦	王婷婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1197	2017年	李程	王添华	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1198	2017年	李毅斌	王涛	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1199	2017年	黄宇锋	王思琦	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1200	2017年	卢燕燕	王舒妍	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1201	2017年	洪双珊	王少华	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1202	2017年	王振刚	王榕华	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1203	2017年	卢燕燕	王卿	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1204	2017年	卢燕燕	王倩倩	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1205	2017年	李程	王娜敏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1206	2017年	郑钊	王璐羽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1207	2017年	陈晓君	王黎明	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1208	2017年	陈晋	王磊	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1209	2017年	洪双珊	王康宏	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1210	2017年	仪铭梁	王娟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1211	2017年	陈晓君	王经灿	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1212	2017年	蔡正伦	王嘉楠	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1213	2017年	陈晋	王慧愨	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1214	2017年	卢燕燕	王传伟	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1215	2017年	蔡正伦	田春珠	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1216	2017年	朱智强	汤镗	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1217	2017年	王振刚	谭圆	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1218	2017年	陈思婉	谭新霞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1219	2017年	朱永盛	孙夏阳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1220	2017年	苏铭	孙清惠	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1221	2017年	郑钊	苏泽明	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1222	2017年	卢燕燕	苏跃明	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1223	2017年	陈晋	苏燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1224	2017年	李程	苏兴根	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1225	2017年	陈晓君	苏翔	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1226	2017年	陈碧	苏薇	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1227	2017年	朱智强	苏旺娣	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1228	2017年	胡文明	苏睿文	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1229	2017年	易琼丹	苏丽凤	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1230	2017年	张龙彪	苏建森	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1231	2017年	李毅斌	苏继成	协议过户	18,789	1.87	协议转让	已支付
1232	2017年	陈红辉	苏慧琼	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1233	2017年	郑钊	苏畅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1234	2017年	郑坚	宋孝璞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1235	2017年	柯港斯	史经洋	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1236	2017年	苏舒欢	施鹏婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1237	2017年	李文	施丽丽	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1238	2017年	陈晋	师玮	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1239	2017年	苏秋蓉	沈茹	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1240	2017年	苏秋蓉	沈晖	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1241	2017年	王白云	饶敏锋	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1242	2017年	王振刚	饶航	协议过户	8,824	1.54	协议转让	已支付
1243	2017年	卢燕燕	邱婉婷	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1244	2017年	王白云	邱少强	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1245	2017年	蔡炜炜	邱少琳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1246	2017年	王白云	邱龙毅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1247	2017年	卢燕燕	邱开辰	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1248	2017年	陈晓君	邱锦炎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1249	2017年	刘凌燕	邱国焕	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1250	2017年	连巍	邱高贤	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1251	2017年	王振刚	邱凡	协议过户	52,421	1.54	协议转让	已支付
1252	2017年	李毅斌	祁晓琼	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1253	2017年	蔡正伦	彭淑真	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1254	2017年	白晗	彭静宜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1255	2017年	李毅斌	潘秋艳	协议过户	159,684	1.87	协议转让	已支付
1256	2017年	王振刚	潘妃	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1257	2017年	白晗	欧晓蕾	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1258	2017年	陈晋	牛春彦	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1259	2017年	洪双珊	聂良	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1260	2017年	苏秋蓉	倪芸	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1261	2017年	陈碧	缪建强	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1262	2017年	叶松青	马健	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1263	2017年	陈碧	马光东	协议过户	42,723	1.54	协议转让	已支付
1264	2017年	朱智强	吕燕松	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1265	2017年	胡文明	吕晓军	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1266	2017年	蔡正伦	吕竞选	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1267	2017年	易琼丹	吕晶	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付



序号	年份	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
1268	2017年	李毅斌	罗忠贵	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1269	2017年	李毅斌	罗亮	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1270	2017年	王振刚	陆文培	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1271	2017年	陈晋	卢咪娜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1272	2017年	郑坚	卢龙明	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1273	2017年	李毅斌	卢朝阳	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1274	2017年	何鹏群	刘宇城	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1275	2017年	郑坚	刘艺青	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1276	2017年	张龙彪	刘耀	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1277	2017年	仪铭梁	刘尧琛	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1278	2017年	李吉发	刘洋李子	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1279	2017年	蔡炜炜	刘艳云	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1280	2017年	白晗	刘雪颖	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1281	2017年	叶松青	刘潇斌	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1282	2017年	李毅斌	刘翔	协议过户	23,291	1.87	协议转让	已支付
1283	2017年	何鹏群	刘天翔	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1284	2017年	李毅斌	刘淑芬	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1285	2017年	朱智强	刘璐	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1286	2017年	卢燕燕	刘嘉其	协议过户	9,563	1.69	协议转让	已支付
1287	2017年	陈红辉	刘涵	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1288	2017年	陈碧	刘宝林	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1289	2017年	郑钊	林梓扬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1290	2017年	何焜	林志滨	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1291	2017年	陈碧	林哲琼	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1292	2017年	黄宇锋	林哲宏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1293	2017年	连巍	林源盛	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1294	2017年	郑坚	林元昱	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1295	2017年	苏秋蓉	林渝晴	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1296	2017年	李毅斌	林勇平	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1297	2017年	陈碧	林永元	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1298	2017年	陈晓君	林毅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1299	2017年	陈琦	林奕平	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1300	2017年	陈晓君	林艺芬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1301	2017年	洪双珊	林艺斌	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1302	2017年	蔡正伦	林亚杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1303	2017年	林舜	林学群	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1304	2017年	陈碧	林旭来	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1305	2017年	何鹏群	林馨蕾	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1306	2017年	蔡正伦	林晓燕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1307	2017年	王白云	林晓	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1308	2017年	蔡正伦	林文艺	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1309	2017年	李毅斌	林文妹	协议过户	52,421	1.87	协议转让	已支付
1310	2017年	何焜	林文举	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1311	2017年	郑钊	林婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1312	2017年	刘凌燕	林素平	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1313	2017年	蔡正伦	林思聆	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1314	2017年	李程	林思彬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1315	2017年	洪双珊	林世忠	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1316	2017年	黄建民	林世卡	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1317	2017年	陈思婉	林榕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1318	2017年	王白云	林锜翀	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1319	2017年	郑钊	林湃	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1320	2017年	何焜	林玲	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1321	2017年	陈晋	林静蓉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1322	2017年	王白云	林婧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1323	2017年	黄建民	林菁	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1324	2017年	陈碧	林金辉	协议过户	23,291	1.54	协议转让	已支付
1325	2017年	卢燕燕	林建宁	协议过户	18,789	1.69	协议转让	已支付
1326	2017年	黄建民	林怀阳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1327	2017年	王振刚	林航	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1328	2017年	卢燕燕	林福源	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1329	2017年	叶松青	林帆	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1330	2017年	王白云	林冬妮	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1331	2017年	胡文明	林聪敏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1332	2017年	郑坚	廖奕瑶	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1333	2017年	朱永盛	廖美华	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1334	2017年	卢燕燕	廖建国	协议过户	23,291	1.69	协议转让	已支付
1335	2017年	蔡炜炜	廖嘉敏	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1336	2017年	卢燕燕	梁艳娟	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1337	2017年	黄建民	梁景波	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1338	2017年	苏秋蓉	李志星	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1339	2017年	张龙彪	李沅锴	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1340	2017年	陈碧	李颖	协议过户	8,824	1.54	协议转让	已支付
1341	2017年	黄宇锋	李益峰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1342	2017年	梁逸龙	李议麟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1343	2017年	王白云	李一鹏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1344	2017年	苏舒欢	李洋	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1345	2017年	黄建民	李研研	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1346	2017年	蔡正伦	李亚喜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1347	2017年	蔡正伦	李小冬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1348	2017年	何鹏群	李伟杭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1349	2017年	刘凌燕	李硕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1350	2017年	蔡正伦	李莉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1351	2017年	易琼丹	李澜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1352	2017年	胡文明	李建辉	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1353	2017年	李吉发	李洪如	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1354	2017年	王振刚	李驰	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1355	2017年	王振刚	李博	协议过户	12,031	1.54	协议转让	已支付
1356	2017年	陈碧	李艾淳	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1357	2017年	张龙彪	黎婧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1358	2017年	张龙彪	赖少毅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1359	2017年	黄建民	赖南辉	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1360	2017年	苏舒欢	柯喻伟	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1361	2017年	蔡炜炜	柯晓明	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1362	2017年	蔡炜炜	柯晓芳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1363	2017年	王振刚	柯李翔	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1364	2017年	朱永盛	柯惠琴	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1365	2017年	李毅斌	康秋燕	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1366	2017年	胡文明	蒋亦鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1367	2017年	卢燕燕	蒋惠妮	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1368	2017年	朱智强	蒋彩珍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1369	2017年	郑钊	江婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1370	2017年	刘凌燕	江珊	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1371	2017年	胡文明	江军	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1372	2017年	梁逸龙	江建民	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1373	2017年	柯港斯	简薇薇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1374	2017年	李毅斌	简昌衍	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1375	2017年	何焜	季夏如	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1376	2017年	郑钊	纪斯婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1377	2017年	卢燕燕	黄志雄	协议过户	23,291	1.69	协议转让	已支付
1378	2017年	王白云	黄祯海	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1379	2017年	张龙彪	黄兆鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1380	2017年	黄建民	黄悦玲	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1381	2017年	林舜	黄益群	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1382	2017年	仪铭梁	黄艺婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1383	2017年	苏秋蓉	黄鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1384	2017年	郑坚	黄晓兰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1385	2017年	曾坚	黄小海	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1386	2017年	黄世荣	黄文仁	协议过户	253,984	2.35	协议转让	已支付
1387	2017年	卢燕燕	黄田原	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1388	2017年	陈碧	黄腾凤	协议过户	60,316	1.54	协议转让	已支付
1389	2017年	郑钊	黄胜杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1390	2017年	李吉发	黄如辉	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1391	2017年	蔡炜炜	黄巧晶	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1392	2017年	郑钊	黄麒儒	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1393	2017年	张龙彪	黄宁	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1394	2017年	李程	黄绿群	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1395	2017年	郑坚	黄俊冰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1396	2017年	陈红辉	黄静	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1397	2017年	易琼丹	黄金镭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1398	2017年	黄宇锋	黄劼	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1399	2017年	苏铭	黄健	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1400	2017年	仪铭梁	黄鸿艺	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1401	2017年	白晗	黄龚佩	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1402	2017年	王白云	黄福山	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1403	2017年	刘凌燕	黄财谋	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1404	2017年	苏舒欢	黄彪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1405	2017年	李毅斌	胡娟娟	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1406	2017年	卢燕燕	胡虹华	协议过户	18,789	1.69	协议转让	已支付
1407	2017年	何鹏群	洪瑜玲	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1408	2017年	卢燕燕	洪燕婷	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1409	2017年	卢燕燕	洪祥任	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1410	2017年	李程	洪婉如	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1411	2017年	邓斌	洪明聪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1412	2017年	李程	洪丽霞	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1413	2017年	陈琦	洪金钗	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1414	2017年	朱智强	洪广翔	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1415	2017年	黄宇锋	洪春榕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1416	2017年	张龙彪	贺祎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1417	2017年	陈琦	何招胜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1418	2017年	卢燕燕	何远程	协议过户	61,461	1.69	协议转让	已支付
1419	2017年	陈晓君	何盈璇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1420	2017年	陈思婉	何筱艳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1421	2017年	王白云	何鹏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1422	2017年	何焜	韩璐	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1423	2017年	陈碧	郭子金	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1424	2017年	黄建民	郭宇航	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1425	2017年	何焜	郭岩	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1426	2017年	白晗	郭晓琦	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1427	2017年	苏舒欢	郭晓芳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1428	2017年	苏秋蓉	郭婷灵	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1429	2017年	朱智强	郭水波	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1430	2017年	连巍	郭浚湧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1431	2017年	朱智强	郭璧辉	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1432	2017年	蔡正伦	郜奇奇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1433	2017年	易琼丹	高志军	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1434	2017年	陈晓君	高煜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1435	2017年	王振刚	高艺坚	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1436	2017年	蔡正伦	高雅婕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1437	2017年	白晗	高蕾	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1438	2017年	陈红辉	高靖	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1439	2017年	王白云	傅明炬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1440	2017年	何焜	冯宇栋	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1441	2017年	苏舒欢	冯贤贵	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1442	2017年	朱智强	丰笛	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1443	2017年	郑钊	方苗真	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1444	2017年	何鹏群	方搏超	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1445	2017年	白晗	方冰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1446	2017年	何鹏群	方榜淮	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1447	2017年	易琼丹	杜宇飞	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1448	2017年	李吉发	杜旭嵩	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1449	2017年	蔡炜炜	杜莉琳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1450	2017年	黄世荣	丁谊	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1451	2017年	李毅斌	丁华	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1452	2017年	李毅斌	丁行正	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1453	2017年	朱智强	邓伟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1454	2017年	蔡炜炜	邓朔芬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1455	2017年	王白云	邓婧怡	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1456	2017年	蔡正伦	邓杰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1457	2017年	郑坚	邓彬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1458	2017年	陈碧	戴莹晶	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1459	2017年	黄宇锋	戴小芾	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1460	2017年	曾坚	戴美萱	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1461	2017年	王振刚	戴金禄	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1462	2017年	郑坚	戴佳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1463	2017年	林丽清	陈助福	协议过户	126,992	2.35	协议转让	已支付
1464	2017年	何鹏群	陈珠霞	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1465	2017年	梁逸龙	陈忠明	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1466	2017年	朱智强	陈智勇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1467	2017年	白晗	陈振邦	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1468	2017年	蔡正伦	陈珍聪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1469	2017年	朱智强	陈泽华	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1470	2017年	蔡炜炜	陈泽宏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1471	2017年	李毅斌	陈源恩	协议过户	69,883	1.87	协议转让	已支付
1472	2017年	王振刚	陈玉	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1473	2017年	何鹏群	陈勇志	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1474	2017年	黄建民	陈莹	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1475	2017年	苏舒欢	陈毅勇	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1476	2017年	王白云	陈毅琼	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1477	2017年	苏秋蓉	陈毅滨	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1478	2017年	郑坚	陈艺龙	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1479	2017年	郑钊	陈艺君	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1480	2017年	蔡炜炜	陈尧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1481	2017年	朱永盛	陈燕云	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1482	2017年	王白云	陈雅丽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1483	2017年	陈晋	陈雪黎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1484	2017年	刘凌燕	陈旭鹏	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1485	2017年	陈晋	陈晓玉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1486	2017年	蔡炜炜	陈晓艳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1487	2017年	洪双珊	陈小晴	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1488	2017年	蔡炜炜	陈晞	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1489	2017年	刘凌燕	陈吴旭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1490	2017年	卢燕燕	陈伟	协议过户	69,883	1.69	协议转让	已支付
1491	2017年	刘凌燕	陈韦华莹	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1492	2017年	洪双珊	陈童	协议过户	12,699	2.23	协议转让	已支付
1493	2017年	朱永盛	陈松辉	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1494	2017年	朱智强	陈双双	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1495	2017年	连巍	陈世阳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1496	2017年	李吉发	陈珊珊	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1497	2017年	郑钊	陈珊红	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1498	2017年	卢燕燕	陈然	协议过户	51,893	1.69	协议转让	已支付
1499	2017年	黄宇锋	陈巧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1500	2017年	朱智强	陈明英	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1501	2017年	苏秋蓉	陈闽奎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1502	2017年	王振刚	陈妹英	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1503	2017年	陈碧	陈玲玲	协议过户	8,824	1.54	协议转让	已支付
1504	2017年	郑钊	陈琳	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1505	2017年	郑坚	陈良鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1506	2017年	李毅斌	陈丽玲	协议过户	23,291	1.87	协议转让	已支付
1507	2017年	郑坚	陈丽丽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1508	2017年	李程	陈丽芬	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1509	2017年	王白云	陈丽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1510	2017年	蔡炜炜	陈可	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1511	2017年	白晗	陈君泽	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1512	2017年	朱永盛	陈娟	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1513	2017年	陈晓君	陈钜洪	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1514	2017年	李文	陈静	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1515	2017年	何鹏群	陈金城	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1516	2017年	梁逸龙	陈杰	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1517	2017年	朱永盛	陈佳钰	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1518	2017年	黄建民	陈慧斌	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1519	2017年	何鹏群	陈辉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1520	2017年	黄世荣	陈鸿毅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1521	2017年	苏秋蓉	陈红	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1522	2017年	黄世荣	陈弘铭	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1523	2017年	朱永盛	陈桂蓉	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1524	2017年	王振刚	陈东滨	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1525	2017年	白晗	陈程明	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1526	2017年	何鹏群	陈超	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1527	2017年	陈红辉	陈静	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1528	2017年	刘凌燕	曾臻	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1529	2017年	胡文明	曾祥德	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1530	2017年	郑钊	曾荣梅	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1531	2017年	李吉发	曾婧	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1532	2017年	卢燕燕	曾华杰	协议过户	23,291	1.69	协议转让	已支付
1533	2017年	朱永盛	曹金明	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付

序号	年份	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
1534	2017年	朱智强	蔡至鑫	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1535	2017年	李程	蔡毓婕	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1536	2017年	雷洁	蔡贻坤	协议过户	33,865	2.35	协议转让	已支付
1537	2017年	黄宇锋	蔡小滨	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1538	2017年	苏舒欢	蔡蔚	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1539	2017年	李毅斌	蔡巍巍	协议过户	8,824	1.87	协议转让	已支付
1540	2017年	黄宇锋	蔡巍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1541	2017年	陈碧	蔡淑敏	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1542	2017年	何鹏群	蔡凯虹	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1543	2017年	何鹏群	蔡慧静	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1544	2017年	刘凌燕	蔡黛莎	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1545	2017年	苏舒欢	蔡春婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1546	2017年	林舜	鲍熙婷	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1547	2017年	王振刚	白莹莹	协议过户	69,883	1.54	协议转让	已支付
1548	2017年	戴维新	林铮铮	协议过户	16,369	2.50	协议转让	已支付
1549	2017年	孙志克	黄幼风	协议过户	60,220	3.00	协议转让	已支付
1550	2017年	黄土	何锴铮	协议过户	1,500	2.50	协议转让	已支付
1551	2017年	苏建华	王信刚	协议过户	15,000	2.67	协议转让	已支付
1552	2017年	刘朝忠	刘欣宇	协议过户	957,030	2.10	协议转让	已支付
1553	2017年	洪世界	罗柏富	协议过户	10,831	5.00	协议转让	已支付
1554	2017年	陈黎忠	陈明真	司法执行	109,494	/	/	/
1555	2017年	蔡正舜	方建财	司法执行	300,000	/	/	/
1556	2017年	蔡正舜	黄火玉	司法执行	700,000	/	/	/
1557	2017年	戴莹	林铮铮	协议过户	50,000	2.50	协议转让	已支付
1558	2017年	戴莹	何锴铮	协议过户	58,500	2.50	协议转让	已支付
1559	2017年	戴莹	柏恩云	协议过户	25,190	2.50	协议转让	已支付
1560	2017年	福建奥元集团有限公司	上海永融企业发展集团有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1561	2017年	福建奥元集团有限公司	福建省永泰秋丰商贸有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1562	2017年	福建奥元集团有限公司	上海同昆数码印刷有限公司	协议过户	1,600,000	5.10	协议转让	已支付
1563	2017年	福建奥元集团有限公司	上海佳立工贸有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1564	2017年	张卫东	柳玉菁	司法执行	573,460	/	/	/
1565	2017年	林有福	林满治	继承过户	4,731	/	/	/
1566	2017年	林有福	林阳汉	继承过户	676	/	/	/



序号	年份	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
1567	2017年	康火权	孙玉珍	继承过户	145,043	/	/	/
1568	2017年	厦门翔业集团有限公司	厦门象屿资产管理运营有限公司	协议过户	15,713,753	2.13	协议转让	已支付
1569	2017年	厦门翔业集团有限公司	厦门国际会展控股有限公司	协议过户	15,713,753	2.13	协议转让	已支付
1570	2017年	厦门翔业集团有限公司	厦门轮渡有限公司	协议过户	15,713,753	2.13	协议转让	已支付
1571	2017年	李毅斌	张秋玉	协议过户	186,362	1.87	协议转让	已支付
1572	2017年	雷洁	阳超	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1573	2017年	雷洁	仲韵臣	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1574	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门市兴兴海油品配送有限公司	协议过户	5,000,000	5.10	协议转让	已支付
1575	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门网润网络科技有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1576	2017年	邱常波	王孙林	协议过户	206,089	7.10	协议转让	已支付
1577	2017年	陈惠张	吴昊	协议过户	271,305	6.00	协议转让	已支付
1578	2017年	李佳	高正斌	协议过户	210,471	2.50	协议转让	已支付
1579	2017年	周德兴	钟秀争	继承过户	407,043	/	/	/
1580	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门尚澜缘游艇管理有限公司	协议过户	5,000,000	5.10	协议转让	已支付
1581	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	深圳市鑫联宇电子制品有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1582	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	福建祥源纺织有限公司	协议过户	7,000,000	5.10	协议转让	已支付
1583	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	福建中坊置业有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1584	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门桃禾文化传播有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1585	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	厦门龙达建设集团有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1586	2017年	厦门农商金融控股集团有限公司	漳州兆鸿房地产开发有限公司	协议过户	5,000,000	5.10	协议转让	已支付

序号	年份	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
1587	2017年	厦门翔业集团有限公司	厦门国贸金融控股有限公司	协议过户	196,795,854	2.26	协议转让	已支付
1588	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门康复美医疗器械有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1589	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门市美利捷科技有限公司	协议过户	3,000,000	5.10	协议转让	已支付
1590	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门市高殿经济发展公司	协议过户	10,000,000	5.10	协议转让	已支付
1591	2017年	汪佳捷	柏恩云	协议过户	25,000	2.50	协议转让	已支付
1592	2017年	汪佳捷	王信刚	协议过户	30,000	2.50	协议转让	已支付
1593	2017年	卢新健	卢友道	协议过户	143,241	2.00	协议转让	已支付
1594	2017年	柏恩兰	汪佳捷	协议过户	72,500	5.52	协议转让	已支付
1595	2017年	梁喜根	汪佳捷	协议过户	72,500	5.52	协议转让	已支付
1596	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门松泰实业有限公司	协议过户	4,000,000	5.10	协议转让	已支付
1597	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门龙达建设集团有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1598	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门泰利眼镜工业有限公司	协议过户	1,000,000	5.10	协议转让	已支付
1599	2017年	福建奥元集团有限公司	广西奕恒房地产开发有限公司	协议过户	4,000,000	5.10	协议转让	已支付
1600	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门特房建设工程集团有限公司	协议过户	36,000,000	5.10	协议转让	已支付
1601	2017年	陈碧	邓迎春	协议过户	8,824	1.54	协议转让	已支付
1602	2017年	福建奥元集团有限公司	福建泉州投资有限公司	协议过户	2,700,000	5.10	协议转让	已支付
1603	2017年	福建奥元集团有限公司	福建省宏业城建工程有限公司	协议过户	2,700,000	5.10	协议转让	已支付
1604	2017年	福建奥元集团有限公司	厦门大黑科技有限公司	协议过户	2,000,000	5.10	协议转让	已支付
1605	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门桃禾文化传播有限公司	协议过户	760,000	5.10	协议转让	已支付
1606	2017年	李毅斌	陈俭萍	协议过户	23,127	1.87	协议转让	已支付
1607	2017年	王振刚	易选平	协议过户	12,031	1.54	协议转让	已支付
1608	2017年	黄世荣	曾萍萍	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1609	2017年	李程	季志煜	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1610	2017年	邵进新	林聪委	协议过户	33,842	4.50	协议转让	已支付

序号	年份	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
1611	2017年	陈爱直	林殊欣	协议过户	957,030	1.00	协议转让	已支付
1612	2017年	王役强	王睿祺	继承过户	106,194	/	/	/
1613	2017年	王役强	王雅瑜	继承过户	40,000	/	/	/
1614	2017年	汪淑贞	王志鹏	协议过户	9,862	2.50	协议转让	已支付
1615	2017年	汪振福	陈亚珍	协议过户	20,000	2.50	协议转让	已支付
1616	2017年	汪振福	王志鹏	协议过户	56,338	2.50	协议转让	已支付
1617	2017年	张维垲	何梅	继承过户	70,356	/	/	/
1618	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门嘉福幕墙铝窗有限公司	协议过户	2,310,000	5.10	协议转让	已支付
1619	2017年	厦门闽泰实业有限公司	厦门天行键信息技术有限公司	协议过户	1,200,000	5.10	协议转让	已支付
1620	2017年	张维垲	张雨曦	继承过户	10,051	/	/	/
1621	2017年	厦门日报社	厦门海峡视界传媒有限公司	协议过户	13,049,180	3.07	协议转让	已支付
1622	2018年	蔡巍	王志永	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1623	2018年	邓伟	王志永	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1624	2018年	许太福	王志永	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1625	2018年	陈闰奎	王志永	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1626	2018年	蔡正伦	王志永	协议过户	12,699	2.35	协议转让	已支付
1627	2018年	林淑华	林秋珠	协议过户	887,449	3.00	协议转让	已支付
1628	2018年	骆耀明	郑剑波	协议过户	574,148	1.00	协议转让	已支付
1629	2018年	李腾达	王建坤	协议过户	219,394	3.00	协议转让	已支付
1630	2018年	李翠华	王建坤	协议过户	365,767	3.00	协议转让	已支付
1631	2018年	叶恭女	黄晓腾	司法执行	20,267	/	/	/
1632	2018年	许宏明	陈珍聪	司法执行	6,697	/	/	/
1633	2018年	吴良星	周四海	司法执行	339,173	/	/	/
1634	2018年	王志友	甘熹	司法执行	60,220	/	/	/

## 附件二：

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1	吕聪辉	350206*****5018	62,253,405	1.6671	外部自然人
2	孙汉强	350211*****1517	42,539,794	1.1392	外部自然人
3	钟奕南	350211*****1536	28,503,286	0.7633	外部自然人
4	曾兆举	350102*****0394	24,175,339	0.6474	外部自然人
5	蔡学彦	350221*****5051	22,590,247	0.6049	外部自然人
6	陈志民	350211*****0053	22,477,038	0.6019	外部自然人
7	张庆如	350521*****3037	21,747,592	0.5824	外部自然人
8	张剑忠	350211*****3030	16,754,941	0.4487	外部自然人
9	吴小真	350212*****3021	16,622,853	0.4451	外部自然人
10	陈淑卿	350211*****2528	14,476,369	0.3877	外部自然人
11	陈清渊	350221*****501X	13,772,935	0.3688	外部自然人
12	唐胜强	350211*****1538	13,207,929	0.3537	外部自然人
13	陈亚滨	350205*****0017	12,561,595	0.3364	外部自然人
14	陈云南	350206*****1016	11,485,297	0.3076	外部自然人
15	叶根成	350204*****7014	10,492,339	0.2810	外部自然人
16	李水生	350211*****1518	8,767,712	0.2348	外部自然人
17	吕联坚	350204*****3012	8,081,658	0.2164	外部自然人
18	孙立志	350211*****3032	6,181,943	0.1655	外部自然人
19	叶文荣	350211*****1512	5,742,542	0.1538	外部自然人
20	洪松福	350211*****2018	5,296,174	0.1418	外部自然人
21	张加辉	350211*****305X	5,110,897	0.1369	外部自然人
22	黄伟斌	440527*****2193	4,671,788	0.1251	外部自然人
23	吴志铅	350204*****601X	4,669,246	0.1250	外部自然人
24	张峰	350203*****2019	4,443,622	0.1190	外部自然人
25	孙景春	350211*****1010	4,437,547	0.1188	外部自然人
26	徐洪松	352123*****0534	4,389,870	0.1176	外部自然人
27	黄香菊	350211*****152X	4,227,693	0.1132	外部自然人
32	宋和生	350221*****6031	3,828,405	0.1025	外部自然人
28	李秋红	350211*****3049	3,828,405	0.1025	外部自然人
31	谢栋辉	350211*****1530	3,828,405	0.1025	外部自然人
30	张朝成	350211*****359X	3,828,405	0.1025	外部自然人
29	王庆云	350204*****4011	3,828,405	0.1025	外部自然人
33	郭思疑	350204*****6021	3,801,562	0.1018	外部自然人
34	汪玉灿	350211*****3016	3,681,769	0.0986	外部自然人
35	孙洁	350204*****2061	3,561,452	0.0954	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
36	卢杰	342622*****6175	3,513,804	0.0941	外部自然人
37	林国民	350211*****4513	3,398,677	0.0910	外部自然人
38	高文质	350524*****3814	3,304,066	0.0885	外部自然人
39	陈宗辉	350211*****4012	3,287,889	0.0880	外部自然人
40	庄荣辉	350521*****6558	3,062,633	0.0820	外部自然人
41	杜泽勇	350205*****1010	2,892,383	0.0775	外部自然人
42	陈秀珍	350211*****1560	2,871,168	0.0769	外部自然人
43	吴韵源	350609*****002X	2,857,777	0.0765	外部自然人
44	陈顺利	350211*****2515	2,679,694	0.0718	外部自然人
45	陈莹莹	350206*****1023	2,679,653	0.0718	外部自然人
46	颜诗颖	350525*****4927	2,674,831	0.0716	外部自然人
47	张汉仁	350521*****1015	2,622,556	0.0702	外部自然人
48	王和平	350211*****1511	2,546,738	0.0682	外部自然人
49	刘海波	362401*****1011	2,530,877	0.0678	外部自然人
50	陈文祝	350211*****1512	2,509,983	0.0672	外部自然人
51	郑剑波	350204*****2034	2,488,246	0.0666	外部自然人
52	张福宝	350203*****3012	2,412,798	0.0646	外部自然人
53	卢美琴	350211*****3024	2,407,013	0.0645	外部自然人
54	杨雪琼	350211*****154X	2,280,955	0.0611	外部自然人
55	林明洁	350211*****1011	2,230,488	0.0597	外部自然人
56	许老建	350211*****3530	2,177,760	0.0583	外部自然人
57	陈威山	350211*****0010	2,105,566	0.0564	外部自然人
58	王进川	350211*****3515	2,105,566	0.0564	外部自然人
59	郑玉翔	350600*****2510	2,090,167	0.0560	外部自然人
60	章小龄	350204*****1029	2,007,694	0.0538	外部自然人
61	钟武石	350211*****1532	1,952,482	0.0523	外部自然人
62	陈海滨	350211*****0018	1,933,328	0.0518	外部自然人
63	胡明越	350211*****4059	1,933,328	0.0518	外部自然人
65	高丽英	350205*****1023	1,933,328	0.0518	外部自然人
64	陈飞铭	310110*****3257	1,933,328	0.0518	外部自然人
72	林娇香	352225*****3022	1,914,098	0.0513	外部自然人
68	陈开春	350221*****5012	1,914,098	0.0513	外部自然人
75	刘毅	350211*****3035	1,914,098	0.0513	外部自然人
66	陈根来	350211*****2515	1,914,098	0.0513	外部自然人
74	陈天斌	350211*****1015	1,914,098	0.0513	外部自然人
67	陈丽卿	350211*****1524	1,914,098	0.0513	外部自然人
69	陈华证	350211*****1519	1,914,098	0.0513	外部自然人
71	郭宗妙	350205*****1014	1,914,098	0.0513	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
73	曾嘉煊	350203*****4011	1,914,098	0.0513	外部自然人
70	林建能	350203*****7010	1,914,098	0.0513	外部自然人
76	吕嘉强	350203*****2031	1,914,098	0.0513	外部自然人
77	陈志明	350211*****0013	1,912,036	0.0512	外部自然人
78	黄美纯	350204*****7018	1,889,992	0.0506	外部自然人
79	石小妹	350211*****1043	1,878,487	0.0503	外部自然人
80	周秀卿	350211*****152X	1,860,528	0.0498	外部自然人
81	郭志顺	350211*****1538	1,838,116	0.0492	外部自然人
82	陈君辉	350622*****0018	1,774,936	0.0475	外部自然人
83	叶婷婷	350206*****1028	1,774,936	0.0475	外部自然人
84	曾国全	350204*****701X	1,758,202	0.0471	外部自然人
85	柳春福	350211*****1510	1,721,319	0.0461	外部自然人
86	陈德霞	350221*****0025	1,703,269	0.0456	外部自然人
87	刘太平	350211*****3555	1,643,901	0.0440	外部自然人
88	蒋亚勤	350221*****052X	1,635,889	0.0438	外部自然人
89	邵建青	350221*****2538	1,605,564	0.0430	外部自然人
90	曾国妙	350205*****0010	1,600,327	0.0429	外部自然人
91	陈育慧	350211*****1512	1,582,773	0.0424	外部自然人
92	丁惠亮	350203*****3037	1,573,725	0.0421	外部自然人
93	商雨莉	110108*****4927	1,569,496	0.0420	外部自然人
94	黄美旋	350582*****3024	1,562,973	0.0419	外部自然人
95	沈志革	350211*****0030	1,559,732	0.0418	外部自然人
96	任建阳	350211*****1012	1,544,196	0.0414	外部自然人
97	颜毅真	350221*****0049	1,531,217	0.0410	外部自然人
98	陈爱琴	350221*****5040	1,531,217	0.0410	外部自然人
99	洪春叶	350621*****0029	1,518,801	0.0407	外部自然人
100	王明星	350204*****1017	1,497,549	0.0401	外部自然人
101	陈海泳	350221*****2012	1,486,536	0.0398	外部自然人
102	张德林	350221*****2533	1,463,275	0.0392	外部自然人
103	陈章生	350211*****3519	1,463,275	0.0392	外部自然人
104	洪文辉	350211*****3537	1,445,806	0.0387	外部自然人
106	朱万肯	350221*****1054	1,433,628	0.0384	外部自然人
105	黄奕群	350211*****1018	1,433,628	0.0384	外部自然人
107	曾艳梅	350206*****1029	1,430,836	0.0383	外部自然人
108	林温州	350211*****1532	1,424,886	0.0382	外部自然人
109	钟志伟	350211*****1518	1,397,835	0.0374	外部自然人
110	杨真真	350205*****006X	1,351,531	0.0362	外部自然人
111	李思华	352625*****0439	1,345,193	0.0360	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
113	林金贵	350583*****0054	1,339,756	0.0359	外部自然人
112	邱等和	350205*****1015	1,339,756	0.0359	外部自然人
115	康福川	350221*****2512	1,339,714	0.0359	外部自然人
114	钟平阳	350204*****3017	1,339,714	0.0359	外部自然人
116	曾国明	350621*****7011	1,292,976	0.0346	外部自然人
117	苏宗生	350211*****3519	1,275,168	0.0341	外部自然人
118	许水漂	350221*****5519	1,235,304	0.0331	外部自然人
119	许彩丽	350621*****1125	1,235,284	0.0331	外部自然人
120	胡清良	350211*****1510	1,227,699	0.0329	外部自然人
121	陈忠政	350211*****1523	1,205,483	0.0323	外部自然人
122	吴艺辉	350211*****3533	1,203,414	0.0322	外部自然人
123	李毅坚	350211*****0011	1,186,773	0.0318	外部自然人
124	林淑清	350211*****1524	1,167,532	0.0313	外部自然人
125	许丽云	350204*****2024	1,156,793	0.0310	外部自然人
126	孙志远	350211*****3035	1,151,409	0.0308	外部自然人
128	樊娟	410822*****0027	1,148,477	0.0308	外部自然人
127	陈华妹	352231*****182X	1,148,477	0.0308	外部自然人
143	曾能德	350211*****105X	1,148,477	0.0308	外部自然人
141	郭玲端	350211*****1521	1,148,477	0.0308	外部自然人
150	吴黎明	350211*****153X	1,148,477	0.0308	外部自然人
160	张爱美	350211*****1521	1,148,477	0.0308	外部自然人
137	孙慧雪	350211*****102X	1,148,477	0.0308	外部自然人
129	杨国栋	350211*****0038	1,148,477	0.0308	外部自然人
151	洪丽贤	350211*****152X	1,148,477	0.0308	外部自然人
146	刘清富	350211*****2038	1,148,477	0.0308	外部自然人
140	何加庆	350211*****1516	1,148,477	0.0308	外部自然人
139	钟丽花	350211*****1565	1,148,477	0.0308	外部自然人
136	林福山	350211*****2519	1,148,477	0.0308	外部自然人
134	何水建	350211*****1011	1,148,477	0.0308	外部自然人
158	林振喜	350211*****2512	1,148,477	0.0308	外部自然人
154	曾国本	350211*****1519	1,148,477	0.0308	外部自然人
147	洪建立	350211*****1538	1,148,477	0.0308	外部自然人
135	郑美云	350211*****2549	1,148,477	0.0308	外部自然人
157	吴鹰厦	350211*****1534	1,148,477	0.0308	外部自然人
131	王君胜	350211*****1031	1,148,477	0.0308	外部自然人
156	陈完成	350211*****2516	1,148,477	0.0308	外部自然人
159	叶成立	350206*****1038	1,148,477	0.0308	外部自然人
155	叶成强	350206*****1011	1,148,477	0.0308	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
144	薛志文	350206*****1013	1,148,477	0.0308	外部自然人
153	吴黎红	350206*****1013	1,148,477	0.0308	外部自然人
133	钟爱配	350206*****1044	1,148,477	0.0308	外部自然人
130	曾玛莉	350206*****1028	1,148,477	0.0308	外部自然人
152	郭来加	350206*****1015	1,148,477	0.0308	外部自然人
149	洪顺利	350205*****0022	1,148,477	0.0308	外部自然人
145	杨家芬	350205*****0028	1,148,477	0.0308	外部自然人
148	叶志良	350204*****0018	1,148,477	0.0308	外部自然人
142	陈志雄	350204*****2034	1,148,477	0.0308	外部自然人
132	黄少海	350204*****2034	1,148,477	0.0308	外部自然人
138	李小莉	210804*****3544	1,148,477	0.0308	外部自然人
161	许广生	350211*****2015	1,132,215	0.0303	职工股
162	李俊生	350221*****201X	1,124,316	0.0301	外部自然人
163	刘振堂	352624*****373X	1,096,930	0.0294	外部自然人
164	吴来志	350206*****1012	1,096,629	0.0294	外部自然人
165	林建春	350211*****1010	1,090,787	0.0292	外部自然人
166	杨月容	350203*****4041	1,081,262	0.0290	外部自然人
167	吴丁印	350203*****1017	1,080,844	0.0289	外部自然人
169	曾美卿	350211*****1527	1,064,977	0.0285	外部自然人
173	孙红岛	350211*****1016	1,064,977	0.0285	外部自然人
172	钟彩红	350206*****1028	1,064,977	0.0285	外部自然人
168	钟武丁	350206*****1019	1,064,977	0.0285	外部自然人
171	陈真环	350204*****1025	1,064,977	0.0285	外部自然人
170	周煜	350204*****2019	1,064,977	0.0285	外部自然人
174	陈亚彬	350211*****355X	1,052,674	0.0282	外部自然人
175	陈雪娇	350211*****2020	1,048,155	0.0281	外部自然人
176	陈务	350221*****5038	1,017,549	0.0272	外部自然人
177	陈建辉	350203*****1010	992,911	0.0266	外部自然人
178	甘丽燕	350621*****1064	988,531	0.0265	外部自然人
179	宋爱英	350211*****3024	985,637	0.0264	外部自然人
180	方建财	352123*****4016	982,754	0.0263	外部自然人
184	林延滨	350211*****4511	976,098	0.0261	外部自然人
183	林玉龙	350211*****4519	976,098	0.0261	外部自然人
181	颜伦贵	350211*****3019	976,098	0.0261	外部自然人
182	谢维明	350204*****3039	976,098	0.0261	外部自然人
185	高清奇	350211*****3017	965,926	0.0259	外部自然人
186	陈自权	350206*****1016	957,738	0.0256	外部自然人
187	吕俊钦	350524*****7434	957,175	0.0256	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
210	蔡莲治	350524*****3082	957,030	0.0256	外部自然人
202	王美春	350221*****5541	957,030	0.0256	外部自然人
191	蔡红卫	350221*****0016	957,030	0.0256	外部自然人
197	黄双吉	350211*****2011	957,030	0.0256	外部自然人
196	高丽真	350211*****152X	957,030	0.0256	外部自然人
208	王定改	350211*****1519	957,030	0.0256	外部自然人
200	李水团	350211*****3030	957,030	0.0256	外部自然人
206	曾敬礼	350211*****1515	957,030	0.0256	外部自然人
203	陈黎青	350211*****1543	957,030	0.0256	外部自然人
190	陈志国	350211*****2011	957,030	0.0256	外部自然人
194	孙德赞	350211*****3012	957,030	0.0256	外部自然人
211	陈瑞月	350211*****1025	957,030	0.0256	外部自然人
205	洪良富	350211*****1517	957,030	0.0256	外部自然人
188	林卫安	350211*****1512	957,030	0.0256	外部自然人
201	林良才	350211*****251X	957,030	0.0256	外部自然人
199	陈聪祝	350211*****1526	957,030	0.0256	外部自然人
207	黄天顺	350211*****1033	957,030	0.0256	外部自然人
195	唐明发	350211*****1511	957,030	0.0256	外部自然人
219	刘欣宇	350206*****5011	957,030	0.0256	外部自然人
215	钟亦固	350206*****1015	957,030	0.0256	外部自然人
204	沈志刚	350206*****3018	957,030	0.0256	外部自然人
189	康青	350206*****1020	957,030	0.0256	外部自然人
214	周秀叶	350206*****1024	957,030	0.0256	外部自然人
193	周德胜	350205*****1013	957,030	0.0256	外部自然人
218	林殊欣	350204*****2038	957,030	0.0256	外部自然人
198	黄金龙	350204*****7011	957,030	0.0256	外部自然人
213	吴雅晖	350204*****3046	957,030	0.0256	外部自然人
209	林泳涵	350204*****3024	957,030	0.0256	外部自然人
212	洪峰斌	350203*****7011	957,030	0.0256	外部自然人
192	黄新福	350203*****3012	957,030	0.0256	外部自然人
217	李炳辉	350203*****0033	957,030	0.0256	外部自然人
216	谢小红	350102*****0602	957,030	0.0256	外部自然人
220	陈松立	350211*****0010	952,232	0.0255	外部自然人
221	陈霖	350212*****0013	941,876	0.0252	外部自然人
223	王振强	350211*****1019	926,529	0.0248	外部自然人
226	王靖纯	350206*****3025	926,529	0.0248	外部自然人
222	王保加	350204*****2030	926,529	0.0248	外部自然人
224	卢晓东	350204*****5011	926,529	0.0248	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
225	陈小玲	350202*****1026	926,529	0.0248	外部自然人
227	周四海	420982*****6734	912,585	0.0244	外部自然人
228	高树足	350221*****2016	910,822	0.0244	外部自然人
229	卢明清	350204*****4012	905,132	0.0242	外部自然人
230	魏志龙	350203*****3030	905,132	0.0242	外部自然人
231	练海墩	350203*****2012	904,770	0.0242	外部自然人
232	李文财	350206*****1017	900,334	0.0241	外部自然人
233	陈素卿	350211*****2521	897,112	0.0240	外部自然人
234	邱红华	350205*****1044	891,938	0.0239	外部自然人
238	王薇	520102*****3828	887,449	0.0238	外部自然人
243	林秋珠	352124*****0526	887,449	0.0238	外部自然人
236	林建清	350625*****1511	887,449	0.0238	外部自然人
242	陈岗东	350211*****1512	887,449	0.0238	外部自然人
240	黄春花	350211*****1025	887,449	0.0238	外部自然人
241	孙彬彬	350206*****5021	887,449	0.0238	外部自然人
239	唐丽芬	350206*****1024	887,449	0.0238	外部自然人
237	卢明惠	350206*****1040	887,449	0.0238	外部自然人
235	吕素恋	350204*****3023	887,449	0.0238	外部自然人
244	王雪芬	350204*****6522	886,971	0.0238	外部自然人
245	陈跃源	350206*****1010	880,614	0.0236	外部自然人
246	林明团	350211*****1530	877,352	0.0235	外部自然人
249	郑清龙	352124*****0518	860,190	0.0230	外部自然人
251	许跃进	350582*****855X	860,190	0.0230	外部自然人
248	陈海燕	350211*****1026	860,190	0.0230	外部自然人
250	黄志强	350211*****1015	860,190	0.0230	外部自然人
247	陈黎虹	350206*****2024	860,190	0.0230	外部自然人
253	曾惠冬	350204*****402	860,190	0.0230	外部自然人
252	黄建成	350204*****2017	860,190	0.0230	外部自然人
254	林可鹏	350212*****3554	860,063	0.0230	外部自然人
255	张怡章	350221*****2559	854,670	0.0229	外部自然人
256	崔雪梅	350211*****0029	846,752	0.0227	外部自然人
258	林菲洲	350205*****3014	844,869	0.0226	外部自然人
257	谢庆生	350205*****3013	844,869	0.0226	外部自然人
259	杨佳杰	350205*****3518	841,682	0.0225	外部自然人
260	陈美凤	350211*****1020	834,511	0.0223	外部自然人
261	吴武龙	350206*****2018	832,885	0.0223	外部自然人
263	林晓阳	350204*****7012	816,451	0.0219	外部自然人
262	林晓婷	350204*****7025	816,451	0.0219	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
264	王美在	350211*****3017	796,417	0.0213	外部自然人
265	郑妙典	350211*****3013	795,273	0.0213	外部自然人
266	张佳慧	350212*****6025	787,463	0.0211	外部自然人
267	黄伟煌	350204*****1012	787,463	0.0211	外部自然人
268	陈建成	350205*****1018	786,773	0.0211	外部自然人
269	吴洪山	512201*****1321	784,986	0.0210	外部自然人
270	黄火玉	352624*****3747	784,308	0.0210	外部自然人
271	林亚芬	350204*****2063	781,278	0.0209	外部自然人
273	李聪文	350211*****1517	772,082	0.0207	外部自然人
274	林福才	350211*****1511	772,082	0.0207	外部自然人
272	卢素梅	350211*****1547	772,082	0.0207	外部自然人
275	张赞德	350211*****3011	767,062	0.0205	外部自然人
282	林军注	350221*****1035	765,589	0.0205	外部自然人
279	黄东妙	350211*****1015	765,589	0.0205	外部自然人
281	林玉堂	350211*****4537	765,589	0.0205	外部自然人
280	叶燕萍	350211*****1548	765,589	0.0205	外部自然人
278	钟英南	350211*****151X	765,589	0.0205	外部自然人
277	李朝渊	350206*****1013	765,589	0.0205	外部自然人
276	万志坚	350206*****2030	765,589	0.0205	外部自然人
283	陈联熙	350211*****0012	757,623	0.0203	外部自然人
284	林剑彪	350211*****1512	747,234	0.0200	外部自然人
285	洪谨慎	350204*****1019	746,236	0.0200	外部自然人
286	陈水利	350221*****553X	743,254	0.0199	外部自然人
287	苏翠芳	350204*****2021	738,951	0.0198	外部自然人
288	黄固本	350211*****1014	732,382	0.0196	外部自然人
289	陈秋梅	350212*****3540	732,257	0.0196	外部自然人
290	黄劲松	350221*****0035	731,545	0.0196	外部自然人
293	陈亚英	350211*****3529	731,545	0.0196	外部自然人
295	张朝宝	350211*****351X	731,545	0.0196	外部自然人
291	杨碧莲	350211*****3021	731,545	0.0196	外部自然人
292	叶恢霖	350206*****1019	731,545	0.0196	外部自然人
294	陈斌彬	350204*****5022	731,545	0.0196	外部自然人
296	黄银盒	350204*****5026	731,545	0.0196	外部自然人
297	黄聪明	350221*****0018	731,329	0.0196	外部自然人
298	黄勇	612426*****4617	731,078	0.0196	外部自然人
299	陈志强	350211*****0010	727,614	0.0195	外部自然人
300	薛金赞	350211*****2011	721,433	0.0193	外部自然人
302	陈保朝	350211*****1539	716,798	0.0192	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
301	钟水胜	350211*****1514	716,798	0.0192	外部自然人
303	陈朝旺	350206*****1018	716,798	0.0192	外部自然人
306	钟亦明	350211*****1519	709,928	0.0190	外部自然人
304	何泽庆	350211*****1017	709,928	0.0190	外部自然人
305	钟武艺	350211*****1512	709,928	0.0190	外部自然人
307	陈朝阳	350204*****7010	703,245	0.0188	外部自然人
308	林永全	350211*****1017	695,828	0.0186	外部自然人
309	林冰	350322*****1545	688,668	0.0184	外部自然人
310	林华辉	350211*****1010	683,183	0.0183	外部自然人
311	林旭锋	350523*****2635	682,336	0.0183	外部自然人
312	钟钦铭	350211*****1512	682,336	0.0183	外部自然人
313	刘美玲	350211*****1520	681,595	0.0183	外部自然人
314	汪雅芬	350211*****3040	678,361	0.0182	外部自然人
315	林英秀	350211*****0527	678,361	0.0182	外部自然人
316	纪清风	350221*****3053	677,753	0.0181	外部自然人
317	叶秀清	350205*****1029	677,596	0.0181	外部自然人
318	董萍	330327*****0228	671,905	0.0180	外部自然人
319	林彩燕	350211*****4541	670,485	0.0180	外部自然人
320	马财丽	350211*****0522	669,577	0.0179	外部自然人
321	陈联同	350211*****0013	651,233	0.0174	外部自然人
322	李根炎	350221*****0033	649,223	0.0174	外部自然人
323	黄凤实	350203*****3030	648,887	0.0174	外部自然人
324	张亚民	350211*****3014	645,466	0.0173	外部自然人
325	曾焕新	350211*****3512	635,612	0.0170	外部自然人
326	陈碧政	350211*****3013	631,417	0.0169	外部自然人
327	邱绿红	350205*****1023	630,141	0.0169	外部自然人
328	林群帮	350211*****1015	625,538	0.0168	外部自然人
329	陈国贤	350211*****1513	624,933	0.0167	外部自然人
330	崔冬梅	350211*****0020	603,242	0.0162	外部自然人
331	洪振宗	350221*****2574	602,738	0.0161	外部自然人
332	洪镇山	350211*****1011	599,393	0.0161	外部自然人
333	张和平	350221*****6030	593,356	0.0159	外部自然人
335	王建智	350211*****3033	593,356	0.0159	外部自然人
334	卓志祥	350211*****4018	593,356	0.0159	外部自然人
336	杨艺庆	350221*****0012	592,570	0.0159	外部自然人
337	黄志祥	350523*****6639	590,462	0.0158	外部自然人
339	陈建华	350621*****0031	590,170	0.0158	外部自然人
340	郑娜娜	350205*****1060	590,170	0.0158	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
338	黄小玲	350121*****0068	590,170	0.0158	外部自然人
341	卓光华	350427*****6037	585,624	0.0157	外部自然人
343	林国武	350211*****3512	585,171	0.0157	外部自然人
342	杨灵馨	350204*****0047	585,171	0.0157	外部自然人
344	王建坤	350524*****5532	585,161	0.0157	外部自然人
345	林亚裕	350211*****1512	584,823	0.0157	外部自然人
346	柳玉菁	350622*****2562	578,867	0.0155	外部自然人
347	苏文英	352601*****0041	574,148	0.0154	外部自然人
358	郑丽香	352202*****2529	574,148	0.0154	外部自然人
349	郑秀珍	350221*****6022	574,148	0.0154	外部自然人
355	王玮	350211*****0013	574,148	0.0154	外部自然人
357	吴敬端	350211*****3534	574,148	0.0154	外部自然人
352	汪庆艺	350211*****3032	574,148	0.0154	外部自然人
359	周美花	350211*****2529	574,148	0.0154	外部自然人
348	林国团	350211*****355X	574,148	0.0154	外部自然人
350	王延联	350211*****3010	574,148	0.0154	外部自然人
356	何家坡	350211*****1019	574,148	0.0154	外部自然人
360	苏宜君	350206*****1031	574,148	0.0154	外部自然人
353	林志扬	350206*****1019	574,148	0.0154	外部自然人
354	杜智勇	350205*****1011	574,148	0.0154	外部自然人
351	杜庆川	350205*****1016	574,148	0.0154	外部自然人
363	蔡玉铃	350221*****0522	573,412	0.0154	外部自然人
362	朱水景	350221*****511X	573,412	0.0154	外部自然人
361	林大川	350211*****1511	573,412	0.0154	外部自然人
364	陈秀月	350211*****252X	571,431	0.0153	外部自然人
365	陈伯周	350205*****0015	564,891	0.0151	外部自然人
366	杨宗原	350203*****4015	564,092	0.0151	外部自然人
367	郑保障	350221*****0511	559,134	0.0150	外部自然人
368	张海云	350221*****1510	554,895	0.0149	外部自然人
369	陈辉东	350211*****1513	554,512	0.0148	外部自然人
370	张长生	350628*****4053	549,202	0.0147	外部自然人
371	李美玲	350582*****1529	548,865	0.0147	外部自然人
372	黄朝辉	350104*****0093	548,662	0.0147	外部自然人
373	钟见生	350211*****1518	548,256	0.0147	外部自然人
374	叶碧云	350211*****1540	547,914	0.0147	外部自然人
375	柯振坤	350524*****7713	544,463	0.0146	外部自然人
376	汪英耀	350211*****3059	543,512	0.0146	外部自然人
377	林世培	352227*****4072	542,627	0.0145	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
378	黄庆专	350221*****0048	542,544	0.0145	外部自然人
379	杜隆平	350205*****1014	533,842	0.0143	外部自然人
380	李荣钦	350211*****3515	532,551	0.0143	外部自然人
381	陈彩云	350621*****1081	532,500	0.0143	外部自然人
385	蔡李辉	350420*****0022	532,405	0.0143	外部自然人
383	黄武钻	350221*****5059	532,405	0.0143	外部自然人
384	杨亚惠	350211*****3026	532,405	0.0143	外部自然人
382	孙顺利	350211*****3033	532,405	0.0143	外部自然人
386	陈安进	350211*****1510	526,982	0.0141	外部自然人
387	马浩铭	230103*****0317	526,836	0.0141	外部自然人
388	钟武川	350211*****1556	511,975	0.0137	外部自然人
389	毛仲鑫	352227*****0533	511,624	0.0137	外部自然人
390	王友进	350211*****1532	510,051	0.0137	外部自然人
391	陈联宗	350211*****3510	501,645	0.0134	外部自然人
569	徐应华	511202*****2520	500,000	0.0134	职工股
527	李雪玲	440106*****1822	500,000	0.0134	职工股
463	杨爽	420684*****0028	500,000	0.0134	职工股
445	郑咏梅	420106*****0848	500,000	0.0134	职工股
433	庄锦奎	420102*****1217	500,000	0.0134	职工股
812	王振刚	370625*****2214	500,000	0.0134	职工股
769	徐立	360104*****0426	500,000	0.0134	职工股
392	刘珍平	360102*****0023	500,000	0.0134	职工股
698	吴陆铭	359001*****0011	500,000	0.0134	职工股
601	苏小林	352623*****4413	500,000	0.0134	职工股
577	陈志辉	352623*****3913	500,000	0.0134	职工股
558	苏秀泉	352623*****0010	500,000	0.0134	职工股
514	林莉	352601*****1548	500,000	0.0134	职工股
492	邱素珍	352601*****1520	500,000	0.0134	职工股
464	张惠仙	352601*****3529	500,000	0.0134	职工股
446	江胜清	352601*****0018	500,000	0.0134	职工股
748	阮丹华	352226*****0527	500,000	0.0134	职工股
730	陈永锋	352225*****0011	500,000	0.0134	职工股
689	倪斌晟	352221*****0070	500,000	0.0134	职工股
650	范泽灿	352128*****0518	500,000	0.0134	职工股
634	兰利丽	352128*****0027	500,000	0.0134	职工股
570	黄艳	352122*****0524	500,000	0.0134	职工股
528	郑诗明	352121*****0012	500,000	0.0134	职工股
507	蔡南平	352103*****1031	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
484	羊春荔	352102*****0415	500,000	0.0134	职工股
461	林新相	352101*****7115	500,000	0.0134	职工股
442	卓小龙	352101*****0815	500,000	0.0134	职工股
423	林章琳	352101*****0022	500,000	0.0134	职工股
410	李燕彬	350825*****5212	500,000	0.0134	职工股
799	邱路	350802*****0013	500,000	0.0134	职工股
778	陈秀琴	350784*****0021	500,000	0.0134	职工股
750	朱薇	350781*****0820	500,000	0.0134	职工股
731	胡嘉	350702*****0867	500,000	0.0134	职工股
714	卢燕燕	350628*****5084	500,000	0.0134	职工股
675	林井泉	350627*****051X	500,000	0.0134	职工股
651	林坤森	350627*****0533	500,000	0.0134	职工股
635	徐智艺	350627*****0515	500,000	0.0134	职工股
617	王武斌	350626*****0517	500,000	0.0134	职工股
595	朱镇炎	350626*****0571	500,000	0.0134	职工股
571	朱燕英	350626*****0048	500,000	0.0134	职工股
506	叶巧云	350625*****004X	500,000	0.0134	职工股
486	林建忠	350625*****0032	500,000	0.0134	职工股
432	王荣琪	350621*****4012	500,000	0.0134	职工股
413	郭智明	350621*****1716	500,000	0.0134	职工股
781	徐小全	350621*****1056	500,000	0.0134	职工股
756	魏溪土	350621*****1098	500,000	0.0134	职工股
734	许宗群	350621*****2553	500,000	0.0134	职工股
638	郭丽芬	350621*****0047	500,000	0.0134	职工股
619	张亚桂	350621*****1729	500,000	0.0134	职工股
815	苏丽凤	350600*****1523	500,000	0.0134	职工股
512	陈钟俊	350600*****0519	500,000	0.0134	职工股
488	郑琦	350600*****103X	500,000	0.0134	职工股
469	黄少毅	350600*****1511	500,000	0.0134	职工股
447	蒋卫民	350600*****0030	500,000	0.0134	职工股
434	林浩鸣	350600*****0013	500,000	0.0134	职工股
789	叶森森	350583*****1326	500,000	0.0134	职工股
737	郑建情	350583*****0030	500,000	0.0134	职工股
623	李卫峰	350525*****005X	500,000	0.0134	职工股
603	潘铭玮	350525*****3019	500,000	0.0134	职工股
536	郭良击	350525*****0811	500,000	0.0134	职工股
489	蔡丽琼	350525*****0029	500,000	0.0134	职工股
466	林芳燕	350525*****0012	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
429	陈天赐	350524*****1539	500,000	0.0134	职工股
766	苏燕贞	350524*****6545	500,000	0.0134	职工股
740	柯鹏海	350524*****1035	500,000	0.0134	职工股
722	张梓川	350524*****3854	500,000	0.0134	职工股
593	郑力夫	350523*****0072	500,000	0.0134	职工股
553	王敏	350521*****0079	500,000	0.0134	职工股
526	杨燕	350521*****0041	500,000	0.0134	职工股
430	林智乐	350500*****1010	500,000	0.0134	职工股
408	林莉萍	350500*****1022	500,000	0.0134	职工股
809	廖瑾博	350429*****2012	500,000	0.0134	职工股
794	林惠英	350428*****5549	500,000	0.0134	职工股
742	黎建英	350427*****0027	500,000	0.0134	职工股
683	李宁	350421*****0022	500,000	0.0134	职工股
665	李鸿毅	350420*****0055	500,000	0.0134	职工股
644	程艳	350403*****2023	500,000	0.0134	职工股
581	高贞梅	350322*****0041	500,000	0.0134	职工股
559	傅建生	350322*****4331	500,000	0.0134	职工股
539	谢晓阳	350321*****0319	500,000	0.0134	职工股
516	黄嫦娥	350321*****6441	500,000	0.0134	职工股
495	林庆春	350321*****0319	500,000	0.0134	职工股
474	俞扬	350302*****0015	500,000	0.0134	职工股
452	林焯焯	350221*****5013	500,000	0.0134	职工股
801	叶嘉裕	350221*****2038	500,000	0.0134	职工股
784	陈燕昭	350221*****3561	500,000	0.0134	职工股
758	叶鹏	350221*****0032	500,000	0.0134	职工股
735	张雪明	350221*****2529	500,000	0.0134	职工股
716	张永滨	350221*****6018	500,000	0.0134	职工股
694	许丽贞	350221*****5560	500,000	0.0134	职工股
677	陈宝婷	350221*****3529	500,000	0.0134	职工股
657	吴建彬	350221*****1596	500,000	0.0134	职工股
640	林文赞	350221*****3515	500,000	0.0134	职工股
620	张爱华	350221*****6028	500,000	0.0134	职工股
599	吴秀丽	350221*****3520	500,000	0.0134	职工股
576	张子鑫	350221*****2517	500,000	0.0134	职工股
557	林进京	350221*****0512	500,000	0.0134	职工股
534	蔡土水	350221*****2032	500,000	0.0134	职工股
468	邵伟	350221*****2552	500,000	0.0134	职工股
448	李义谦	350221*****4570	500,000	0.0134	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
435	张金跃	350221*****1511	500,000	0.0134	职工股
810	柯继武	350221*****0011	500,000	0.0134	职工股
813	郭进步	350221*****1612	500,000	0.0134	职工股
792	王雪鹏	350221*****1548	500,000	0.0134	职工股
768	陈双贝	350221*****3016	500,000	0.0134	职工股
744	卢金颜	350221*****002X	500,000	0.0134	职工股
724	洪瑞玲	350221*****0540	500,000	0.0134	职工股
705	叶明岳	350221*****0019	500,000	0.0134	职工股
666	陈碧红	350221*****0085	500,000	0.0134	职工股
645	谢志红	350221*****6026	500,000	0.0134	职工股
627	陈文艺	350221*****5010	500,000	0.0134	职工股
608	张辉汉	350221*****1551	500,000	0.0134	职工股
584	洪惠林	350221*****1520	500,000	0.0134	职工股
563	王志东	350221*****0058	500,000	0.0134	职工股
542	刘文量	350221*****0033	500,000	0.0134	职工股
475	杨海堤	350221*****5539	500,000	0.0134	职工股
453	张秀真	350221*****6021	500,000	0.0134	职工股
417	杨鲁萍	350221*****0026	500,000	0.0134	职工股
802	许小萍	350221*****6028	500,000	0.0134	职工股
783	陈国闽	350221*****051X	500,000	0.0134	职工股
757	杜健全	350221*****5510	500,000	0.0134	职工股
715	王若莹	350221*****0028	500,000	0.0134	职工股
653	王春梅	350221*****0027	500,000	0.0134	职工股
636	张岩凤	350221*****0025	500,000	0.0134	职工股
616	叶明全	350221*****2033	500,000	0.0134	职工股
510	郑文学	350221*****6014	500,000	0.0134	职工股
485	陈德志	350221*****0051	500,000	0.0134	职工股
462	叶卫东	350221*****0035	500,000	0.0134	职工股
440	纪宏毅	350221*****0050	500,000	0.0134	职工股
425	戴水渠	350221*****1035	500,000	0.0134	职工股
808	蔡跃腾	350221*****0012	500,000	0.0134	职工股
791	纪建军	350221*****3036	500,000	0.0134	职工股
767	林豆阵	350221*****4049	500,000	0.0134	职工股
743	蔡秀彬	350221*****0060	500,000	0.0134	职工股
723	郭永财	350221*****4510	500,000	0.0134	职工股
703	杨瑞金	350221*****0028	500,000	0.0134	职工股
682	吴建裕	350221*****2013	500,000	0.0134	职工股
664	任建民	350221*****6012	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
643	许屹臻	350221*****4021	500,000	0.0134	职工股
626	庄志峰	350221*****0010	500,000	0.0134	职工股
607	曾秀丽	350221*****6045	500,000	0.0134	职工股
560	李挺	350221*****0539	500,000	0.0134	职工股
517	陈霜蓉	350221*****0069	500,000	0.0134	职工股
472	潘延凤	350221*****1011	500,000	0.0134	职工股
416	叶俊雄	350221*****0038	500,000	0.0134	职工股
814	谢滨侨	350221*****6018	500,000	0.0134	职工股
793	施克阳	350221*****0019	500,000	0.0134	职工股
770	王建发	350221*****5515	500,000	0.0134	职工股
686	胡丽虹	350221*****0023	500,000	0.0134	职工股
671	陈拥护	350221*****1512	500,000	0.0134	职工股
647	彭燕清	350221*****153X	500,000	0.0134	职工股
631	吴培养	350221*****1533	500,000	0.0134	职工股
589	陈志敏	350221*****0027	500,000	0.0134	职工股
547	张淑算	350221*****1623	500,000	0.0134	职工股
522	蔡聪波	350221*****1577	500,000	0.0134	职工股
501	蔡跃辉	350221*****4018	500,000	0.0134	职工股
479	洪红苗	350221*****1013	500,000	0.0134	职工股
457	蔡妙香	350221*****5086	500,000	0.0134	职工股
443	李惠蓉	350221*****3046	500,000	0.0134	职工股
424	洪名桥	350221*****2012	500,000	0.0134	职工股
699	许卫红	350221*****0021	500,000	0.0134	职工股
679	黄爱新	350221*****0027	500,000	0.0134	职工股
659	潘永建	350221*****0015	500,000	0.0134	职工股
621	许丽娟	350221*****1546	500,000	0.0134	职工股
600	陈踏水	350221*****4510	500,000	0.0134	职工股
575	朱瑞月	350221*****0522	500,000	0.0134	职工股
467	李丽环	350221*****0543	500,000	0.0134	职工股
411	王青批	350221*****5531	500,000	0.0134	职工股
798	陈怡荣	350221*****5017	500,000	0.0134	职工股
710	李振保	350221*****2511	500,000	0.0134	职工股
673	曾志强	350221*****2037	500,000	0.0134	职工股
648	陈秋霞	350221*****0026	500,000	0.0134	职工股
633	苏福盛	350221*****3019	500,000	0.0134	职工股
614	廖海勤	350221*****401X	500,000	0.0134	职工股
591	蔡庆祝	350221*****5015	500,000	0.0134	职工股
568	黄智勇	350221*****0053	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
551	叶丽金	350221*****2043	500,000	0.0134	职工股
525	陈媪	350221*****0525	500,000	0.0134	职工股
505	杨淑梅	350221*****0041	500,000	0.0134	职工股
460	蔡国培	350221*****1010	500,000	0.0134	职工股
418	许宏图	350221*****1011	500,000	0.0134	职工股
406	王福胜	350221*****0518	500,000	0.0134	职工股
786	叶惠娥	350221*****0023	500,000	0.0134	职工股
760	苏国传	350221*****3558	500,000	0.0134	职工股
717	苏温柔	350221*****0039	500,000	0.0134	职工股
655	方庆煌	350221*****0014	500,000	0.0134	职工股
639	许秀华	350221*****0067	500,000	0.0134	职工股
618	林瑜	350221*****0027	500,000	0.0134	职工股
597	陈钦聘	350221*****3517	500,000	0.0134	职工股
574	王雪芳	350221*****0021	500,000	0.0134	职工股
556	刘汉强	350221*****0019	500,000	0.0134	职工股
532	蔡淑茗	350221*****1060	500,000	0.0134	职工股
513	陈慧	350221*****0022	500,000	0.0134	职工股
496	林惠玲	350221*****0024	500,000	0.0134	职工股
473	黄锦秀	350221*****002X	500,000	0.0134	职工股
451	林宝国	350221*****4050	500,000	0.0134	职工股
415	蔡加谋	350221*****5033	500,000	0.0134	职工股
738	林集体	350221*****3517	500,000	0.0134	职工股
700	卢跃聪	350221*****2530	500,000	0.0134	职工股
680	叶金看	350221*****0057	500,000	0.0134	职工股
661	杜小铭	350221*****0016	500,000	0.0134	职工股
624	叶奕峰	350221*****3018	500,000	0.0134	职工股
605	王春逢	350221*****2565	500,000	0.0134	职工股
583	蔡淡水	350221*****1510	500,000	0.0134	职工股
562	童跃进	350221*****0018	500,000	0.0134	职工股
541	叶伟成	350221*****2516	500,000	0.0134	职工股
519	叶风	350221*****1555	500,000	0.0134	职工股
476	蔡其追	350221*****0514	500,000	0.0134	职工股
431	陈清坪	350221*****1536	500,000	0.0134	职工股
409	杨秀芬	350221*****0023	500,000	0.0134	职工股
747	蒋满水	350221*****0017	500,000	0.0134	职工股
727	邵国民	350221*****0036	500,000	0.0134	职工股
697	王朱庆	350221*****0032	500,000	0.0134	职工股
678	苏永福	350221*****0039	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
602	王高明	350221*****5554	500,000	0.0134	职工股
777	叶友义	350212*****4514	500,000	0.0134	职工股
733	林琳	350212*****0048	500,000	0.0134	职工股
652	叶阿慧	350212*****2022	500,000	0.0134	职工股
483	连碧芬	350211*****3023	500,000	0.0134	职工股
459	孙婉婷	350211*****3045	500,000	0.0134	职工股
441	柯爱文	350211*****3510	500,000	0.0134	职工股
428	庄翠青	350211*****3547	500,000	0.0134	职工股
407	蒋世崇	350211*****4016	500,000	0.0134	职工股
800	周英守	350211*****5013	500,000	0.0134	职工股
779	张丽容	350211*****3024	500,000	0.0134	职工股
751	陈伟鹏	350211*****3039	500,000	0.0134	职工股
732	陈琼	350211*****0022	500,000	0.0134	职工股
711	李凯亮	350211*****4013	500,000	0.0134	职工股
690	张惠真	350211*****3029	500,000	0.0134	职工股
612	孙清云	350211*****3048	500,000	0.0134	职工股
590	徐尚荣	350211*****0013	500,000	0.0134	职工股
566	许素滨	350211*****5021	500,000	0.0134	职工股
548	黄蛟龙	350211*****0031	500,000	0.0134	职工股
524	廖毅娟	350211*****0046	500,000	0.0134	职工股
502	李志勇	350211*****4012	500,000	0.0134	职工股
481	陈进娜	350211*****0026	500,000	0.0134	职工股
455	张美福	350211*****4013	500,000	0.0134	职工股
405	姚丽云	350211*****4545	500,000	0.0134	职工股
771	颜志芬	350211*****4568	500,000	0.0134	职工股
726	邹建南	350211*****0026	500,000	0.0134	职工股
709	何东辉	350211*****4031	500,000	0.0134	职工股
688	陈助福	350211*****3539	500,000	0.0134	职工股
672	郑唯	350211*****0012	500,000	0.0134	职工股
587	张培财	350211*****3016	500,000	0.0134	职工股
543	陈少玲	350211*****0069	500,000	0.0134	职工股
499	汪秀红	350211*****3028	500,000	0.0134	职工股
477	陈胜斌	350211*****4516	500,000	0.0134	职工股
456	颜志忠	350211*****4510	500,000	0.0134	职工股
419	陈娇阳	350211*****002X	500,000	0.0134	职工股
403	李国卿	350211*****3014	500,000	0.0134	职工股
803	张丽端	350211*****0040	500,000	0.0134	职工股
785	李晓健	350211*****0016	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
759	蔡巧英	350211*****4529	500,000	0.0134	职工股
736	庄永远	350211*****3510	500,000	0.0134	职工股
718	陈志润	350211*****0027	500,000	0.0134	职工股
695	洪丽月	350211*****3524	500,000	0.0134	职工股
656	李远阳	350211*****0016	500,000	0.0134	职工股
637	陈忠泽	350211*****4010	500,000	0.0134	职工股
596	李雪贞	350211*****304X	500,000	0.0134	职工股
573	黄艺明	350211*****0012	500,000	0.0134	职工股
552	连荣周	350211*****3052	500,000	0.0134	职工股
482	陈庆龙	350211*****4519	500,000	0.0134	职工股
421	周财守	350211*****5016	500,000	0.0134	职工股
404	陈玉俊	350211*****0024	500,000	0.0134	职工股
796	陈卫红	350211*****4544	500,000	0.0134	职工股
746	张国赐	350211*****4519	500,000	0.0134	职工股
725	周沙杰	350211*****5033	500,000	0.0134	职工股
707	颜艺艺	350211*****452X	500,000	0.0134	职工股
630	李宝燕	350211*****3064	500,000	0.0134	职工股
545	吴秋兰	350211*****2027	500,000	0.0134	职工股
478	柯顺风	350211*****5011	500,000	0.0134	职工股
401	吴其福	350211*****4517	500,000	0.0134	职工股
806	颜友天	350211*****4515	500,000	0.0134	职工股
790	王亚坤	350211*****3011	500,000	0.0134	职工股
765	李便春	350211*****1532	500,000	0.0134	职工股
721	谢伟良	350211*****4534	500,000	0.0134	职工股
642	林明炎	350211*****1518	500,000	0.0134	职工股
625	陈亚娟	350211*****4522	500,000	0.0134	职工股
606	林雅惠	350211*****2520	500,000	0.0134	职工股
538	温德英	350211*****4524	500,000	0.0134	职工股
414	周雅玲	350211*****1521	500,000	0.0134	职工股
749	孙文贤	350211*****3032	500,000	0.0134	职工股
729	周聪源	350211*****5016	500,000	0.0134	职工股
712	刘良友	350211*****3530	500,000	0.0134	职工股
509	陈映霞	350211*****4022	500,000	0.0134	职工股
444	林捍卫	350211*****1014	500,000	0.0134	职工股
412	陈亚燕	350211*****4520	500,000	0.0134	职工股
787	陈友成	350211*****403X	500,000	0.0134	职工股
762	曾月环	350211*****1522	500,000	0.0134	职工股
622	张梅琳	350211*****0026	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
578	林志坚	350211*****501X	500,000	0.0134	职工股
533	林文谦	350211*****3531	500,000	0.0134	职工股
491	郑惠娟	350211*****4547	500,000	0.0134	职工股
426	张铭通	350211*****3038	500,000	0.0134	职工股
797	黄爱云	350211*****1026	500,000	0.0134	职工股
774	陈怡霖	350211*****1024	500,000	0.0134	职工股
632	颜明理	350211*****4514	500,000	0.0134	职工股
610	陈金满	350211*****0028	500,000	0.0134	职工股
521	王明福	350211*****1518	500,000	0.0134	职工股
436	蔡丽勤	350211*****1527	500,000	0.0134	职工股
761	陈丽云	350211*****0029	500,000	0.0134	职工股
696	郑玉珍	350211*****3523	500,000	0.0134	职工股
554	林丽慧	350211*****1028	500,000	0.0134	职工股
439	刘水机	350211*****3513	500,000	0.0134	职工股
706	谢秀毅	350211*****4524	500,000	0.0134	职工股
669	曾婉玲	350211*****8821	500,000	0.0134	职工股
586	张淑琼	350211*****4525	500,000	0.0134	职工股
776	苏福财	350211*****3537	500,000	0.0134	职工股
649	陈国良	350211*****3012	500,000	0.0134	职工股
544	汪桂暖	350211*****1523	500,000	0.0134	职工股
523	李金莲	350211*****4021	500,000	0.0134	职工股
437	陈惠娥	350211*****4022	500,000	0.0134	职工股
795	苏永明	350211*****4518	500,000	0.0134	职工股
728	曾秀月	350211*****0024	500,000	0.0134	职工股
611	王淑琼	350211*****3020	500,000	0.0134	职工股
588	吴象东	350211*****0015	500,000	0.0134	职工股
549	汪水联	350211*****3057	500,000	0.0134	职工股
504	陈进展	350211*****0015	500,000	0.0134	职工股
438	叶仲义	350211*****1511	500,000	0.0134	职工股
805	张永兴	350211*****4533	500,000	0.0134	职工股
755	叶振根	350211*****1518	500,000	0.0134	职工股
817	陈素琴	350211*****0028	500,000	0.0134	职工股
609	林水财	350211*****1539	500,000	0.0134	职工股
745	陈温卿	350211*****0021	500,000	0.0134	职工股
685	陈清正	350211*****1538	500,000	0.0134	职工股
668	张和顺	350211*****0018	500,000	0.0134	职工股
741	陈开富	350211*****0515	500,000	0.0134	职工股
713	颜明强	350211*****4519	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
550	刘小萍	350206*****1041	500,000	0.0134	职工股
503	陈群莉	350206*****1024	500,000	0.0134	职工股
402	杨雪华	350206*****0026	500,000	0.0134	职工股
807	陈少真	350206*****1028	500,000	0.0134	职工股
702	康来明	350206*****0032	500,000	0.0134	职工股
681	吴惠兰	350206*****2027	500,000	0.0134	职工股
663	吴锋冰	350206*****2015	500,000	0.0134	职工股
580	潘杰斌	350206*****1031	500,000	0.0134	职工股
497	钟景惜	350206*****1026	500,000	0.0134	职工股
449	林永远	350206*****1018	500,000	0.0134	职工股
687	陈亚存	350206*****1019	500,000	0.0134	职工股
613	邱秋蓉	350205*****1028	500,000	0.0134	职工股
565	周夜香	350205*****102X	500,000	0.0134	职工股
546	曾露明	350205*****0044	500,000	0.0134	职工股
500	陈灵妍	350205*****1029	500,000	0.0134	职工股
480	郑燕芬	350205*****1043	500,000	0.0134	职工股
399	陈怀闽	350205*****0054	500,000	0.0134	职工股
772	吴颖	350205*****0021	500,000	0.0134	职工股
704	周佩卿	350205*****1022	500,000	0.0134	职工股
684	曾巍艺	350205*****0033	500,000	0.0134	职工股
667	邱新华	350205*****104X	500,000	0.0134	职工股
628	郑正发	350205*****1034	500,000	0.0134	职工股
530	邱瑞月	350205*****1021	500,000	0.0134	职工股
752	郑月梅	350205*****102X	500,000	0.0134	职工股
592	叶宇宁	350204*****6026	500,000	0.0134	职工股
567	陈雷奇	350204*****4010	500,000	0.0134	职工股
458	郭思艳	350204*****6021	500,000	0.0134	职工股
420	林静娴	350204*****6044	500,000	0.0134	职工股
788	曾艳芳	350204*****4025	500,000	0.0134	职工股
763	刘美莲	350204*****4045	500,000	0.0134	职工股
660	张惠斌	350204*****4012	500,000	0.0134	职工股
641	陈淑青	350204*****7028	500,000	0.0134	职工股
604	杨毅珩	350204*****406X	500,000	0.0134	职工股
535	庄彦阳	350204*****3011	500,000	0.0134	职工股
493	梁伟	350204*****2010	500,000	0.0134	职工股
816	李毅斌	350204*****6519	500,000	0.0134	职工股
400	邹柏林	350204*****4016	500,000	0.0134	职工股
764	王晓健	350204*****6575	500,000	0.0134	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
739	陈燕珍	350204*****7021	500,000	0.0134	职工股
720	蒋晓萍	350204*****6529	500,000	0.0134	职工股
701	谢维斌	350204*****3015	500,000	0.0134	职工股
662	陈忠进	350204*****7011	500,000	0.0134	职工股
582	何毓琇	350204*****4027	500,000	0.0134	职工股
540	林雅吟	350204*****7025	500,000	0.0134	职工股
518	张宇真	350204*****0023	500,000	0.0134	职工股
422	蔡秋萍	350204*****0044	500,000	0.0134	职工股
397	柳清	350204*****4041	500,000	0.0134	职工股
773	郑志坚	350204*****7012	500,000	0.0134	职工股
394	黄冬梅	350204*****302X	500,000	0.0134	职工股
719	张明和	350204*****1018	500,000	0.0134	职工股
658	张慧真	350204*****1026	500,000	0.0134	职工股
598	张自给	350204*****4010	500,000	0.0134	职工股
427	曾丽萌	350204*****1029	500,000	0.0134	职工股
780	黄定国	350204*****4015	500,000	0.0134	职工股
692	林婷	350203*****3020	500,000	0.0134	职工股
674	林舒	350203*****4018	500,000	0.0134	职工股
615	黄雪峰	350203*****4015	500,000	0.0134	职工股
594	廖世歆	350203*****4017	500,000	0.0134	职工股
572	黄文博	350203*****3015	500,000	0.0134	职工股
555	杜彪	350203*****4058	500,000	0.0134	职工股
531	汤明奎	350203*****4034	500,000	0.0134	职工股
511	林健	350203*****4012	500,000	0.0134	职工股
490	吴朝生	350203*****4011	500,000	0.0134	职工股
470	沈平	350203*****4021	500,000	0.0134	职工股
454	林丽卿	350203*****0027	500,000	0.0134	职工股
818	陈碧	350203*****4066	500,000	0.0134	职工股
395	沈宗义	350203*****4031	500,000	0.0134	职工股
753	王学君	350203*****4044	500,000	0.0134	职工股
693	江妮	350203*****1020	500,000	0.0134	职工股
676	王巍巍	350203*****4097	500,000	0.0134	职工股
654	刘振锋	350203*****0012	500,000	0.0134	职工股
561	许敏	350203*****402X	500,000	0.0134	职工股
529	张玉仙	350203*****0019	500,000	0.0134	职工股
508	蒋燕	350203*****3020	500,000	0.0134	职工股
487	王玉芳	350203*****2022	500,000	0.0134	职工股
465	纪华南	350203*****203X	500,000	0.0134	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
398	沈艺扬	350203*****2016	500,000	0.0134	职工股
775	吕淑端	350203*****1026	500,000	0.0134	职工股
708	翁增森	350202*****003X	500,000	0.0134	职工股
670	刘秀凤	350202*****0028	500,000	0.0134	职工股
646	陈宝雪	350202*****1027	500,000	0.0134	职工股
629	李芹	350124*****2763	500,000	0.0134	职工股
393	黄白灵	350121*****4023	500,000	0.0134	职工股
579	杨静	350121*****1028	500,000	0.0134	职工股
537	刘静霞	350111*****5021	500,000	0.0134	职工股
515	谢荣朔	350111*****0572	500,000	0.0134	职工股
494	周秀雅	350104*****402X	500,000	0.0134	职工股
471	洪建安	350104*****1511	500,000	0.0134	职工股
396	兰海	350102*****1952	500,000	0.0134	职工股
811	陈勇林	350102*****5835	500,000	0.0134	职工股
804	洪冰	350102*****0402	500,000	0.0134	职工股
782	林镔	350102*****0428	500,000	0.0134	职工股
754	刘伟胜	350102*****0399	500,000	0.0134	职工股
691	洪志海	342622*****4419	500,000	0.0134	职工股
585	张永钰	220502*****0058	500,000	0.0134	职工股
564	赵晓峰	220222*****0637	500,000	0.0134	职工股
520	姚俊	140402*****0833	500,000	0.0134	职工股
498	张强	130703*****0315	500,000	0.0134	职工股
450	王志平	120104*****6312	500,000	0.0134	职工股
819	谢培基	350525*****1313	499,910	0.0134	职工股
820	陈永进	350221*****0516	497,975	0.0133	职工股
821	魏文佳	350122*****0122	497,566	0.0133	职工股
822	孙国强	350211*****001X	492,954	0.0132	外部自然人
823	戴亚玲	350212*****056X	492,532	0.0132	外部自然人
824	林剑平	350221*****0017	491,363	0.0132	职工股
825	苏世界	350221*****3036	490,803	0.0131	外部自然人
826	张毅煌	350211*****3016	490,429	0.0131	外部自然人
827	陈玉花	350211*****1029	488,884	0.0131	外部自然人
828	黄秀娟	350204*****4028	486,682	0.0130	职工股
829	陈清标	350221*****1037	486,621	0.0130	职工股
830	张爱丽	350211*****1523	486,139	0.0130	外部自然人
831	陈体勇	350205*****1019	485,840	0.0130	职工股
832	纪素联	350221*****3065	485,007	0.0130	职工股
833	洪建堤	350221*****6053	482,574	0.0129	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
834	王国裕	350211*****3013	481,195	0.0129	外部自然人
835	郭金灯	350221*****1572	481,188	0.0129	职工股
836	陈岩	350205*****001X	480,911	0.0129	职工股
837	王建良	350211*****3034	478,687	0.0128	外部自然人
840	王文坛	350525*****0058	478,509	0.0128	外部自然人
841	陈卫东	350211*****451X	478,509	0.0128	外部自然人
839	杨永达	350211*****3012	478,509	0.0128	外部自然人
842	林亚业	350206*****1015	478,509	0.0128	外部自然人
838	陈跃明	350205*****0033	478,509	0.0128	外部自然人
843	许勋鉴	350221*****0010	478,008	0.0128	职工股
844	庄志兴	350211*****355X	475,817	0.0127	外部自然人
845	林亚丽	350211*****4029	474,437	0.0127	外部自然人
846	许玫	360103*****3423	473,222	0.0127	外部自然人
847	庄伟雄	350203*****3014	472,802	0.0127	外部自然人
848	康和全	350221*****2552	470,137	0.0126	外部自然人
849	刘文东	350221*****401X	469,027	0.0126	外部自然人
850	许政	360103*****3411	467,312	0.0125	外部自然人
851	赵春宝	350221*****002X	466,615	0.0125	职工股
852	黄民生	350221*****5053	465,143	0.0125	外部自然人
853	黄琼淑	350212*****5024	463,643	0.0124	外部自然人
854	王毅青	350600*****1522	463,193	0.0124	外部自然人
855	陈思荣	350211*****3515	462,632	0.0124	外部自然人
856	陈秀鹭	350211*****0028	462,498	0.0124	职工股
857	纪小漳	350212*****3016	461,490	0.0124	外部自然人
858	林焱	352227*****4034	461,177	0.0123	外部自然人
859	邱红燕	350205*****1064	460,706	0.0123	职工股
860	张翠芬	350221*****2580	458,829	0.0123	外部自然人
861	王志阳	350211*****307X	458,580	0.0123	外部自然人
862	王坚峰	350211*****3018	457,102	0.0122	外部自然人
863	杜志刚	350204*****6019	453,096	0.0121	职工股
864	王清岱	350211*****3019	449,949	0.0120	外部自然人
865	杨猛进	350221*****5538	449,588	0.0120	职工股
866	洪锡坚	350221*****3510	448,448	0.0120	职工股
867	叶晓颖	350205*****0010	447,947	0.0120	职工股
868	李华松	350211*****3056	446,842	0.0120	职工股
869	张怀毅	350211*****4014	446,763	0.0120	职工股
870	蔡永远	350221*****1015	446,467	0.0120	职工股
871	叶跃南	350221*****0031	446,072	0.0119	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
872	李宝真	350523*****2241	445,839	0.0119	职工股
873	陈朝靖	350322*****2565	444,883	0.0119	职工股
874	郑建波	350221*****6038	444,572	0.0119	外部自然人
875	黄继军	350500*****1513	444,411	0.0119	外部自然人
876	张自足	350211*****3031	443,721	0.0119	外部自然人
877	连自力	350211*****3016	443,425	0.0119	职工股
886	高宝玉	350621*****7022	438,955	0.0118	外部自然人
884	林怀仁	350525*****3018	438,955	0.0118	外部自然人
883	林觉今	350525*****301X	438,955	0.0118	外部自然人
882	林慰祖	350525*****301X	438,955	0.0118	外部自然人
881	陈波成	350521*****7511	438,955	0.0118	外部自然人
885	林起胜	350425*****0011	438,955	0.0118	外部自然人
888	吴和谋	350211*****1535	438,955	0.0118	外部自然人
878	刘荣旗	350211*****0050	438,955	0.0118	外部自然人
887	陈源明	350205*****0018	438,955	0.0118	外部自然人
880	陈盛强	350204*****6012	438,955	0.0118	外部自然人
879	林凌燕	350204*****7027	438,955	0.0118	外部自然人
891	陈惠芬	350211*****4043	438,280	0.0117	外部自然人
890	黄联碧	350211*****3054	438,280	0.0117	外部自然人
889	林延礼	350205*****1015	438,280	0.0117	外部自然人
892	陈秀汾	352602*****1245	437,408	0.0117	外部自然人
893	吴惠敏	350221*****0043	435,752	0.0117	职工股
894	康春晖	350221*****1517	432,566	0.0116	职工股
897	陈建全	350205*****1013	430,027	0.0115	外部自然人
895	丁秀聪	350204*****302X	430,027	0.0115	外部自然人
896	蔡远游	110105*****7715	430,027	0.0115	外部自然人
898	林传木	350211*****4516	428,178	0.0115	职工股
899	陈海滨	350221*****1519	428,158	0.0115	职工股
900	刘润玲	430202*****4022	427,953	0.0115	职工股
901	陈进国	350104*****0010	427,557	0.0114	职工股
902	戴秀明	350221*****1027	427,419	0.0114	职工股
903	彭淑静	350221*****1547	426,112	0.0114	职工股
904	叶苾菁	350212*****0029	425,311	0.0114	外部自然人
905	肖群	350204*****202X	425,257	0.0114	职工股
907	刘金垓	350221*****1534	420,975	0.0113	外部自然人
906	张文卫	350211*****3031	420,975	0.0113	外部自然人
908	陈健岍	350203*****0011	419,326	0.0112	外部自然人
909	陈雅丽	350582*****4065	415,320	0.0111	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
910	柯长芬	350203*****1027	415,113	0.0111	职工股
911	黄朝宗	350221*****5016	414,487	0.0111	职工股
912	周志勇	350211*****3530	413,702	0.0111	外部自然人
913	高海玲	350524*****3823	412,952	0.0111	外部自然人
914	叶启妹	352122*****052X	412,236	0.0110	职工股
915	柯中华	350221*****0014	410,936	0.0110	职工股
916	颜北	350211*****3010	408,712	0.0109	外部自然人
917	李秀清	350211*****5022	408,604	0.0109	外部自然人
918	李陈菲	352626*****0029	407,956	0.0109	外部自然人
919	钟秀争	350211*****1527	407,043	0.0109	外部自然人
920	林伯特	350211*****0019	406,308	0.0109	职工股
921	翁春贤	350524*****3027	406,216	0.0109	外部自然人
922	陈坚培	350221*****6012	406,012	0.0109	职工股
923	梁永兴	350523*****1471	405,981	0.0109	职工股
924	叶建加	350212*****3517	402,510	0.0108	外部自然人
926	宋志毅	350221*****6016	401,933	0.0108	外部自然人
925	黄玉安	350211*****3018	401,933	0.0108	外部自然人
928	柯加强	350211*****3519	401,933	0.0108	外部自然人
927	陈水令	350211*****351X	401,933	0.0108	外部自然人
929	许凤凤	350221*****1021	400,300	0.0107	职工股
930	张再清	350221*****6010	399,576	0.0107	职工股
931	李有利	350221*****0011	397,385	0.0106	职工股
932	杨玉启	350211*****0518	395,845	0.0106	外部自然人
933	官秀华	350427*****0080	395,209	0.0106	职工股
934	黄舒衡	350583*****8398	392,372	0.0105	外部自然人
935	王耀忠	350211*****001X	391,680	0.0105	外部自然人
936	叶金吉	350221*****2018	389,511	0.0104	外部自然人
937	林惠迎	350221*****3522	388,198	0.0104	职工股
938	陈华挺	350221*****0054	386,886	0.0104	职工股
939	林瑞明	350205*****1018	386,034	0.0103	外部自然人
940	李春萍	350204*****2063	384,938	0.0103	职工股
941	郭振耀	350221*****1571	384,933	0.0103	职工股
960	胡建根	350524*****101X	382,684	0.0102	外部自然人
975	谢向华	350500*****0042	382,684	0.0102	外部自然人
977	黄剑辉	350221*****503X	382,684	0.0102	外部自然人
970	林解治	350221*****2520	382,684	0.0102	外部自然人
964	苏美凤	350221*****0048	382,684	0.0102	外部自然人
972	沈委号	350221*****5018	382,684	0.0102	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
956	温素恒	350211*****4526	382,684	0.0102	外部自然人
981	王淑茹	350211*****302X	382,684	0.0102	外部自然人
952	林建伟	350211*****351X	382,684	0.0102	外部自然人
951	颜宝川	350211*****351X	382,684	0.0102	外部自然人
945	苏惠卿	350211*****4025	382,684	0.0102	外部自然人
985	陈卫革	350211*****3537	382,684	0.0102	外部自然人
987	钟永远	350211*****1514	382,684	0.0102	外部自然人
961	林雅娟	350211*****1028	382,684	0.0102	外部自然人
983	陈育发	350211*****1518	382,684	0.0102	外部自然人
978	杨武强	350211*****5011	382,684	0.0102	外部自然人
973	陈丽珠	350211*****1569	382,684	0.0102	外部自然人
958	陈仁忠	350211*****2518	382,684	0.0102	外部自然人
989	吴灯收	350211*****3059	382,684	0.0102	外部自然人
986	陈庆佳	350211*****251X	382,684	0.0102	外部自然人
984	黄宝安	350211*****3058	382,684	0.0102	外部自然人
974	黄德勇	350211*****3019	382,684	0.0102	外部自然人
971	颜民响	350211*****4514	382,684	0.0102	外部自然人
967	钟武民	350211*****2538	382,684	0.0102	外部自然人
979	陈小芬	350211*****0024	382,684	0.0102	职工股
976	林国达	350211*****1018	382,684	0.0102	外部自然人
968	林亚姜	350211*****3010	382,684	0.0102	外部自然人
962	陈国田	350211*****1534	382,684	0.0102	外部自然人
948	陈木生	350211*****1536	382,684	0.0102	外部自然人
966	何家本	350211*****1017	382,684	0.0102	外部自然人
954	陈瑞英	350211*****1527	382,684	0.0102	外部自然人
969	高洁	350206*****2028	382,684	0.0102	外部自然人
944	林恩香	350206*****2026	382,684	0.0102	外部自然人
959	吴少飞	350206*****1010	382,684	0.0102	外部自然人
957	吴亚珠	350206*****1041	382,684	0.0102	外部自然人
955	林杰毅	350206*****3033	382,684	0.0102	外部自然人
953	孙雅秀	350206*****2021	382,684	0.0102	外部自然人
942	吴进良	350206*****301X	382,684	0.0102	外部自然人
950	孙光华	350206*****3012	382,684	0.0102	外部自然人
988	林惠色	350205*****1061	382,684	0.0102	外部自然人
965	郭宗团	350205*****1052	382,684	0.0102	外部自然人
982	叶其芬	350205*****0024	382,684	0.0102	外部自然人
946	林宝忠	350205*****1017	382,684	0.0102	外部自然人
980	王智斌	350204*****601X	382,684	0.0102	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
943	何雅玲	350204*****1022	382,684	0.0102	外部自然人
963	潘明思	350204*****6013	382,684	0.0102	外部自然人
949	林萍萍	350203*****0028	382,684	0.0102	外部自然人
947	曾子忠	350203*****7038	382,684	0.0102	外部自然人
990	林晓松	350203*****4013	382,684	0.0102	外部自然人
991	曾华松	350221*****0534	382,212	0.0102	职工股
992	陈炼钰	350525*****0058	381,615	0.0102	职工股
993	李回返	350524*****1514	380,983	0.0102	职工股
994	钟清海	350211*****1514	379,517	0.0102	外部自然人
995	钟文气	350211*****1517	378,467	0.0101	外部自然人
996	陈学盛	350205*****101X	378,467	0.0101	外部自然人
997	黄夏铭	350205*****0013	377,884	0.0101	职工股
998	陈成裕	350221*****1010	374,422	0.0100	职工股
999	杨希味	350205*****1044	373,746	0.0100	职工股
1000	林宗义	350211*****3534	373,000	0.0100	外部自然人
1001	李裕能	350629*****0016	371,060	0.0099	职工股
1002	张福气	350211*****3032	370,433	0.0099	外部自然人
1003	蔡源泉	350221*****2510	370,296	0.0099	职工股
1004	陈明燕	350221*****0525	369,752	0.0099	职工股
1005	陈云清	350524*****4520	369,662	0.0099	外部自然人
1006	黄求成	350204*****6010	369,378	0.0099	职工股
1007	陈虹色	350211*****0022	369,129	0.0099	职工股
1008	骆伟烽	350521*****3059	367,622	0.0098	外部自然人
1009	许延东	350221*****0510	367,026	0.0098	职工股
1010	周聪敏	350221*****2519	367,026	0.0098	职工股
1011	郭进灵	350211*****401X	367,026	0.0098	职工股
1017	徐燕春	352101*****0825	365,767	0.0098	职工股
1016	许百春	350621*****1041	365,767	0.0098	外部自然人
1019	李晋强	350521*****0014	365,767	0.0098	外部自然人
1013	陈雅琳	350221*****0564	365,767	0.0098	外部自然人
1012	叶文益	350221*****4518	365,767	0.0098	外部自然人
1015	王六展	350211*****3515	365,767	0.0098	外部自然人
1020	邱晴晴	350205*****1049	365,767	0.0098	外部自然人
1018	林秀珍	350205*****1023	365,767	0.0098	外部自然人
1021	梁伟红	350203*****3024	365,767	0.0098	外部自然人
1014	黄步辉	350125*****3810	365,767	0.0098	外部自然人
1022	黄清彪	350301*****1531	365,341	0.0098	职工股
1023	邱丽月	350205*****1027	365,162	0.0098	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1024	杨英珍	350221*****0022	364,547	0.0098	职工股
1025	林秋香	350211*****3524	360,949	0.0097	外部自然人
1026	苏世坚	350211*****4012	359,827	0.0096	职工股
1027	张志明	350221*****2516	359,040	0.0096	职工股
1028	庄元兴	350211*****4039	358,617	0.0096	职工股
1029	林捍民	350211*****1012	358,425	0.0096	外部自然人
1030	吴立新	350203*****3011	356,269	0.0095	职工股
1031	郑落成	350203*****2033	356,255	0.0095	职工股
1032	苏克宁	350211*****0021	356,166	0.0095	职工股
1033	陈鹭艳	350204*****402X	355,231	0.0095	职工股
1039	徐明节	350221*****2539	354,862	0.0095	外部自然人
1037	叶武	350221*****0015	354,862	0.0095	外部自然人
1038	陈水应	350221*****0015	354,862	0.0095	外部自然人
1036	白金火	350211*****3513	354,862	0.0095	外部自然人
1035	钟进福	350211*****1517	354,862	0.0095	外部自然人
1040	李水和	350211*****3014	354,862	0.0095	外部自然人
1034	陈春面	350211*****101X	354,862	0.0095	外部自然人
1041	丁行正	370826*****4618	354,785	0.0095	职工股
1042	洪永远	350211*****1537	354,127	0.0095	外部自然人
1043	洪丽旋	350212*****1544	353,328	0.0095	外部自然人
1044	周文义	350525*****0014	352,387	0.0094	职工股
1045	王淑彬	350221*****0024	351,698	0.0094	职工股
1046	陈毅琳	350211*****0019	351,268	0.0094	职工股
1047	庄武定	350211*****4039	349,393	0.0094	职工股
1048	颜智鹏	350211*****0015	347,295	0.0093	职工股
1049	张洪奎	350203*****4016	345,751	0.0093	外部自然人
1050	许永善	350221*****605X	345,634	0.0093	职工股
1051	蒋丽梅	350221*****1586	345,147	0.0092	职工股
1052	高妙清	350221*****0022	345,147	0.0092	职工股
1053	高跃进	350205*****101X	344,733	0.0092	职工股
1054	洪志华	350523*****1033	344,569	0.0092	外部自然人
1055	汤生发	350629*****3514	344,469	0.0092	外部自然人
1056	罗清高	350211*****3516	343,462	0.0092	外部自然人
1057	俞苏闽	350204*****4013	342,966	0.0092	职工股
1058	朱招治	350221*****0520	342,856	0.0092	职工股
1059	洪建东	350221*****0038	342,349	0.0092	外部自然人
1060	林志雪	350205*****1047	342,331	0.0092	外部自然人
1061	陈志强	350221*****1059	340,403	0.0091	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1062	叶秀燕	350221*****0044	340,376	0.0091	职工股
1064	柳志勇	350627*****1538	339,173	0.0091	外部自然人
1065	蔡英敏	350211*****1536	339,173	0.0091	外部自然人
1063	陈顽强	350206*****1010	339,173	0.0091	外部自然人
1066	许玉霞	350221*****1047	338,373	0.0091	职工股
1067	朱晓峰	310111*****0851	338,213	0.0091	职工股
1068	陈春梅	350221*****4549	337,749	0.0090	职工股
1069	洪素端	350221*****158X	337,749	0.0090	职工股
1070	吴志荣	350221*****3011	337,582	0.0090	职工股
1071	肖赐海	350211*****301X	336,489	0.0090	职工股
1072	黄庆宗	350211*****4076	335,757	0.0090	职工股
1073	蔡明坤	350211*****3515	334,943	0.0090	外部自然人
1074	兰蕾	350102*****1920	333,322	0.0089	外部自然人
1075	范绍娟	350211*****3607	331,232	0.0089	职工股
1076	吴剑峰	350204*****6013	330,986	0.0089	职工股
1077	郑艺娟	350621*****0026	330,782	0.0089	外部自然人
1078	陈亚贞	350211*****0025	330,630	0.0089	职工股
1079	钟海燕	350204*****6025	330,587	0.0089	外部自然人
1080	林垂清	350221*****5534	330,515	0.0089	职工股
1081	叶清毅	350221*****003X	330,377	0.0088	职工股
1082	蔡东方	350221*****0012	330,292	0.0088	职工股
1083	蒋萍萍	350221*****0045	329,091	0.0088	职工股
1089	陈芬芬	350211*****1529	328,772	0.0088	外部自然人
1087	陈忠华	350211*****1514	328,772	0.0088	外部自然人
1086	陈忠美	350211*****1538	328,772	0.0088	外部自然人
1090	李启超	350206*****501	328,772	0.0088	外部自然人
1088	黄荣山	350204*****6011	328,772	0.0088	外部自然人
1085	陈东红	350204*****5023	328,772	0.0088	外部自然人
1084	黄学良	350204*****1035	328,772	0.0088	外部自然人
1091	庄友为	350211*****4013	328,578	0.0088	职工股
1092	李京艳	362429*****4122	326,962	0.0088	职工股
1093	钟仁安	350211*****1512	325,862	0.0087	外部自然人
1094	姚道成	350211*****001X	325,704	0.0087	外部自然人
1095	吴建真	350221*****2031	325,690	0.0087	职工股
1096	张进君	350211*****3071	325,358	0.0087	外部自然人
1097	黄种用	350523*****8914	324,259	0.0087	外部自然人
1098	叶秀卿	350221*****0028	323,476	0.0087	外部自然人
1100	吴雪枝	350211*****3020	323,113	0.0087	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1099	陈美华	350211*****4028	323,113	0.0087	职工股
1101	王雨勤	341126*****8930	321,699	0.0086	外部自然人
1102	陈惠卿	350221*****4516	320,887	0.0086	职工股
1103	陈跃进	350221*****0035	319,010	0.0085	职工股
1105	连晓岩	350211*****0013	315,872	0.0085	职工股
1104	苏世荣	350211*****4031	315,872	0.0085	职工股
1107	戴志聪	350211*****3018	315,302	0.0084	外部自然人
1106	王赞枝	350211*****1015	315,302	0.0084	外部自然人
1108	林亚庆	350221*****1039	315,234	0.0084	职工股
1109	周智青	350211*****3515	314,453	0.0084	职工股
1110	叶真明	350211*****3516	313,774	0.0084	外部自然人
1111	汪清贵	350205*****0105	313,562	0.0084	职工股
1112	王等治	350211*****0026	312,625	0.0084	外部自然人
1113	高妙珍	350221*****0049	312,025	0.0084	职工股
1114	林琳	350500*****1517	311,641	0.0083	职工股
1115	邱美女	350205*****1044	311,051	0.0083	职工股
1116	吴菊	350211*****0023	310,008	0.0083	外部自然人
1117	张惠英	352626*****1623	309,092	0.0083	职工股
1119	陈煌典	350211*****3016	308,731	0.0083	外部自然人
1118	王凤兰	342622*****6188	308,731	0.0083	外部自然人
1120	陈建裕	350205*****0039	308,473	0.0083	职工股
1121	陈育鹏	350211*****0018	307,218	0.0082	外部自然人
1122	张斌然	352622*****0016	306,847	0.0082	外部自然人
1123	王美娜	350221*****1545	306,111	0.0082	外部自然人
1124	王晟浩	350204*****0016	306,111	0.0082	外部自然人
1127	陈柚花	350211*****3048	305,689	0.0082	外部自然人
1126	陈查某	350211*****3013	305,689	0.0082	外部自然人
1125	刘冀恒	350204*****6038	305,689	0.0082	外部自然人
1128	伊志仔	350205*****1035	304,568	0.0082	外部自然人
1129	李志斌	350211*****0059	301,913	0.0081	外部自然人
1130	梁蓓蓓	330106*****2722	300,907	0.0081	外部自然人
1131	黄成菊	352122*****0026	300,696	0.0081	外部自然人
1132	谢剑聪	350211*****4014	300,296	0.0080	职工股
1133	郑仁成	350221*****5010	299,960	0.0080	职工股
1134	李志雄	350211*****4017	299,820	0.0080	外部自然人
1135	李挺	350221*****0012	298,449	0.0080	职工股
1136	张志超	350211*****3019	298,260	0.0080	外部自然人
1137	林晋辉	350205*****0018	297,906	0.0080	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1138	洪世伟	350221*****0036	297,521	0.0080	职工股
1139	周和强	350211*****3511	295,521	0.0079	外部自然人
1141	杨巍绩	350221*****0036	295,083	0.0079	外部自然人
1142	吴福露	350221*****0037	295,083	0.0079	外部自然人
1140	郭宗义	350205*****1010	295,083	0.0079	外部自然人
1143	许春苗	350221*****5533	293,829	0.0079	职工股
1144	陈文勋	350204*****6051	292,922	0.0078	职工股
1148	施雅祝	350221*****0061	292,576	0.0078	外部自然人
1147	钟允见	350211*****1514	292,576	0.0078	外部自然人
1146	卢亚进	350211*****301X	292,576	0.0078	外部自然人
1145	林宗吉	350211*****3536	292,576	0.0078	外部自然人
1149	黄福来	350211*****1013	292,576	0.0078	外部自然人
1150	朱瑞炳	352626*****001X	291,756	0.0078	外部自然人
1151	孙燕清	350211*****3026	290,949	0.0078	外部自然人
1152	谢陈炜	350600*****2017	290,229	0.0078	职工股
1153	洪永行	350205*****1011	287,073	0.0077	外部自然人
1155	庄少雄	350221*****0077	287,072	0.0077	外部自然人
1158	陈巧文	350221*****0103	287,072	0.0077	外部自然人
1159	苏建义	350211*****3518	287,072	0.0077	外部自然人
1156	林天源	350211*****3013	287,072	0.0077	外部自然人
1157	黄国胜	350211*****3010	287,072	0.0077	外部自然人
1154	黄元梓	350123*****031X	287,072	0.0077	外部自然人
1160	张卫东	350221*****6016	286,730	0.0077	职工股
1166	林佳德	350221*****3511	286,624	0.0077	外部自然人
1164	汪东清	350211*****3032	286,624	0.0077	外部自然人
1161	李卫东	350211*****5019	286,624	0.0077	外部自然人
1165	钟振泳	350211*****1511	286,624	0.0077	外部自然人
1163	陈艳珍	350206*****1027	286,624	0.0077	外部自然人
1162	辜永红	350204*****1025	286,624	0.0077	外部自然人
1167	康贵淑	350206*****1024	284,920	0.0076	外部自然人
1168	曾国演	350221*****1515	284,883	0.0076	职工股
1169	朱永林	350221*****3039	284,368	0.0076	职工股
1170	纪荣南	350221*****3010	283,854	0.0076	外部自然人
1171	林忠伟	350211*****3530	279,468	0.0075	职工股
1172	潘美霞	350211*****1523	279,370	0.0075	外部自然人
1174	杨淑玲	350211*****3529	279,189	0.0075	职工股
1173	林山水	350204*****4010	279,189	0.0075	职工股
1175	柯添在	350211*****3535	278,797	0.0075	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1176	黄志忠	350211*****151X	278,268	0.0075	职工股
1177	范美珠	350211*****354X	277,939	0.0074	职工股
1178	陈太生	350525*****0019	277,315	0.0074	职工股
1179	王加勇	350211*****301X	277,252	0.0074	外部自然人
1180	陈勇勇	350802*****003X	276,483	0.0074	职工股
1181	蔡江山	350221*****6014	275,884	0.0074	外部自然人
1182	龚晓彬	350524*****7421	275,767	0.0074	外部自然人
1183	苏惠琴	350211*****3521	274,485	0.0074	外部自然人
1184	陈清廉	350221*****6011	273,968	0.0073	外部自然人
1186	吴佳楠	350221*****0067	273,952	0.0073	职工股
1187	黄宝美	350211*****3027	273,952	0.0073	外部自然人
1185	曾石椅	350211*****0511	273,952	0.0073	外部自然人
1188	肖海波	350206*****1012	273,952	0.0073	外部自然人
1189	周胜利	350205*****0010	273,952	0.0073	职工股
1190	陈和来	610125*****1596	273,078	0.0073	外部自然人
1191	魏世勤	350211*****3538	272,552	0.0073	外部自然人
1193	沈金张	350221*****5033	271,305	0.0073	外部自然人
1192	张尾花	350221*****2527	271,305	0.0073	外部自然人
1194	沈涌辉	350221*****5015	271,305	0.0073	外部自然人
1195	吴昊	350206*****101X	271,305	0.0073	外部自然人
1196	苏亚凤	350211*****4043	271,294	0.0073	外部自然人
1197	吴美玉	350211*****3523	271,195	0.0073	外部自然人
1198	王立香	370633*****832X	270,533	0.0072	职工股
1199	钱亚军	620102*****1117	270,256	0.0072	职工股
1200	梁奕鸿	350211*****305X	270,214	0.0072	外部自然人
1201	洪琳	350203*****101X	269,792	0.0072	职工股
1202	陈水凉	350221*****507X	269,456	0.0072	职工股
1203	郭勇志	350221*****4552	268,803	0.0072	外部自然人
1204	张志农	350221*****6012	266,852	0.0071	外部自然人
1205	黄丽卿	350205*****0042	266,199	0.0071	职工股
1206	张维忠	350102*****0438	266,199	0.0071	外部自然人
1207	林健	350204*****1010	264,840	0.0071	外部自然人
1208	洪天远	350221*****0019	264,385	0.0071	外部自然人
1209	郭美娜	350221*****1541	263,972	0.0071	职工股
1210	郑跃进	350221*****001X	263,861	0.0071	职工股
1211	康金赞	350221*****2513	263,677	0.0071	外部自然人
1212	梁冬火	350221*****5517	263,303	0.0071	职工股
1213	尤东南	350205*****0010	263,303	0.0071	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1214	范国华	350211*****3517	263,290	0.0071	外部自然人
1215	林宇鹏	350628*****0065	259,916	0.0070	职工股
1216	何鑫	350204*****7014	259,671	0.0070	外部自然人
1217	陈佳良	350221*****001X	259,444	0.0069	外部自然人
1218	李晶晶	350302*****0821	258,627	0.0069	职工股
1219	陈惠萍	350203*****2023	256,143	0.0069	职工股
1221	王双喜	630102*****2513	255,893	0.0069	职工股
1220	陈学明	350211*****351X	255,893	0.0069	外部自然人
1222	黄胜恭	350211*****3037	255,210	0.0068	外部自然人
1231	吴俊	513025*****1899	253,984	0.0068	职工股
1228	丘吴生	352622*****0039	253,984	0.0068	职工股
1233	吴子江	352129*****2038	253,984	0.0068	职工股
1232	刘强	350802*****1534	253,984	0.0068	职工股
1229	杨平宇	350627*****0511	253,984	0.0068	职工股
1223	沈海东	350624*****2530	253,984	0.0068	职工股
1226	黄文仁	350526*****2079	253,984	0.0068	职工股
1227	王军英	350524*****0040	253,984	0.0068	职工股
1234	林丽清	350211*****3542	253,984	0.0068	职工股
1230	叶松青	350204*****403X	253,984	0.0068	职工股
1224	李如瑟	350203*****0040	253,984	0.0068	职工股
1225	程慧	140411*****0029	253,984	0.0068	职工股
1235	王玉明	352625*****0022	250,866	0.0067	外部自然人
1236	叶建敏	350420*****7028	250,866	0.0067	外部自然人
1237	黄丽燕	350205*****1022	250,866	0.0067	外部自然人
1238	蔡加跃	350221*****0514	249,228	0.0067	职工股
1240	黄毓灵	350211*****3016	248,779	0.0067	外部自然人
1239	许群辉	350104*****0116	248,779	0.0067	外部自然人
1241	柯爱民	350211*****4011	247,975	0.0066	外部自然人
1242	陈晓杰	350211*****4095	246,529	0.0066	职工股
1243	李延泉	350583*****4917	246,483	0.0066	外部自然人
1244	蔡惠真	350221*****0049	246,483	0.0066	职工股
1245	秦祥文	350626*****307X	244,957	0.0066	外部自然人
1246	许仁宗	350221*****553X	242,691	0.0065	职工股
1247	汪佳捷	350211*****3018	242,344	0.0065	外部自然人
1248	陈惠真	350221*****0082	240,576	0.0064	职工股
1251	李新生	350221*****2016	240,564	0.0064	外部自然人
1249	沈从	350221*****5016	240,564	0.0064	外部自然人
1250	杨建生	350211*****3019	240,564	0.0064	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1252	叶志伟	350203*****0016	240,564	0.0064	外部自然人
1253	陈明毅	350211*****1012	239,512	0.0064	外部自然人
1254	林景松	350212*****0535	237,465	0.0064	外部自然人
1255	苏惠真	350211*****3569	236,033	0.0063	外部自然人
1256	林冲	430403*****1078	235,744	0.0063	外部自然人
1257	何雅娟	350211*****1023	235,537	0.0063	外部自然人
1258	肖毅辉	350205*****2051	234,447	0.0063	职工股
1259	纪海云	350204*****3014	234,428	0.0063	职工股
1260	潘尾兰	350521*****6045	234,030	0.0063	外部自然人
1261	林清荣	350423*****0019	233,766	0.0063	职工股
1262	陈伟民	350582*****5511	232,954	0.0062	职工股
1263	黄嘉倩	350481*****4044	232,638	0.0062	外部自然人
1264	张峰	350203*****4013	231,985	0.0062	外部自然人
1265	赵根花	352601*****2025	231,593	0.0062	外部自然人
1266	陈永忠	350211*****0018	230,101	0.0062	职工股
1268	王琳	350426*****6045	229,536	0.0061	外部自然人
1267	林天仕	350211*****3014	229,536	0.0061	外部自然人
1269	吴火明	350221*****1576	229,223	0.0061	职工股
1270	翁州	350181*****1850	228,594	0.0061	职工股
1271	洪再添	350221*****1510	228,523	0.0061	职工股
1272	苏金狮	350221*****0016	228,291	0.0061	职工股
1274	林登科	350211*****4537	226,787	0.0061	外部自然人
1273	杜锋麟	350206*****0015	226,787	0.0061	外部自然人
1275	邱小东	350205*****1014	226,787	0.0061	外部自然人
1276	唐龙义	350203*****0010	226,787	0.0061	外部自然人
1284	詹仁哲	350481*****0510	219,394	0.0059	外部自然人
1282	黄美华	350221*****0064	219,394	0.0059	外部自然人
1288	徐金本	350221*****2533	219,394	0.0059	外部自然人
1291	骆玮莎	350211*****0023	219,394	0.0059	外部自然人
1289	陈良生	350211*****3514	219,394	0.0059	外部自然人
1281	钟永建	350211*****1536	219,394	0.0059	外部自然人
1283	陈向阳	350211*****0036	219,394	0.0059	外部自然人
1279	钟文堂	350211*****1538	219,394	0.0059	外部自然人
1277	陈美腾	350211*****3538	219,394	0.0059	外部自然人
1278	杨祈密	350211*****3028	219,394	0.0059	外部自然人
1280	黄清辉	350211*****3018	219,394	0.0059	外部自然人
1293	陈亮声	350211*****3532	219,394	0.0059	外部自然人
1292	林国宇	350211*****3511	219,394	0.0059	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1286	蔡建良	350211*****3538	219,394	0.0059	外部自然人
1287	孙明辉	350206*****3014	219,394	0.0059	外部自然人
1290	王子堂	350205*****1010	219,394	0.0059	外部自然人
1285	高生元	350205*****0034	219,394	0.0059	外部自然人
1295	肖宗巍	350212*****0032	219,135	0.0059	外部自然人
1294	张丽红	350211*****2521	219,135	0.0059	外部自然人
1296	胡建明	350211*****4011	219,130	0.0059	外部自然人
1297	汪开福	350211*****3057	215,012	0.0058	外部自然人
1298	张淑惠	350625*****1587	212,033	0.0057	外部自然人
1345	朱红秀	362132*****0022	210,471	0.0056	外部自然人
1324	蔡依露	350625*****1520	210,471	0.0056	外部自然人
1322	林月洪	350582*****0544	210,471	0.0056	外部自然人
1323	陈剑峰	350524*****0518	210,471	0.0056	外部自然人
1300	黄刚	350402*****2024	210,471	0.0056	外部自然人
1335	苏伟雄	350221*****3013	210,471	0.0056	外部自然人
1347	黄朝赞	350221*****5011	210,471	0.0056	外部自然人
1339	张耀鑫	350221*****4019	210,471	0.0056	外部自然人
1349	黄海堤	350221*****5035	210,471	0.0056	外部自然人
1305	杨全胜	350221*****1532	210,471	0.0056	外部自然人
1303	杨丽纯	350221*****0066	210,471	0.0056	外部自然人
1351	宋水源	350221*****6012	210,471	0.0056	外部自然人
1315	徐小红	350221*****0025	210,471	0.0056	职工股
1329	康基镇	350221*****2518	210,471	0.0056	外部自然人
1344	蔡美容	350221*****1544	210,471	0.0056	外部自然人
1342	陈道峰	350221*****0011	210,471	0.0056	外部自然人
1355	陈小均	350212*****0013	210,471	0.0056	外部自然人
1340	李惠波	350211*****3011	210,471	0.0056	外部自然人
1354	张耀景	350211*****3030	210,471	0.0056	外部自然人
1337	杨亚平	350211*****3536	210,471	0.0056	外部自然人
1333	王丽真	350211*****3522	210,471	0.0056	外部自然人
1327	张亚义	350211*****3019	210,471	0.0056	外部自然人
1320	陈进兴	350211*****3036	210,471	0.0056	外部自然人
1346	张训	350211*****3058	210,471	0.0056	外部自然人
1341	王明爱	350211*****3048	210,471	0.0056	外部自然人
1330	李世新	350211*****303X	210,471	0.0056	外部自然人
1318	孙宝玉	350211*****3020	210,471	0.0056	外部自然人
1313	张加发	350211*****3034	210,471	0.0056	外部自然人
1304	蔡少贤	350211*****3512	210,471	0.0056	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1302	洪文盛	350211*****3535	210,471	0.0056	外部自然人
1353	何志红	350211*****101X	210,471	0.0056	外部自然人
1309	陈和明	350211*****3534	210,471	0.0056	外部自然人
1358	周吉来	350211*****351X	210,471	0.0056	外部自然人
1357	吴平德	350211*****3517	210,471	0.0056	外部自然人
1350	钟意心	350211*****1515	210,471	0.0056	外部自然人
1334	许爱梅	350211*****3029	210,471	0.0056	外部自然人
1331	吴伯山	350211*****3011	210,471	0.0056	外部自然人
1328	孙水根	350211*****3031	210,471	0.0056	外部自然人
1310	黄联赐	350211*****3017	210,471	0.0056	外部自然人
1348	陈天宝	350211*****3039	210,471	0.0056	外部自然人
1343	蔡朝虎	350211*****3514	210,471	0.0056	外部自然人
1314	陈玉恋	350211*****0020	210,471	0.0056	外部自然人
1312	张朱华	350211*****3032	210,471	0.0056	外部自然人
1299	许素娥	350211*****352X	210,471	0.0056	外部自然人
1306	孙德足	350211*****3078	210,471	0.0056	外部自然人
1326	陈天明	350211*****3539	210,471	0.0056	外部自然人
1325	孙呆	350211*****3014	210,471	0.0056	外部自然人
1321	陈玉爱	350211*****0022	210,471	0.0056	外部自然人
1317	钟振惠	350211*****1512	210,471	0.0056	外部自然人
1308	钟武盛	350206*****103X	210,471	0.0056	外部自然人
1311	陈承伟	350205*****101X	210,471	0.0056	外部自然人
1359	林秋娟	350205*****0026	210,471	0.0056	外部自然人
1356	陈允成	350205*****1016	210,471	0.0056	外部自然人
1352	陈毅榕	350205*****1047	210,471	0.0056	外部自然人
1316	杜丁奋	350205*****1016	210,471	0.0056	外部自然人
1360	刘在星	350205*****1012	210,471	0.0056	外部自然人
1338	杜明配	350205*****1014	210,471	0.0056	外部自然人
1307	高正斌	350204*****7015	210,471	0.0056	外部自然人
1332	陈鹭杰	350204*****6513	210,471	0.0056	外部自然人
1319	叶美玲	350204*****4025	210,471	0.0056	职工股
1301	高秀月	350203*****0027	210,471	0.0056	外部自然人
1336	童德津	321102*****0438	210,471	0.0056	外部自然人
1361	陈翠英	350205*****1025	210,351	0.0056	职工股
1362	蔡振法	350211*****3555	210,295	0.0056	外部自然人
1363	吴惠建	350211*****3012	209,550	0.0056	外部自然人
1364	汪勤勇	350211*****3013	208,173	0.0056	职工股
1365	叶秀治	350204*****2020	206,725	0.0055	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1366	王孙林	350181*****503X	206,089	0.0055	外部自然人
1367	陈丽琴	350221*****0066	204,862	0.0055	外部自然人
1368	郑晓洲	350221*****0059	204,756	0.0055	外部自然人
1371	林锦辉	350211*****3539	203,440	0.0054	外部自然人
1372	谢彩珍	350211*****4021	203,440	0.0054	外部自然人
1373	林丽月	350211*****3527	203,440	0.0054	外部自然人
1374	林福山	350211*****3554	203,440	0.0054	外部自然人
1370	林德志	350205*****1019	203,440	0.0054	外部自然人
1369	张友松	350204*****7516	203,440	0.0054	外部自然人
1375	沈美端	350212*****5064	201,913	0.0054	职工股
1376	黄志在	350205*****3010	200,597	0.0054	外部自然人
1377	王忠仁	350211*****3551	199,351	0.0053	外部自然人
1378	曾谋聪	350203*****2019	198,420	0.0053	外部自然人
1379	吴新蓉	350500*****0563	196,719	0.0053	外部自然人
1391	吴文秀	350402*****0027	195,168	0.0052	外部自然人
1385	卢景茂	350221*****0016	195,168	0.0052	外部自然人
1386	王立	350211*****4011	195,168	0.0052	外部自然人
1383	陈秋宗	350211*****3014	195,168	0.0052	外部自然人
1395	王丽萍	350211*****3023	195,168	0.0052	外部自然人
1389	汪明在	350211*****3010	195,168	0.0052	外部自然人
1388	刘炳煌	350211*****001X	195,168	0.0052	外部自然人
1397	杜亚云	350211*****3546	195,168	0.0052	外部自然人
1382	白建华	350211*****3578	195,168	0.0052	外部自然人
1387	陈丽杰	350211*****3515	195,168	0.0052	外部自然人
1380	林华新	350211*****3550	195,168	0.0052	外部自然人
1399	吴志民	350211*****3017	195,168	0.0052	外部自然人
1396	钟英胜	350211*****1534	195,168	0.0052	外部自然人
1384	汪建育	350211*****3013	195,168	0.0052	外部自然人
1392	李永全	350211*****3012	195,168	0.0052	外部自然人
1398	杨天才	350211*****3010	195,168	0.0052	外部自然人
1381	郑和转	350205*****1032	195,168	0.0052	外部自然人
1394	周慧贞	350205*****1020	195,168	0.0052	外部自然人
1393	周建生	350205*****1010	195,168	0.0052	外部自然人
1390	郑沛敏	350205*****0026	195,168	0.0052	外部自然人
1400	吴金福	350211*****2510	194,282	0.0052	外部自然人
1401	杜亚红	350211*****3521	193,697	0.0052	外部自然人
1402	高树滨	350221*****2019	193,384	0.0052	外部自然人
1403	雷璇	352624*****0020	192,137	0.0051	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1404	白泽明	210304*****1216	191,476	0.0051	外部自然人
1407	吕晓阳	350221*****0013	191,250	0.0051	外部自然人
1412	颜卫民	350211*****4538	191,250	0.0051	外部自然人
1413	陈木在	350211*****1519	191,250	0.0051	外部自然人
1411	黄胜加	350211*****1519	191,250	0.0051	外部自然人
1409	庄德星	350211*****4056	191,250	0.0051	外部自然人
1415	陈和顺	350211*****4513	191,250	0.0051	外部自然人
1406	陈衍强	350211*****2511	191,250	0.0051	外部自然人
1405	林秀凤	350211*****2526	191,250	0.0051	外部自然人
1410	许晓玲	350206*****1029	191,250	0.0051	外部自然人
1408	邱永清	350205*****1051	191,250	0.0051	外部自然人
1414	蔡向荣	350203*****3016	191,250	0.0051	外部自然人
1416	谢瑞琛	350221*****6010	190,114	0.0051	外部自然人
1421	庄小燕	460200*****0522	186,362	0.0050	职工股
1417	张秋玉	350628*****4060	186,362	0.0050	职工股
1419	林莹	350626*****0523	186,362	0.0050	职工股
1422	陈嘉靖	350583*****2211	186,362	0.0050	职工股
1420	郑剑锋	350583*****0051	186,362	0.0050	职工股
1418	曾秋荣	350582*****1058	186,362	0.0050	职工股
1423	王得志	350221*****053X	186,362	0.0050	职工股
1424	谢淑端	350211*****3522	185,730	0.0050	外部自然人
1426	钟伟	350824*****041X	184,662	0.0049	职工股
1425	高君伟	350681*****0011	184,662	0.0049	职工股
1427	郑素萍	350221*****0549	183,951	0.0049	外部自然人
1428	张坤城	350221*****2535	183,153	0.0049	外部自然人
1429	王友利	350221*****001X	182,881	0.0049	外部自然人
1430	陈学远	350211*****3519	182,881	0.0049	外部自然人
1431	王声威	350205*****1018	182,881	0.0049	外部自然人
1432	陈艺群	350221*****0026	182,566	0.0049	外部自然人
1433	李德利	350211*****3018	182,535	0.0049	外部自然人
1434	吴燕红	350502*****2020	182,418	0.0049	外部自然人
1435	李卫东	350211*****3051	180,825	0.0048	外部自然人
1436	林芳	350600*****2026	180,117	0.0048	职工股
1437	范少华	350211*****3536	179,574	0.0048	外部自然人
1438	张志坚	350206*****4019	179,047	0.0048	职工股
1439	陈祥碧	350524*****741X	178,614	0.0048	外部自然人
1440	林卫国	350211*****151X	178,495	0.0048	职工股
1441	郑进贤	350221*****6018	177,990	0.0048	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1443	张富辉	350427*****0011	177,345	0.0047	外部自然人
1442	洪荣旭	350221*****1515	177,345	0.0047	外部自然人
1444	陈建筑	350205*****1011	177,257	0.0047	外部自然人
1447	林惠兰	350221*****3545	176,992	0.0047	外部自然人
1449	张世民	350211*****3032	176,992	0.0047	外部自然人
1446	张朝元	350211*****3519	176,992	0.0047	外部自然人
1450	黄建红	350211*****3013	176,992	0.0047	外部自然人
1448	郑丽贞	350205*****1049	176,992	0.0047	外部自然人
1445	林延霖	350205*****1018	176,992	0.0047	外部自然人
1451	王加富	350211*****3011	176,290	0.0047	外部自然人
1452	庄碧云	350221*****3520	175,282	0.0047	外部自然人
1455	陈春光	350211*****3515	174,782	0.0047	外部自然人
1453	王建德	350211*****3031	174,782	0.0047	外部自然人
1454	曾美玲	350205*****2024	174,782	0.0047	外部自然人
1456	叶建团	350211*****3552	174,129	0.0047	外部自然人
1457	李仙伟	352128*****3025	171,917	0.0046	外部自然人
1458	王进财	350211*****3511	169,860	0.0045	外部自然人
1462	郑英厦	350221*****0512	169,794	0.0045	外部自然人
1459	李毓颜	350211*****3013	169,794	0.0045	外部自然人
1461	林宗卡	350205*****1017	169,794	0.0045	外部自然人
1460	胡颖	350204*****6026	169,794	0.0045	外部自然人
1463	骆剑平	350203*****201X	169,794	0.0045	外部自然人
1464	卢建民	350221*****0013	169,583	0.0045	外部自然人
1465	李永宗	350211*****3033	169,583	0.0045	外部自然人
1466	林碧惠	350211*****3521	168,648	0.0045	外部自然人
1467	叶声	350205*****0010	168,334	0.0045	外部自然人
1468	周文汉	350211*****3515	168,242	0.0045	外部自然人
1469	梁高升	350221*****5019	167,349	0.0045	外部自然人
1470	杜朝山	350205*****1010	166,402	0.0045	外部自然人
1471	刘少坤	350211*****3514	166,320	0.0045	外部自然人
1472	张素珠	350524*****3847	166,042	0.0044	外部自然人
1473	陈焕	330381*****1471	165,789	0.0044	职工股
1474	李明海	350211*****5013	164,560	0.0044	外部自然人
1484	林加鑫	350221*****3518	164,319	0.0044	外部自然人
1483	林美章	350221*****351X	164,319	0.0044	外部自然人
1476	洪亚明	350221*****252X	164,319	0.0044	外部自然人
1480	陈友调	350221*****3537	164,319	0.0044	外部自然人
1478	孙传伟	350211*****3018	164,319	0.0044	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1481	蔡金菊	350211*****3520	164,319	0.0044	外部自然人
1482	庄致裕	350211*****4015	164,319	0.0044	外部自然人
1486	钟三耳	350211*****1510	164,319	0.0044	外部自然人
1479	陈志勇	350205*****1012	164,319	0.0044	外部自然人
1477	周建塔	350205*****1059	164,319	0.0044	外部自然人
1475	陈惠阳	350205*****1013	164,319	0.0044	外部自然人
1485	杨瑞明	350205*****1015	164,319	0.0044	职工股
1487	阳清金	360403*****1827	163,900	0.0044	职工股
1488	黄惠德	350211*****3030	163,821	0.0044	外部自然人
1489	李百铃	350221*****0044	162,075	0.0043	外部自然人
1490	游丽华	352602*****186X	161,707	0.0043	职工股
1492	黄文生	350211*****3512	160,831	0.0043	外部自然人
1494	周瑞平	350211*****3517	160,831	0.0043	外部自然人
1493	张跃飞	350211*****3033	160,831	0.0043	外部自然人
1491	张良赞	350211*****3032	160,831	0.0043	外部自然人
1495	黄晓	350204*****6513	160,819	0.0043	外部自然人
1496	潘秋艳	210105*****4640	159,684	0.0043	职工股
1497	叶振佳	350221*****201X	159,682	0.0043	外部自然人
1498	赵耀楣	350104*****4929	158,683	0.0042	职工股
1499	张猛	360102*****8051	157,638	0.0042	外部自然人
1502	王志景	350221*****6052	157,638	0.0042	外部自然人
1504	蔡良川	350221*****4522	157,638	0.0042	职工股
1505	汪振川	350211*****0016	157,638	0.0042	外部自然人
1508	张惠琼	350211*****3023	157,638	0.0042	外部自然人
1500	钟武勇	350211*****1518	157,638	0.0042	外部自然人
1501	周志忠	350205*****1070	157,638	0.0042	外部自然人
1503	栗伟强	350205*****1017	157,638	0.0042	外部自然人
1506	何锦春	350204*****204X	157,638	0.0042	外部自然人
1507	李惠真	350203*****2027	157,638	0.0042	外部自然人
1509	陈雨林	350221*****4511	157,582	0.0042	外部自然人
1510	吕文童	350204*****6039	156,542	0.0042	外部自然人
1511	叶水波	350221*****401X	155,212	0.0042	外部自然人
1512	林宝山	350211*****4516	154,290	0.0041	外部自然人
1513	陈志跃	350211*****1530	154,290	0.0041	外部自然人
1514	林宝得	350211*****3512	153,606	0.0041	外部自然人
1516	谢金狮	350211*****4514	153,606	0.0041	外部自然人
1515	李戌明	350211*****3027	153,606	0.0041	外部自然人
1517	蔡秀娥	350205*****0027	153,473	0.0041	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1518	曾纲要	350205*****0014	153,360	0.0041	职工股
1520	陈兵红	350221*****5014	152,961	0.0041	外部自然人
1519	吴锦式	350221*****2514	152,961	0.0041	外部自然人
1521	周和溪	350211*****3515	151,434	0.0041	外部自然人
1522	孙立森	350211*****3016	151,189	0.0040	外部自然人
1523	廖晓端	350625*****0043	150,000	0.0040	外部自然人
1524	张跃亮	350211*****3031	149,560	0.0040	外部自然人
1525	林亚忠	350211*****3553	149,137	0.0040	外部自然人
1542	林秀媚	352122*****0523	146,194	0.0039	外部自然人
1552	吴凉亭	350600*****3032	146,194	0.0039	外部自然人
1539	林金镇	350221*****5512	146,194	0.0039	外部自然人
1547	许海燕	350221*****1566	146,194	0.0039	外部自然人
1534	黄和塔	350221*****5519	146,194	0.0039	外部自然人
1551	陈永康	350221*****0019	146,194	0.0039	外部自然人
1545	庄国泰	350221*****0013	146,194	0.0039	外部自然人
1550	洪文芽	350221*****1534	146,194	0.0039	外部自然人
1535	林慧琼	350211*****3544	146,194	0.0039	外部自然人
1531	孙小秦	350211*****3038	146,194	0.0039	外部自然人
1529	张进利	350211*****3016	146,194	0.0039	外部自然人
1546	陈志刚	350211*****3557	146,194	0.0039	外部自然人
1541	叶开展	350211*****3517	146,194	0.0039	外部自然人
1549	王青荣	350211*****3027	146,194	0.0039	外部自然人
1537	钟颜亮	350211*****1518	146,194	0.0039	外部自然人
1536	钟连才	350211*****1517	146,194	0.0039	外部自然人
1548	张维真	350211*****3010	146,194	0.0039	外部自然人
1538	林惠卿	350211*****0521	146,194	0.0039	外部自然人
1540	张武财	350211*****3033	146,194	0.0039	外部自然人
1532	张国财	350211*****3058	146,194	0.0039	外部自然人
1530	陈亚林	350211*****3015	146,194	0.0039	外部自然人
1544	杨永有	350211*****3019	146,194	0.0039	外部自然人
1528	林宵飞	350205*****1030	146,194	0.0039	外部自然人
1533	黄建宁	350205*****0015	146,194	0.0039	外部自然人
1543	谢碧真	350204*****6024	146,194	0.0039	外部自然人
1526	林响阳	350204*****2019	146,194	0.0039	外部自然人
1527	郑理兵	110108*****9314	146,194	0.0039	职工股
1554	周德顺	350211*****1035	146,193	0.0039	外部自然人
1553	柯明兴	350211*****4012	146,193	0.0039	外部自然人
1555	林喆	350402*****0037	145,404	0.0039	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1556	孙玉珍	350221*****2524	145,043	0.0039	外部自然人
1557	谢天火	350221*****6012	144,456	0.0039	外部自然人
1558	叶宏图	350221*****2034	143,312	0.0038	外部自然人
1559	卢友道	350221*****0016	143,241	0.0038	外部自然人
1561	张小红	350211*****5026	143,241	0.0038	外部自然人
1560	陈秀芳	350211*****1524	143,241	0.0038	外部自然人
1562	苗毅敏	350600*****0068	141,456	0.0038	职工股
1563	李冰	232301*****5744	138,750	0.0037	职工股
1566	周顺昌	350211*****5016	136,973	0.0037	外部自然人
1564	郑秀梅	350205*****1022	136,973	0.0037	外部自然人
1565	廖宏东	350104*****5415	136,973	0.0037	外部自然人
1571	黄永进	350211*****3533	135,564	0.0036	外部自然人
1569	林炳汉	350211*****3511	135,564	0.0036	外部自然人
1570	钟武忠	350211*****1539	135,564	0.0036	外部自然人
1572	许团花	350211*****002X	135,564	0.0036	职工股
1568	陈智强	350206*****3016	135,564	0.0036	外部自然人
1573	孙华生	350205*****0014	135,564	0.0036	外部自然人
1567	刘叶娜	350203*****1025	135,564	0.0036	职工股
1574	张聪明	350221*****1030	132,987	0.0036	职工股
1575	洪双珊	350212*****1565	132,978	0.0036	职工股
1576	张娃娥	350521*****5083	130,908	0.0035	外部自然人
1577	曾春生	350221*****0039	128,361	0.0034	职工股
1578	郭淑英	350203*****0027	127,593	0.0034	外部自然人
1594	李文	522122*****1698	126,992	0.0034	职工股
1586	王健	430723*****0015	126,992	0.0034	职工股
1599	朱智强	362428*****4613	126,992	0.0034	职工股
1598	陈红辉	362426*****5517	126,992	0.0034	职工股
1591	魏强	360122*****1835	126,992	0.0034	职工股
1590	李吉发	352627*****0214	126,992	0.0034	职工股
1588	邓斌	352626*****0010	126,992	0.0034	职工股
1596	林舜	352201*****5817	126,992	0.0034	职工股
1593	梁逸龙	350583*****6634	126,992	0.0034	职工股
1592	黄宇锋	350583*****4410	126,992	0.0034	职工股
1585	柯港斯	350582*****3270	126,992	0.0034	职工股
1600	卜锴滔	350521*****0031	126,992	0.0034	职工股
1597	曾坚	350423*****0035	126,992	0.0034	职工股
1589	陈晋	350221*****053X	126,992	0.0034	职工股
1582	白晗	350204*****2056	126,992	0.0034	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1595	谢辉	350204*****6017	126,992	0.0034	职工股
1587	林建炜	350204*****1013	126,992	0.0034	职工股
1580	刘凌燕	350203*****1023	126,992	0.0034	职工股
1581	许威	350104*****0013	126,992	0.0034	职工股
1601	连巍	350102*****2430	126,992	0.0034	职工股
1584	张宁	211202*****134X	126,992	0.0034	职工股
1583	陈欣	210703*****2225	126,992	0.0034	职工股
1579	陈琦	140202*****5037	126,992	0.0034	职工股
1602	叶清山	350206*****1015	126,931	0.0034	外部自然人
1603	周时标	350221*****0057	126,008	0.0034	职工股
1604	苏龙伟	350212*****3054	126,008	0.0034	外部自然人
1605	张艺琳	350211*****3035	126,008	0.0034	外部自然人
1606	卢国军	350221*****0051	125,364	0.0034	外部自然人
1607	孙文生	350221*****0016	125,360	0.0034	职工股
1608	许秀轻	350221*****5523	125,301	0.0034	外部自然人
1609	孙国辉	350211*****3018	124,326	0.0033	外部自然人
1610	林延礼	350205*****1036	124,194	0.0033	外部自然人
1611	柯全成	350211*****1510	123,951	0.0033	外部自然人
1612	颜跃辉	350211*****451X	123,919	0.0033	外部自然人
1613	陈文翔	350600*****2031	123,331	0.0033	外部自然人
1614	张文艺	350221*****2518	122,573	0.0033	外部自然人
1615	仇惠玲	350204*****1028	121,821	0.0033	外部自然人
1616	郑惠娟	350102*****2828	121,607	0.0033	外部自然人
1617	周志平	350205*****201X	120,892	0.0032	职工股
1618	李美好	350211*****3026	120,458	0.0032	外部自然人
1619	洪尧文	350221*****1534	117,939	0.0032	外部自然人
1620	陈清山	350211*****3018	117,939	0.0032	外部自然人
1621	邓飞	350402*****0019	117,333	0.0031	职工股
1622	郑江西	350221*****6012	115,045	0.0031	外部自然人
1624	林国斌	350211*****4514	115,045	0.0031	外部自然人
1623	庄双喜	350211*****4014	115,045	0.0031	外部自然人
1625	吕皎灵	352121*****0022	114,774	0.0031	外部自然人
1626	梁朝锋	350321*****5738	114,741	0.0031	职工股
1642	蔡春兰	362523*****202X	114,668	0.0031	外部自然人
1637	叶江鸣	350784*****0015	114,668	0.0031	外部自然人
1634	赵令婉	350602*****2826	114,668	0.0031	外部自然人
1633	李银团	350221*****2012	114,668	0.0031	外部自然人
1628	卢志超	350221*****0013	114,668	0.0031	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1627	朱丽旋	350221*****0528	114,668	0.0031	外部自然人
1629	黄定山	350221*****5010	114,668	0.0031	外部自然人
1639	张清敏	350221*****2540	114,668	0.0031	外部自然人
1631	叶少华	350221*****2035	114,668	0.0031	外部自然人
1640	林塔猛	350221*****1034	114,668	0.0031	外部自然人
1635	陈重墪	350221*****503X	114,668	0.0031	外部自然人
1632	吕进福	350221*****3515	114,668	0.0031	外部自然人
1641	林中华	350221*****3556	114,668	0.0031	外部自然人
1630	陈晓春	350221*****0523	114,668	0.0031	外部自然人
1638	温先教	350211*****4514	114,668	0.0031	外部自然人
1636	洪璐	350205*****0040	114,668	0.0031	外部自然人
1643	王胜富	350204*****703X	114,323	0.0031	职工股
1644	林大弼	350221*****2017	112,341	0.0030	外部自然人
1645	郑建置	350221*****6010	112,192	0.0030	职工股
1646	黄英丽	350221*****5528	109,714	0.0029	职工股
1647	苏晓琦	350205*****0033	109,696	0.0029	外部自然人
1649	蔡乌象	350221*****5055	109,690	0.0029	外部自然人
1651	蔡协斌	350211*****351X	109,690	0.0029	外部自然人
1650	黄继辉	350211*****3033	109,690	0.0029	外部自然人
1648	王四正	350211*****3012	109,690	0.0029	外部自然人
1652	张加艇	350211*****3070	109,690	0.0029	外部自然人
1653	邵壹鑫	350205*****0015	109,690	0.0029	外部自然人
1660	童丽君	350629*****4528	109,494	0.0029	外部自然人
1671	苏兴	350221*****3016	109,494	0.0029	外部自然人
1654	陈志勇	350221*****5011	109,494	0.0029	外部自然人
1666	陈明真	350221*****3561	109,494	0.0029	外部自然人
1658	梁跃进	350221*****1575	109,494	0.0029	外部自然人
1675	康陆龙	350221*****2519	109,494	0.0029	外部自然人
1677	苏庆煌	350221*****3019	109,494	0.0029	外部自然人
1678	张进端	350211*****3035	109,494	0.0029	外部自然人
1657	陈荣冷	350211*****1519	109,494	0.0029	外部自然人
1669	黄建和	350211*****305X	109,494	0.0029	外部自然人
1667	林翠祝	350211*****3565	109,494	0.0029	外部自然人
1656	钟颜勇	350211*****1514	109,494	0.0029	外部自然人
1661	肖万山	350211*****3012	109,494	0.0029	外部自然人
1674	钟家荣	350211*****1515	109,494	0.0029	外部自然人
1665	陈建章	350211*****3513	109,494	0.0029	外部自然人
1673	林忠造	350211*****1039	109,494	0.0029	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1670	连菊香	350211*****3060	109,494	0.0029	外部自然人
1664	叶瑞岩	350211*****351X	109,494	0.0029	外部自然人
1659	钟宝成	350211*****1519	109,494	0.0029	外部自然人
1663	陈华钦	350206*****1014	109,494	0.0029	外部自然人
1662	钟亦东	350206*****1037	109,494	0.0029	外部自然人
1668	陈秋毅	350205*****1010	109,494	0.0029	外部自然人
1655	陈志臻	350205*****1015	109,494	0.0029	外部自然人
1676	邱加福	350205*****0013	109,494	0.0029	外部自然人
1672	魏恩辉	350202*****0012	109,494	0.0029	职工股
1679	张清良	350221*****2517	108,010	0.0029	外部自然人
1680	叶恩添	350221*****0012	107,262	0.0029	职工股
1681	揭建生	352627*****0295	106,560	0.0029	职工股
1684	纪国民	350221*****3018	106,330	0.0028	外部自然人
1683	刘建设	350221*****5015	106,330	0.0028	外部自然人
1682	郑满水	350221*****101X	106,330	0.0028	外部自然人
1685	曾燕芬	352227*****2628	106,308	0.0028	外部自然人
1686	王睿祺	350211*****3016	106,194	0.0028	外部自然人
1687	陈秀惠	350221*****0026	106,134	0.0028	外部自然人
1688	郑爱治	350205*****0028	104,541	0.0028	外部自然人
1689	刘丽丽	210303*****0924	102,962	0.0028	外部自然人
1690	洪青松	350583*****1033	102,934	0.0028	外部自然人
1691	吴琼琼	350627*****2027	102,880	0.0028	外部自然人
1692	方宗棚	350622*****0152	102,759	0.0028	职工股
1693	沈建华	350211*****0021	102,288	0.0027	外部自然人
1699	陈金笔	350221*****3073	101,717	0.0027	外部自然人
1696	纪大汕	350221*****3039	101,717	0.0027	外部自然人
1697	李奇奇	350221*****5056	101,717	0.0027	职工股
1694	黄温辉	350211*****3514	101,717	0.0027	职工股
1698	张国防	350211*****3016	101,717	0.0027	外部自然人
1695	杨坤川	350205*****1013	101,717	0.0027	外部自然人
1700	许建全	350211*****3016	100,297	0.0027	外部自然人
1701	叶文水	350221*****4018	98,536	0.0026	职工股
1702	李海东	350203*****3031	97,944	0.0026	外部自然人
1718	邵伟立	350221*****0050	95,602	0.0026	外部自然人
1710	蔡火财	350221*****0077	95,602	0.0026	外部自然人
1715	吴永贵	350221*****2538	95,602	0.0026	外部自然人
1704	李子竹	350221*****4013	95,602	0.0026	外部自然人
1703	张雪梅	350221*****2525	95,602	0.0026	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1720	纪玫瑰	350221*****3025	95,602	0.0026	外部自然人
1709	洪文章	350221*****1537	95,602	0.0026	外部自然人
1708	黄水泊	350221*****5035	95,602	0.0026	外部自然人
1711	陈佩华	350221*****1020	95,602	0.0026	外部自然人
1717	洪文化	350221*****1512	95,602	0.0026	外部自然人
1712	林海阳	350221*****0056	95,602	0.0026	外部自然人
1722	林阿丽	350221*****3529	95,602	0.0026	外部自然人
1714	洪水田	350221*****151X	95,602	0.0026	外部自然人
1723	杨爱真	350221*****0027	95,602	0.0026	外部自然人
1716	曾美团	350221*****0025	95,602	0.0026	外部自然人
1707	李勇志	350211*****4512	95,602	0.0026	外部自然人
1706	白思忠	350211*****4559	95,602	0.0026	外部自然人
1724	庄德芬	350211*****4018	95,602	0.0026	外部自然人
1713	苏建进	350211*****401X	95,602	0.0026	外部自然人
1721	林大成	350211*****4537	95,602	0.0026	外部自然人
1719	欧阳志荣	350211*****4032	95,602	0.0026	外部自然人
1705	李根山	350211*****4534	95,602	0.0026	外部自然人
1727	邱立志	350221*****6013	95,566	0.0026	外部自然人
1726	王跃生	350211*****3038	95,566	0.0026	外部自然人
1725	林福才	350205*****001X	95,566	0.0026	外部自然人
1728	薛志强	350211*****2011	94,622	0.0025	外部自然人
1729	纪琳琳	350204*****4020	93,946	0.0025	外部自然人
1730	苏永发	350211*****4531	93,731	0.0025	职工股
1731	杨永泉	350221*****0014	93,115	0.0025	外部自然人
1732	孙志辉	350211*****3012	91,875	0.0025	职工股
1733	叶素丽	350221*****2044	91,770	0.0025	外部自然人
1734	黄莹	350211*****352X	91,159	0.0024	外部自然人
1735	林文锋	350211*****0019	89,739	0.0024	职工股
1737	余新	352227*****5149	88,652	0.0024	外部自然人
1739	许金榜	350221*****5532	88,652	0.0024	外部自然人
1743	谢水金	350221*****5074	88,652	0.0024	外部自然人
1738	洪山水	350221*****151X	88,652	0.0024	外部自然人
1742	康建忠	350221*****2510	88,652	0.0024	外部自然人
1744	卓枫花	350221*****2528	88,652	0.0024	外部自然人
1736	刘世杰	350221*****4031	88,652	0.0024	外部自然人
1741	杜勇艺	350211*****4512	88,652	0.0024	外部自然人
1740	白亚狮	350211*****4516	88,652	0.0024	外部自然人
1746	吕振跃	350524*****7417	88,493	0.0024	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1745	曾国滨	350221*****1518	88,493	0.0024	职工股
1748	张清山	350211*****3035	88,493	0.0024	外部自然人
1747	杜金炭	350211*****4010	88,493	0.0024	外部自然人
1749	庄毅	350211*****0019	88,143	0.0024	外部自然人
1750	陈演	350221*****0012	87,647	0.0023	外部自然人
1752	王明旋	350211*****3042	87,647	0.0023	外部自然人
1753	王秀芬	350211*****3026	87,647	0.0023	外部自然人
1751	张进聪	350211*****3034	87,647	0.0023	外部自然人
1754	方祖开	350181*****6372	87,647	0.0023	外部自然人
1755	林阮珍	350681*****2026	87,643	0.0023	职工股
1756	纪武松	350221*****3038	87,574	0.0023	外部自然人
1759	纪春进	350221*****3016	85,884	0.0023	外部自然人
1758	张进昌	350221*****2515	85,884	0.0023	外部自然人
1757	吕小侨	350212*****2519	85,884	0.0023	外部自然人
1760	蔡少平	350205*****3018	83,043	0.0022	外部自然人
1769	朱三黑	350622*****2597	82,158	0.0022	职工股
1770	庄义彬	350521*****8512	82,158	0.0022	外部自然人
1765	蔡志轩	350221*****4513	82,158	0.0022	职工股
1761	陈卿从	350221*****5011	82,158	0.0022	外部自然人
1763	苏法展	350221*****3013	82,158	0.0022	外部自然人
1764	林秀琴	350221*****0024	82,158	0.0022	外部自然人
1766	马烟	350221*****4016	82,158	0.0022	外部自然人
1762	黄建华	350211*****3522	82,158	0.0022	外部自然人
1767	白建辉	350211*****3533	82,158	0.0022	外部自然人
1768	林炳玉	350211*****3012	82,158	0.0022	外部自然人
1771	胡永顺	350211*****4017	82,021	0.0022	外部自然人
1774	黄伟红	350211*****3024	81,274	0.0022	外部自然人
1772	连永和	350211*****3010	81,274	0.0022	外部自然人
1773	王良喜	350211*****303X	81,274	0.0022	外部自然人
1842	柳玉英	512527*****3648	80,407	0.0022	外部自然人
1835	左印林	360427*****1812	80,407	0.0022	外部自然人
1833	黄惠端	350621*****1023	80,407	0.0022	外部自然人
1830	肖俊忠	350621*****4017	80,407	0.0022	外部自然人
1777	施晓芬	350525*****4028	80,407	0.0022	外部自然人
1784	徐丽敏	350321*****0022	80,407	0.0022	外部自然人
1836	叶培育	350221*****5011	80,407	0.0022	外部自然人
1820	叶向钺	350221*****0054	80,407	0.0022	外部自然人
1789	叶艺萍	350221*****004X	80,407	0.0022	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1824	黄元春	350221*****0022	80,407	0.0022	外部自然人
1825	邵金星	350221*****2578	80,407	0.0022	外部自然人
1796	洪维和	350221*****6030	80,407	0.0022	外部自然人
1848	庄新胜	350221*****0058	80,407	0.0022	外部自然人
1865	黄华	350221*****5024	80,407	0.0022	外部自然人
1799	庄团治	350221*****0046	80,407	0.0022	外部自然人
1788	施友培	350221*****0013	80,407	0.0022	外部自然人
1858	张政豪	350211*****0017	80,407	0.0022	外部自然人
1815	叶志顺	350211*****3516	80,407	0.0022	外部自然人
1802	温志丹	350211*****4511	80,407	0.0022	外部自然人
1856	高育勇	350211*****3033	80,407	0.0022	外部自然人
1855	李志英	350211*****4022	80,407	0.0022	外部自然人
1844	周月霞	350211*****3025	80,407	0.0022	外部自然人
1810	柯永强	350211*****3037	80,407	0.0022	外部自然人
1807	周亚助	350211*****3513	80,407	0.0022	外部自然人
1795	张加德	350211*****3010	80,407	0.0022	外部自然人
1793	王春吉	350211*****301X	80,407	0.0022	外部自然人
1786	陈伟东	350211*****0036	80,407	0.0022	外部自然人
1776	郑昆仑	350211*****3010	80,407	0.0022	外部自然人
1868	张礼妍	350211*****3044	80,407	0.0022	外部自然人
1847	陈丽雪	350211*****3521	80,407	0.0022	外部自然人
1821	陈培荣	350211*****3518	80,407	0.0022	外部自然人
1861	张孙煌	350211*****3032	80,407	0.0022	外部自然人
1841	刘跃明	350211*****4517	80,407	0.0022	外部自然人
1792	钟武胜	350211*****1552	80,407	0.0022	外部自然人
1785	王瑞玲	350211*****3020	80,407	0.0022	外部自然人
1862	刘进兴	350211*****3514	80,407	0.0022	外部自然人
1859	陈财生	350211*****3518	80,407	0.0022	外部自然人
1839	黄国相	350211*****3014	80,407	0.0022	外部自然人
1837	柯庆煌	350211*****351X	80,407	0.0022	外部自然人
1823	洪志宏	350211*****3535	80,407	0.0022	外部自然人
1775	苏瑞明	350211*****3510	80,407	0.0022	外部自然人
1812	李建明	350211*****9312	80,407	0.0022	外部自然人
1794	张乃体	350211*****3016	80,407	0.0022	外部自然人
1781	陈雅珊	350211*****0028	80,407	0.0022	外部自然人
1779	张家俊	350211*****3016	80,407	0.0022	外部自然人
1851	林亚彪	350211*****3594	80,407	0.0022	外部自然人
1849	张和森	350211*****3013	80,407	0.0022	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1791	陈志伟	350211*****3530	80,407	0.0022	外部自然人
1846	庄文展	350211*****3518	80,407	0.0022	外部自然人
1831	王信福	350211*****4551	80,407	0.0022	外部自然人
1826	杨春盛	350211*****3033	80,407	0.0022	外部自然人
1797	林联里	350211*****4012	80,407	0.0022	外部自然人
1867	林甘堂	350211*****3555	80,407	0.0022	外部自然人
1866	周月惠	350211*****3025	80,407	0.0022	外部自然人
1863	张文图	350211*****3012	80,407	0.0022	外部自然人
1860	王艺磊	350211*****0020	80,407	0.0022	外部自然人
1852	欧阳昭	350211*****3530	80,407	0.0022	外部自然人
1800	黄美红	350211*****3083	80,407	0.0022	外部自然人
1857	李瑞章	350211*****3037	80,407	0.0022	外部自然人
1850	林宗福	350211*****3511	80,407	0.0022	外部自然人
1840	洪清漳	350211*****3010	80,407	0.0022	外部自然人
1822	张加伙	350211*****303X	80,407	0.0022	外部自然人
1808	李返仔	350211*****3028	80,407	0.0022	外部自然人
1805	张清练	350211*****301X	80,407	0.0022	外部自然人
1798	王瑞共	350211*****3038	80,407	0.0022	外部自然人
1864	王国美	350211*****3033	80,407	0.0022	外部自然人
1843	张三元	350211*****3535	80,407	0.0022	外部自然人
1819	黄文德	350211*****3537	80,407	0.0022	外部自然人
1813	陈清财	350211*****3513	80,407	0.0022	外部自然人
1806	钟武育	350211*****1555	80,407	0.0022	外部自然人
1803	洪秀华	350211*****3524	80,407	0.0022	外部自然人
1783	李育其	350211*****3030	80,407	0.0022	外部自然人
1778	吴玉卿	350211*****3025	80,407	0.0022	外部自然人
1854	林宗德	350211*****3539	80,407	0.0022	外部自然人
1838	白秀美	350211*****3029	80,407	0.0022	外部自然人
1834	吴火明	350211*****301X	80,407	0.0022	外部自然人
1816	黄火炎	350211*****3512	80,407	0.0022	外部自然人
1804	陈元春	350211*****3519	80,407	0.0022	外部自然人
1801	黄老蛙	350211*****3514	80,407	0.0022	外部自然人
1790	王维春	350211*****3515	80,407	0.0022	外部自然人
1809	陈清忠	350206*****2032	80,407	0.0022	外部自然人
1827	王声煌	350205*****1073	80,407	0.0022	外部自然人
1853	林伯贵	350205*****1017	80,407	0.0022	外部自然人
1845	林德生	350205*****1014	80,407	0.0022	外部自然人
1829	王国进	350205*****1014	80,407	0.0022	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1818	黄银辉	350205*****0013	80,407	0.0022	外部自然人
1817	陈伟滨	350205*****0033	80,407	0.0022	外部自然人
1814	陈建筑	350205*****1014	80,407	0.0022	外部自然人
1811	张福阵	350205*****101X	80,407	0.0022	外部自然人
1787	陈车福	350205*****1016	80,407	0.0022	外部自然人
1782	陈燕平	350205*****1032	80,407	0.0022	外部自然人
1780	林福清	350205*****1019	80,407	0.0022	外部自然人
1869	周庆民	350205*****1010	80,407	0.0022	外部自然人
1832	高明掌	350205*****1031	80,407	0.0022	外部自然人
1828	黄松柏	350205*****201X	80,407	0.0022	外部自然人
1870	黄世文	350221*****0055	80,235	0.0021	外部自然人
1871	李光霞	350205*****2025	79,920	0.0021	外部自然人
1872	陈运孝	350211*****1511	77,973	0.0021	外部自然人
1873	郭英俊	350221*****1537	77,884	0.0021	外部自然人
1874	卢炎明	350221*****4053	77,830	0.0021	外部自然人
1875	张志艺	350211*****3078	77,477	0.0021	外部自然人
1877	吕荣回	350221*****351X	77,124	0.0021	外部自然人
1876	郑彛纾	350221*****0043	77,124	0.0021	外部自然人
1878	李加兴	350211*****4517	77,124	0.0021	外部自然人
1879	邱成篇	350221*****6016	77,017	0.0021	外部自然人
1880	蔡亚川	350211*****4516	76,608	0.0021	外部自然人
1881	杨家滨	350221*****2576	76,382	0.0020	外部自然人
1882	林革命	350221*****351X	76,382	0.0020	外部自然人
1883	杨建忠	350221*****2533	76,382	0.0020	外部自然人
1884	陈水用	350221*****007X	76,382	0.0020	外部自然人
1885	康金力	350221*****2511	76,382	0.0020	外部自然人
1886	林嘉心	350211*****4512	76,382	0.0020	外部自然人
1887	温吉龙	350211*****4519	75,499	0.0020	外部自然人
1888	卢丽珍	350628*****5020	75,000	0.0020	外部自然人
1932	杨建明	350221*****0056	74,560	0.0020	外部自然人
1905	吕跃清	350221*****2537	74,560	0.0020	外部自然人
1895	刘园治	350221*****4022	74,560	0.0020	外部自然人
1911	颜允胜	350221*****0037	74,560	0.0020	外部自然人
1919	周炳文	350221*****0014	74,560	0.0020	外部自然人
1931	汪晓鹭	350211*****3013	74,560	0.0020	外部自然人
1908	陈期太	350211*****3039	74,560	0.0020	外部自然人
1928	张跃南	350211*****3018	74,560	0.0020	外部自然人
1921	肖燕高	350211*****3010	74,560	0.0020	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1914	张乃纪	350211*****3019	74,560	0.0020	外部自然人
1897	陈庚莹	350211*****3550	74,560	0.0020	外部自然人
1924	陈弘艺	350211*****3516	74,560	0.0020	外部自然人
1909	庄双全	350211*****4035	74,560	0.0020	外部自然人
1904	孙克雄	350211*****3058	74,560	0.0020	外部自然人
1890	李卫专	350211*****3012	74,560	0.0020	外部自然人
1934	杨宗家	350211*****3051	74,560	0.0020	外部自然人
1916	张进强	350211*****3017	74,560	0.0020	外部自然人
1898	孙国民	350211*****3016	74,560	0.0020	外部自然人
1929	林志忠	350211*****3512	74,560	0.0020	外部自然人
1923	孙秀玉	350211*****3063	74,560	0.0020	外部自然人
1922	王美川	350211*****3012	74,560	0.0020	外部自然人
1902	张加全	350211*****3014	74,560	0.0020	外部自然人
1917	王永红	350211*****3031	74,560	0.0020	外部自然人
1930	林荣福	350211*****0019	74,560	0.0020	外部自然人
1915	张和协	350211*****3058	74,560	0.0020	外部自然人
1906	林顺发	350211*****3514	74,560	0.0020	外部自然人
1907	张加财	350211*****3054	74,560	0.0020	外部自然人
1935	钟允煌	350211*****1514	74,560	0.0020	外部自然人
1910	李进步	350211*****3019	74,560	0.0020	外部自然人
1903	蔡超雄	350211*****3050	74,560	0.0020	外部自然人
1901	刘忠富	350211*****3518	74,560	0.0020	外部自然人
1900	刘维山	350211*****3571	74,560	0.0020	外部自然人
1927	林秀卿	350211*****0521	74,560	0.0020	外部自然人
1912	孙福民	350211*****3013	74,560	0.0020	外部自然人
1893	黄江来	350211*****3519	74,560	0.0020	外部自然人
1892	张加成	350211*****3039	74,560	0.0020	外部自然人
1889	方和杰	350205*****1035	74,560	0.0020	外部自然人
1899	沈志东	350205*****0010	74,560	0.0020	外部自然人
1896	杜采珍	350205*****1026	74,560	0.0020	外部自然人
1894	陈彬霞	350205*****1029	74,560	0.0020	外部自然人
1891	郑秀娟	350205*****1029	74,560	0.0020	外部自然人
1933	吴凤娥	350205*****1021	74,560	0.0020	外部自然人
1926	高建志	350205*****1073	74,560	0.0020	外部自然人
1920	王亚狮	350205*****1035	74,560	0.0020	外部自然人
1913	陈及阳	350205*****0019	74,560	0.0020	外部自然人
1937	王良兴	350205*****0035	74,560	0.0020	外部自然人
1925	陈荣民	350205*****1019	74,560	0.0020	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1918	蔡玲莉	350205*****102X	74,560	0.0020	外部自然人
1936	彭天雨	350102*****0379	74,560	0.0020	外部自然人
1938	洪利益	350221*****2531	74,245	0.0020	外部自然人
1939	王美珍	350211*****1546	74,229	0.0020	外部自然人
1940	张琪雄	350211*****303X	73,956	0.0020	外部自然人
1941	汪振福	350211*****301X	73,882	0.0020	外部自然人
1942	梁喜根	321123*****6273	73,114	0.0020	外部自然人
1959	李沁姝	350802*****004X	73,011	0.0020	外部自然人
1943	邵海堤	350221*****2555	73,011	0.0020	外部自然人
1950	邵新宇	350221*****2512	73,011	0.0020	外部自然人
1944	陈智	350221*****5010	73,011	0.0020	外部自然人
1955	童春花	350221*****3560	73,011	0.0020	外部自然人
1945	潘炜东	350211*****5512	73,011	0.0020	外部自然人
1948	陈卫国	350211*****4013	73,011	0.0020	外部自然人
1947	刘聪伟	350211*****4516	73,011	0.0020	外部自然人
1954	谢重成	350211*****4510	73,011	0.0020	外部自然人
1952	欧阳永康	350211*****4014	73,011	0.0020	外部自然人
1953	邱少雄	350211*****4017	73,011	0.0020	外部自然人
1958	周明辉	350211*****5011	73,011	0.0020	外部自然人
1957	林和平	350211*****4539	73,011	0.0020	外部自然人
1949	钟挑传	350211*****1538	73,011	0.0020	外部自然人
1946	邱武鹏	350205*****1017	73,011	0.0020	外部自然人
1956	杨亚炉	350205*****1017	73,011	0.0020	外部自然人
1951	陈乌葛	350205*****0015	73,011	0.0020	外部自然人
1960	洪玉珠	350211*****4548	72,934	0.0020	外部自然人
1966	张根本	350221*****251X	71,602	0.0019	外部自然人
1963	李建雄	350221*****5572	71,602	0.0019	外部自然人
1967	洪志川	350221*****6016	71,602	0.0019	外部自然人
1968	朱丙丁	350221*****2533	71,602	0.0019	外部自然人
1964	黄幼治	350221*****5021	71,602	0.0019	外部自然人
1962	张庆	350221*****2535	71,602	0.0019	外部自然人
1965	蔡建防	350211*****4512	71,602	0.0019	外部自然人
1961	陈嘉生	350211*****4514	71,602	0.0019	外部自然人
1969	张文荣	350211*****3018	71,193	0.0019	外部自然人
1970	张雪玉	350211*****0022	70,943	0.0019	外部自然人
1971	杨星火	350221*****2035	70,830	0.0019	外部自然人
1972	蔡进士	350211*****4517	70,705	0.0019	外部自然人
1973	何梅	352102*****0824	70,356	0.0019	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
1974	陈建祥	350211*****3516	70,030	0.0019	外部自然人
2085	李艾淳	510781*****0011	69,883	0.0019	职工股
2071	丘勇	441427*****2716	69,883	0.0019	职工股
2065	罗毅	440204*****5011	69,883	0.0019	职工股
2060	胡娟娟	432925*****0022	69,883	0.0019	职工股
2037	吴青	421101*****0821	69,883	0.0019	职工股
2024	罗亮	420583*****0026	69,883	0.0019	职工股
2008	梁艳娟	412721*****0648	69,883	0.0019	职工股
1992	刘宝林	371422*****6753	69,883	0.0019	职工股
2114	谭圆	362429*****0024	69,883	0.0019	职工股
2087	丁华	360702*****0082	69,883	0.0019	职工股
2084	杨艳红	360602*****2066	69,883	0.0019	职工股
1979	李吾君	352225*****0026	69,883	0.0019	职工股
2112	缪建强	352202*****1010	69,883	0.0019	职工股
2103	林婷	352201*****0061	69,883	0.0019	职工股
2070	游跃华	350881*****1869	69,883	0.0019	职工股
2056	饶丽堃	350825*****3225	69,883	0.0019	职工股
2040	彭宗英	350824*****3218	69,883	0.0019	职工股
2033	丘鸿翀	350823*****2020	69,883	0.0019	职工股
2012	熊钶龙	350822*****6158	69,883	0.0019	职工股
2007	简昌衍	350822*****533X	69,883	0.0019	职工股
1983	王榕华	350821*****0869	69,883	0.0019	职工股
2110	章苏阳	350802*****0017	69,883	0.0019	职工股
2102	李驰	350802*****1533	69,883	0.0019	职工股
2097	张胜蓝	350802*****1520	69,883	0.0019	职工股
2095	陈岚莹	350802*****0049	69,883	0.0019	职工股
2089	庄虹	350784*****2826	69,883	0.0019	职工股
2079	范仕辉	350724*****0017	69,883	0.0019	职工股
2054	吴孙郁	350702*****085X	69,883	0.0019	职工股
2030	苏跃明	350681*****1010	69,883	0.0019	职工股
2023	黄清松	350681*****0532	69,883	0.0019	职工股
1995	苏薇	350628*****0066	69,883	0.0019	职工股
1981	林福源	350628*****2532	69,883	0.0019	职工股
2118	赖东科	350628*****4019	69,883	0.0019	职工股
2117	赖铜福	350628*****405X	69,883	0.0019	职工股
2078	郭子金	350627*****1516	69,883	0.0019	职工股
2076	林勇平	350627*****0513	69,883	0.0019	职工股
2073	王舒妍	350627*****0048	69,883	0.0019	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2069	林永元	350627*****0536	69,883	0.0019	职工股
2058	洪洵	350626*****0568	69,883	0.0019	职工股
2045	张熠腾	350625*****0010	69,883	0.0019	职工股
2041	徐楷炜	350625*****0055	69,883	0.0019	职工股
2035	戴莹晶	350625*****0047	69,883	0.0019	职工股
2027	姚文斌	350625*****0010	69,883	0.0019	职工股
2017	杨伟滨	350625*****2010	69,883	0.0019	职工股
2014	章贞	350625*****0067	69,883	0.0019	职工股
2004	王斌	350625*****0056	69,883	0.0019	职工股
2001	戴金禄	350625*****053X	69,883	0.0019	职工股
1990	杨洪燕	350624*****2045	69,883	0.0019	职工股
2098	吴凯政	350623*****1818	69,883	0.0019	职工股
2096	黄跃兴	350623*****3017	69,883	0.0019	职工股
2088	吴艺文	350622*****3035	69,883	0.0019	职工股
2053	谢晓静	350600*****004X	69,883	0.0019	职工股
2046	林婧怡	350600*****1029	69,883	0.0019	职工股
2044	肖慧增	350600*****1549	69,883	0.0019	职工股
2039	杨媛	350600*****0025	69,883	0.0019	职工股
2026	赖纾婷	350600*****2523	69,883	0.0019	职工股
2022	吴明芬	350600*****3025	69,883	0.0019	职工股
2019	陈颖异	350600*****0048	69,883	0.0019	职工股
2016	李艳艳	350600*****2020	69,883	0.0019	职工股
2010	杨静	350600*****0047	69,883	0.0019	职工股
1988	陆文培	350600*****4012	69,883	0.0019	职工股
1985	张婧	350600*****2023	69,883	0.0019	职工股
1978	王志勇	350600*****1515	69,883	0.0019	职工股
2099	黄田原	350583*****2637	69,883	0.0019	职工股
2090	黄霖	350583*****0228	69,883	0.0019	职工股
2083	林雅婷	350583*****0082	69,883	0.0019	职工股
2082	黄燕妮	350583*****6629	69,883	0.0019	职工股
2077	陈志昌	350583*****0090	69,883	0.0019	职工股
2047	吴清满	350582*****5027	69,883	0.0019	职工股
2003	罗忠贵	350526*****3036	69,883	0.0019	职工股
2113	康秋燕	350525*****1625	69,883	0.0019	职工股
2109	颜玮敏	350525*****4527	69,883	0.0019	职工股
2075	林旭来	350524*****0111	69,883	0.0019	职工股
2064	王传伟	350524*****2013	69,883	0.0019	职工股
2063	张敏华	350524*****0042	69,883	0.0019	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2055	高树腾	350524*****3811	69,883	0.0019	职工股
2002	王燕燕	350521*****5567	69,883	0.0019	职工股
1993	黄雪红	350521*****4542	69,883	0.0019	职工股
1991	林航	350521*****0027	69,883	0.0019	职工股
1976	杨跃清	350521*****4514	69,883	0.0019	职工股
2116	张雅君	350521*****1121	69,883	0.0019	职工股
2074	刘承太	350481*****2515	69,883	0.0019	职工股
2066	张志强	350430*****3017	69,883	0.0019	职工股
2062	邱开辰	350428*****0035	69,883	0.0019	职工股
2034	陈源恩	350426*****0014	69,883	0.0019	职工股
2015	陈振华	350425*****0034	69,883	0.0019	职工股
1986	伍魁	350424*****0018	69,883	0.0019	职工股
1982	李婷	350424*****0045	69,883	0.0019	职工股
2106	潘妃	350423*****2540	69,883	0.0019	职工股
2059	李仙鹤	350322*****2514	69,883	0.0019	职工股
2051	陈媛媛	350322*****2523	69,883	0.0019	职工股
2049	许朝红	350322*****1043	69,883	0.0019	职工股
2048	王卿	350322*****1515	69,883	0.0019	职工股
2043	陈伟	350322*****0013	69,883	0.0019	职工股
2038	王敏	350322*****1566	69,883	0.0019	职工股
2032	吴宜央	350322*****3817	69,883	0.0019	职工股
2029	林群	350322*****3541	69,883	0.0019	职工股
2025	阮怀女	350322*****1046	69,883	0.0019	职工股
2005	陈妹英	350321*****5220	69,883	0.0019	职工股
1998	祁晓琼	350321*****0744	69,883	0.0019	职工股
2105	詹金兰	350301*****0449	69,883	0.0019	职工股
2092	陈贞茂	350221*****3516	69,883	0.0019	职工股
2107	魏素兰	350221*****1529	69,883	0.0019	职工股
1994	杨玉菁	350212*****2525	69,883	0.0019	职工股
2111	叶演传	350212*****4518	69,883	0.0019	职工股
2094	陈东滨	350212*****5535	69,883	0.0019	职工股
2086	邱永德	350212*****4052	69,883	0.0019	职工股
2072	吴泓洁	350212*****0029	69,883	0.0019	职工股
2061	卢瑞铭	350212*****001X	69,883	0.0019	职工股
2057	康振宇	350212*****1515	69,883	0.0019	职工股
2050	洪祥任	350212*****1536	69,883	0.0019	职工股
2036	叶丽萍	350212*****2022	69,883	0.0019	职工股
2028	陈彩珍	350212*****5029	69,883	0.0019	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2021	郭有限	350212*****1551	69,883	0.0019	职工股
2018	蒋惠妮	350212*****0522	69,883	0.0019	职工股
2009	蔡淑敏	350212*****5082	69,883	0.0019	职工股
2006	叶淑榕	350212*****2025	69,883	0.0019	职工股
1999	叶羨旋	350212*****4521	69,883	0.0019	职工股
1997	林美静	350212*****0029	69,883	0.0019	职工股
1977	洪燕婷	350212*****1620	69,883	0.0019	职工股
2068	李月清	350211*****3044	69,883	0.0019	职工股
2052	王倩倩	350211*****3060	69,883	0.0019	职工股
2081	林哲琼	350206*****502X	69,883	0.0019	职工股
2080	叶小平	350206*****1010	69,883	0.0019	职工股
2067	陈苑杰	350206*****5013	69,883	0.0019	职工股
2115	邱婉婷	350205*****1025	69,883	0.0019	职工股
2100	高艺坚	350205*****1037	69,883	0.0019	职工股
2091	王议君	350205*****2569	69,883	0.0019	职工股
2031	柯李翔	350204*****4018	69,883	0.0019	职工股
2020	张元	350204*****3023	69,883	0.0019	职工股
1989	张帆	350204*****201X	69,883	0.0019	职工股
1987	林冠婷	350204*****6543	69,883	0.0019	职工股
1980	郑鸿杰	350204*****3010	69,883	0.0019	职工股
1975	刘淑芬	350204*****2027	69,883	0.0019	职工股
2104	纪顺宏	350204*****3038	69,883	0.0019	职工股
2101	舒皓	350204*****6510	69,883	0.0019	职工股
2093	周彦	350204*****3012	69,883	0.0019	职工股
2011	白莹莹	350203*****1028	69,883	0.0019	职工股
1984	张烁	350102*****4118	69,883	0.0019	职工股
2108	卢朝阳	342221*****305X	69,883	0.0019	职工股
2042	王岩娇	230302*****502X	69,883	0.0019	职工股
2013	陈玉	210302*****3042	69,883	0.0019	职工股
2000	王涛	142602*****1533	69,883	0.0019	职工股
1996	冯凯	140402*****0014	69,883	0.0019	职工股
2119	吴信艺	350221*****3054	69,061	0.0018	外部自然人
2120	陈景	350221*****451X	68,986	0.0018	外部自然人
2121	黄伟群	350204*****6018	68,513	0.0018	外部自然人
2125	叶永胜	350221*****2031	67,702	0.0018	外部自然人
2123	洪山川	350221*****1531	67,702	0.0018	外部自然人
2122	陈清坤	350221*****601X	67,702	0.0018	外部自然人
2124	郑进添	350211*****4531	67,702	0.0018	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2126	周和生	350211*****5019	67,702	0.0018	外部自然人
2127	李武松	350211*****4011	66,714	0.0018	外部自然人
2128	林铮铮	350525*****4512	66,369	0.0018	外部自然人
2129	王志鹏	350204*****3032	66,200	0.0018	外部自然人
2130	李顺兴	350211*****4519	65,767	0.0018	外部自然人
2134	张智辉	350211*****301X	65,644	0.0018	外部自然人
2131	王天乞	350211*****3015	65,644	0.0018	外部自然人
2133	李建川	350211*****3554	65,644	0.0018	外部自然人
2135	汪星明	350211*****3016	65,644	0.0018	外部自然人
2132	杨孙权	350203*****7011	65,644	0.0018	外部自然人
2136	刘俊	352625*****001X	65,485	0.0018	外部自然人
2154	林水	350221*****5014	64,867	0.0017	外部自然人
2157	庄乐天	350221*****4019	64,867	0.0017	外部自然人
2158	蔡青松	350211*****3517	64,867	0.0017	外部自然人
2160	黄丽民	350211*****3013	64,867	0.0017	外部自然人
2152	黄福盛	350211*****301X	64,867	0.0017	外部自然人
2146	黄翠容	350211*****302X	64,867	0.0017	外部自然人
2139	张丽萍	350211*****3021	64,867	0.0017	外部自然人
2150	潘丽珠	350211*****1524	64,867	0.0017	外部自然人
2142	李伯荣	350211*****3510	64,867	0.0017	外部自然人
2155	蔡进明	350211*****3515	64,867	0.0017	外部自然人
2149	陈（户己）声	350211*****351X	64,867	0.0017	外部自然人
2143	黄金标	350211*****3559	64,867	0.0017	外部自然人
2137	张世霖	350211*****3014	64,867	0.0017	外部自然人
2140	柯结联	350211*****5019	64,867	0.0017	外部自然人
2147	杜国伟	350205*****1075	64,867	0.0017	外部自然人
2145	王志明	350205*****1011	64,867	0.0017	外部自然人
2141	陈燕发	350205*****1010	64,867	0.0017	外部自然人
2138	陈淑卿	350205*****1049	64,867	0.0017	外部自然人
2159	陈速进	350205*****1010	64,867	0.0017	外部自然人
2153	林卫疆	350205*****1036	64,867	0.0017	外部自然人
2148	杜江红	350205*****1025	64,867	0.0017	外部自然人
2144	林清扬	350205*****1017	64,867	0.0017	外部自然人
2151	林砍呆	350205*****1010	64,867	0.0017	外部自然人
2156	池宁新	330326*****7346	64,867	0.0017	外部自然人
2161	汪开阵	350211*****3039	63,783	0.0017	外部自然人
2162	王志永	110101*****3010	63,495	0.0017	职工股
2163	柏恩兰	321123*****6247	63,242	0.0017	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2164	黄昆和	350221*****5018	62,611	0.0017	外部自然人
2165	卓贤造	350221*****2514	62,130	0.0017	外部自然人
2166	刘天平	350211*****1510	61,847	0.0017	职工股
2170	许俊涵	350782*****4529	61,461	0.0016	职工股
2167	林育祥	350681*****0012	61,461	0.0016	职工股
2168	何远程	350625*****2017	61,461	0.0016	职工股
2169	郑莹	350322*****0022	61,461	0.0016	职工股
2171	纪丽月	350221*****3020	61,207	0.0016	外部自然人
2172	邓彬	350204*****4018	60,825	0.0016	外部自然人
2173	陈力雄	350203*****0031	60,375	0.0016	外部自然人
2174	黄腾风	350521*****0019	60,316	0.0016	职工股
2175	李桂璞	350205*****2024	60,316	0.0016	职工股
2225	周小婷	441900*****5646	60,220	0.0016	外部自然人
2213	王建胜	432503*****2773	60,220	0.0016	外部自然人
2228	胡小明	360121*****3911	60,220	0.0016	外部自然人
2187	陈紫强	350625*****051X	60,220	0.0016	外部自然人
2227	黄幼风	350621*****0581	60,220	0.0016	外部自然人
2255	郑智勇	350600*****0011	60,220	0.0016	外部自然人
2256	甘熹	350521*****0036	60,220	0.0016	外部自然人
2220	石晓灿	350430*****2013	60,220	0.0016	外部自然人
2197	王永盛	350426*****6052	60,220	0.0016	外部自然人
2236	朱光新	350403*****0014	60,220	0.0016	外部自然人
2208	吴东兴	350221*****3018	60,220	0.0016	外部自然人
2181	陈胜发	350221*****5612	60,220	0.0016	外部自然人
2253	柯燕群	350221*****251X	60,220	0.0016	外部自然人
2232	洪延辉	350221*****6012	60,220	0.0016	外部自然人
2222	叶秀卿	350221*****0022	60,220	0.0016	外部自然人
2210	朱月蓉	350221*****0523	60,220	0.0016	外部自然人
2251	纪金标	350221*****3017	60,220	0.0016	外部自然人
2249	刘振杉	350221*****0039	60,220	0.0016	外部自然人
2240	洪银城	350221*****0036	60,220	0.0016	外部自然人
2246	方永远	350221*****3031	60,220	0.0016	外部自然人
2234	柯海波	350221*****2515	60,220	0.0016	外部自然人
2247	陈国仁	350221*****5519	60,220	0.0016	外部自然人
2218	黄瑞滨	350221*****0039	60,220	0.0016	外部自然人
2214	陈忠扁	350221*****5517	60,220	0.0016	外部自然人
2194	黄冬瓜	350221*****5026	60,220	0.0016	外部自然人
2219	陈惠玲	350211*****3547	60,220	0.0016	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2217	王志勇	350211*****301X	60,220	0.0016	外部自然人
2189	陈婷	350211*****0023	60,220	0.0016	外部自然人
2184	蔡伟庆	350211*****3534	60,220	0.0016	外部自然人
2233	孙德雄	350211*****3033	60,220	0.0016	外部自然人
2230	张常凯	350211*****3013	60,220	0.0016	外部自然人
2221	王明雷	350211*****3016	60,220	0.0016	外部自然人
2211	陈艺辉	350211*****0013	60,220	0.0016	外部自然人
2207	张意喜	350211*****301X	60,220	0.0016	外部自然人
2196	王海恩	350211*****3051	60,220	0.0016	外部自然人
2183	陈建遵	350211*****3014	60,220	0.0016	外部自然人
2244	王志鹏	350211*****3039	60,220	0.0016	外部自然人
2242	王根艺	350211*****301X	60,220	0.0016	外部自然人
2241	杨江云	350211*****3010	60,220	0.0016	外部自然人
2239	王剑锋	350211*****3032	60,220	0.0016	外部自然人
2231	王永坚	350211*****3012	60,220	0.0016	外部自然人
2224	张国智	350211*****3032	60,220	0.0016	外部自然人
2202	张加斌	350211*****3017	60,220	0.0016	外部自然人
2179	张自奋	350211*****3018	60,220	0.0016	外部自然人
2203	陈强	350211*****001X	60,220	0.0016	外部自然人
2199	郑奠彭	350211*****3519	60,220	0.0016	外部自然人
2192	李建土	350211*****353X	60,220	0.0016	外部自然人
2229	李卫东	350211*****3017	60,220	0.0016	外部自然人
2206	杨朱勇	350211*****3016	60,220	0.0016	外部自然人
2204	陈建筑	350211*****3010	60,220	0.0016	外部自然人
2198	张乃集	350211*****3039	60,220	0.0016	外部自然人
2188	张世英	350211*****3053	60,220	0.0016	外部自然人
2185	陈章毅	350211*****3574	60,220	0.0016	外部自然人
2205	张清田	350211*****3077	60,220	0.0016	外部自然人
2226	张清宝	350211*****3016	60,220	0.0016	外部自然人
2200	蔡超猛	350211*****3077	60,220	0.0016	外部自然人
2178	彭速环	350211*****3521	60,220	0.0016	外部自然人
2177	张乃荣	350211*****3035	60,220	0.0016	外部自然人
2237	林泗清	350211*****4015	60,220	0.0016	外部自然人
2223	张建设	350211*****3016	60,220	0.0016	外部自然人
2180	周淑华	350211*****3547	60,220	0.0016	外部自然人
2245	林致民	350211*****3012	60,220	0.0016	外部自然人
2176	张金枝	350211*****3039	60,220	0.0016	外部自然人
2254	张塞水	350211*****3011	60,220	0.0016	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2238	杜剑龙	350205*****1014	60,220	0.0016	外部自然人
2216	陈燕煌	350205*****1012	60,220	0.0016	外部自然人
2212	陈锦丽	350205*****1027	60,220	0.0016	外部自然人
2209	陈彩羨	350205*****1028	60,220	0.0016	外部自然人
2201	王伟中	350205*****1018	60,220	0.0016	外部自然人
2182	朱亚梅	350205*****0023	60,220	0.0016	外部自然人
2215	林延新	350205*****1013	60,220	0.0016	外部自然人
2195	林和顺	350205*****1037	60,220	0.0016	外部自然人
2193	周文波	350205*****1011	60,220	0.0016	外部自然人
2191	陈元孔	350205*****1018	60,220	0.0016	外部自然人
2186	林碧女	350205*****1028	60,220	0.0016	外部自然人
2252	邱雅辉	350205*****1029	60,220	0.0016	外部自然人
2248	林裕平	350205*****1091	60,220	0.0016	外部自然人
2243	林延团	350205*****1014	60,220	0.0016	外部自然人
2235	杜其东	350205*****1012	60,220	0.0016	外部自然人
2190	张艺霞	350104*****3660	60,220	0.0016	外部自然人
2250	江文华	342501*****8033	60,220	0.0016	外部自然人
2257	张双源	350211*****4511	60,172	0.0016	外部自然人
2258	何锴铮	350521*****0059	60,000	0.0016	外部自然人
2259	黄建佳	350221*****0037	59,506	0.0016	外部自然人
2260	曾瑞琼	350221*****6025	58,900	0.0016	外部自然人
2261	林歪	350221*****3536	58,900	0.0016	外部自然人
2262	卓金镛	350221*****2514	58,703	0.0016	外部自然人
2263	纪亚莲	350221*****0024	58,371	0.0016	外部自然人
2273	简志萍	352623*****5123	57,317	0.0015	外部自然人
2279	林锦河	350221*****2013	57,317	0.0015	外部自然人
2271	叶明端	350221*****2027	57,317	0.0015	外部自然人
2266	叶阿田	350221*****2016	57,317	0.0015	外部自然人
2283	李泉发	350221*****4514	57,317	0.0015	外部自然人
2269	陈再货	350221*****2510	57,317	0.0015	外部自然人
2286	邵建筑	350221*****2537	57,317	0.0015	外部自然人
2284	吴博文	350221*****2035	57,317	0.0015	外部自然人
2280	洪嘉靖	350221*****2552	57,317	0.0015	外部自然人
2285	吴全成	350221*****2535	57,317	0.0015	外部自然人
2274	张福利	350221*****2551	57,317	0.0015	外部自然人
2270	杨开春	350221*****2015	57,317	0.0015	外部自然人
2265	黄悬水	350221*****5050	57,317	0.0015	外部自然人
2276	李幼凤	350221*****2020	57,317	0.0015	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2275	高清练	350221*****201X	57,317	0.0015	外部自然人
2287	纪大枋	350221*****3035	57,317	0.0015	外部自然人
2277	潘火炮	350221*****5553	57,317	0.0015	外部自然人
2278	叶聪周	350221*****2032	57,317	0.0015	外部自然人
2264	叶庆贺	350221*****2013	57,317	0.0015	外部自然人
2282	张志明	350221*****2531	57,317	0.0015	外部自然人
2288	叶聪敏	350221*****2010	57,317	0.0015	外部自然人
2281	洪建设	350221*****1598	57,317	0.0015	外部自然人
2272	蔡加福	350211*****4510	57,317	0.0015	外部自然人
2267	傅东滨	350211*****4017	57,317	0.0015	外部自然人
2268	庄天财	350211*****4016	57,317	0.0015	外部自然人
2290	刘文章	350221*****1536	57,205	0.0015	外部自然人
2289	卢华镇	350221*****001X	57,205	0.0015	外部自然人
2291	陈朝根	350221*****0038	55,607	0.0015	外部自然人
2292	林联芳	350211*****4516	55,371	0.0015	外部自然人
2299	郭瑞清	350221*****3012	54,683	0.0015	外部自然人
2296	陈开展	350221*****3519	54,683	0.0015	外部自然人
2294	吕世义	350221*****2514	54,683	0.0015	外部自然人
2301	叶金铺	350221*****4037	54,683	0.0015	外部自然人
2295	郑美珍	350221*****1547	54,683	0.0015	外部自然人
2300	张小川	350211*****4535	54,683	0.0015	外部自然人
2304	庄双专	350211*****0032	54,683	0.0015	外部自然人
2303	苏建德	350211*****4016	54,683	0.0015	外部自然人
2298	林宗麟	350211*****4534	54,683	0.0015	外部自然人
2293	蔡宗敏	350211*****4533	54,683	0.0015	外部自然人
2297	钟贵强	350206*****1013	54,683	0.0015	外部自然人
2302	杨江红	350203*****3045	54,683	0.0015	外部自然人
2305	蔡惠英	350221*****5026	54,307	0.0015	外部自然人
2306	王天赏	350211*****4011	54,126	0.0014	外部自然人
2307	周惠敏	350211*****4522	53,992	0.0014	外部自然人
2308	周勇智	350211*****1515	53,530	0.0014	外部自然人
2319	施耀欣	350221*****2516	53,149	0.0014	外部自然人
2310	洪求耀	350221*****2553	53,149	0.0014	外部自然人
2311	洪国锋	350221*****153X	53,149	0.0014	外部自然人
2315	黄河原	350221*****5014	53,149	0.0014	外部自然人
2318	杨春林	350221*****0516	53,149	0.0014	外部自然人
2314	叶勤练	350221*****2533	53,149	0.0014	外部自然人
2317	彭见省	350221*****1532	53,149	0.0014	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2312	张基袋	350221*****251X	53,149	0.0014	外部自然人
2316	许在国	350221*****0018	53,149	0.0014	外部自然人
2322	洪端治	350221*****0040	53,149	0.0014	外部自然人
2320	詹汉宗	350221*****2012	53,149	0.0014	外部自然人
2309	李红门	350221*****2015	53,149	0.0014	外部自然人
2313	柯丰茂	350211*****4036	53,149	0.0014	外部自然人
2321	陈宗伟	350211*****4017	53,149	0.0014	外部自然人
2323	杨玉英	350211*****5021	52,615	0.0014	外部自然人
2325	邱凡	350723*****0033	52,421	0.0014	职工股
2324	林文妹	350425*****0320	52,421	0.0014	职工股
2326	陈然	352201*****0055	51,893	0.0014	职工股
2327	李锦煌	362321*****0212	51,889	0.0014	外部自然人
2328	张福荣	350211*****3014	50,507	0.0014	外部自然人
2329	柏恩云	321123*****6241	50,190	0.0013	外部自然人
2330	张文水	350221*****2531	50,168	0.0013	外部自然人
2331	王娇玲	350211*****4026	48,474	0.0013	外部自然人
2332	洪安庆	350221*****1517	47,416	0.0013	外部自然人
2333	颜水文	350221*****4513	46,931	0.0013	职工股
2334	戴建设	350221*****2013	46,237	0.0012	外部自然人
2335	高树漳	350221*****2058	45,003	0.0012	外部自然人
2336	朱坤龙	412825*****203X	45,000	0.0012	外部自然人
2337	王信刚	321183*****3817	45,000	0.0012	外部自然人
2338	康水有	350221*****2537	44,239	0.0012	外部自然人
2343	胡子源	350600*****2011	43,734	0.0012	外部自然人
2341	李珍妮	350525*****0040	43,734	0.0012	外部自然人
2342	叶苏兰	350221*****5064	43,734	0.0012	外部自然人
2367	林鹰凌	350221*****0510	43,734	0.0012	外部自然人
2346	柯华平	350221*****2515	43,734	0.0012	外部自然人
2358	蔡良琛	350221*****0022	43,734	0.0012	外部自然人
2361	李志持	350221*****4510	43,734	0.0012	外部自然人
2360	卢优质	350221*****0010	43,734	0.0012	外部自然人
2368	蔡志刚	350221*****6017	43,734	0.0012	外部自然人
2353	邵贵州	350221*****2517	43,734	0.0012	外部自然人
2357	张向阳	350221*****2518	43,734	0.0012	外部自然人
2339	洪大海	350221*****2018	43,734	0.0012	外部自然人
2366	蔡卫民	350221*****3539	43,734	0.0012	外部自然人
2354	谢玉龙	350221*****6029	43,734	0.0012	外部自然人
2348	林金柱	350221*****3530	43,734	0.0012	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2359	黄培金	350221*****5012	43,734	0.0012	外部自然人
2362	卢勇志	350221*****0015	43,734	0.0012	外部自然人
2351	苏庆丰	350221*****0071	43,734	0.0012	外部自然人
2340	谢育琪	350221*****6038	43,734	0.0012	外部自然人
2364	邹册	350221*****451X	43,734	0.0012	外部自然人
2350	杨顺俗	350221*****0018	43,734	0.0012	外部自然人
2363	叶清科	350221*****5019	43,734	0.0012	外部自然人
2355	李温荣	350221*****4510	43,734	0.0012	外部自然人
2345	方加容	350221*****3519	43,734	0.0012	外部自然人
2344	林金猜	350221*****2549	43,734	0.0012	外部自然人
2365	郑小明	350221*****2019	43,734	0.0012	外部自然人
2356	汪松柏	350221*****5030	43,734	0.0012	外部自然人
2349	林淑琴	350221*****0528	43,734	0.0012	外部自然人
2352	林天水	350221*****3515	43,734	0.0012	外部自然人
2347	黄友民	350221*****5517	43,734	0.0012	外部自然人
2369	陈得定	350205*****0025	43,717	0.0012	外部自然人
2370	林晓珠	352227*****2128	43,716	0.0012	外部自然人
2371	洪摇	350221*****1530	43,716	0.0012	外部自然人
2372	颜恩惠	350211*****4541	43,716	0.0012	外部自然人
2373	叶苾芑	350205*****0028	43,463	0.0012	外部自然人
2374	林根集	350221*****3537	43,117	0.0012	外部自然人
2375	陈初生	350221*****2017	42,925	0.0011	外部自然人
2376	洪金治	350221*****2543	42,925	0.0011	外部自然人
2377	蔡守法	350221*****4537	42,925	0.0011	外部自然人
2378	马光东	640102*****0915	42,723	0.0011	职工股
2379	张群英	350221*****1609	42,067	0.0011	外部自然人
2380	黄溪水	350221*****5052	41,661	0.0011	外部自然人
2381	纪谨	350221*****3055	41,470	0.0011	外部自然人
2392	廖明治	350583*****6346	40,553	0.0011	外部自然人
2389	苏桂琴	350221*****006X	40,553	0.0011	外部自然人
2387	卢吉	350221*****0037	40,553	0.0011	外部自然人
2382	黄志能	350221*****5018	40,553	0.0011	外部自然人
2390	张银仟	350221*****2511	40,553	0.0011	外部自然人
2388	黄坤在	350221*****5017	40,553	0.0011	外部自然人
2400	叶进东	350221*****4574	40,553	0.0011	外部自然人
2393	陈其雄	350221*****3557	40,553	0.0011	外部自然人
2399	吴进鑫	350221*****2517	40,553	0.0011	外部自然人
2394	陈文桥	350221*****0017	40,553	0.0011	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2386	蔡庆节	350221*****5075	40,553	0.0011	外部自然人
2395	陈金杯	350221*****1596	40,553	0.0011	外部自然人
2383	叶嘉辉	350221*****2034	40,553	0.0011	外部自然人
2385	叶灯芯	350221*****2050	40,553	0.0011	外部自然人
2391	陈海山	350221*****3512	40,553	0.0011	外部自然人
2384	纪堪	350221*****3010	40,553	0.0011	外部自然人
2396	谢亚明	350221*****6033	40,553	0.0011	外部自然人
2398	邱良山	350221*****6030	40,553	0.0011	外部自然人
2397	陈福安	350211*****2513	40,553	0.0011	外部自然人
2401	李爱钦	350126*****6342	40,474	0.0011	外部自然人
2402	王雅瑜	350211*****3023	40,000	0.0011	外部自然人
2403	陈满水	350221*****2616	38,642	0.0010	外部自然人
2404	李明展	350221*****4517	38,449	0.0010	职工股
2405	苏斌	350221*****0013	38,297	0.0010	外部自然人
2410	蔡玉珊	350221*****6020	38,094	0.0010	外部自然人
2409	许东旭	350221*****5510	38,094	0.0010	外部自然人
2411	杨桂林	350221*****2037	38,094	0.0010	外部自然人
2420	康国防	350221*****2512	38,094	0.0010	外部自然人
2419	杨丽萍	350221*****2048	38,094	0.0010	外部自然人
2417	刘江毅	350221*****0010	38,094	0.0010	外部自然人
2413	郑温苗	350221*****601X	38,094	0.0010	外部自然人
2412	郑瑞洲	350221*****6037	38,094	0.0010	外部自然人
2408	洪建议	350221*****1539	38,094	0.0010	外部自然人
2418	李秀良	350221*****2020	38,094	0.0010	外部自然人
2416	童美霜	350221*****006X	38,094	0.0010	外部自然人
2415	许玉真	350221*****0042	38,094	0.0010	外部自然人
2414	王水闸	350221*****2516	38,094	0.0010	外部自然人
2407	洪永备	350221*****1517	38,094	0.0010	外部自然人
2406	吕绞水	350221*****2578	38,094	0.0010	外部自然人
2421	郑道德	350211*****5017	38,017	0.0010	外部自然人
2422	庄俊彪	350211*****4010	36,502	0.0010	外部自然人
2478	张娟	520202*****0026	36,495	0.0010	外部自然人
2455	叶宝塔	350221*****3518	36,495	0.0010	外部自然人
2473	张秀治	350221*****2544	36,495	0.0010	外部自然人
2469	林秀玉	350221*****3526	36,495	0.0010	外部自然人
2464	黄飞	350221*****5014	36,495	0.0010	外部自然人
2453	苏永宏	350221*****305X	36,495	0.0010	外部自然人
2430	吴拥彬	350221*****0014	36,495	0.0010	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2426	陈臣喜	350221*****5034	36,495	0.0010	外部自然人
2424	陈清池	350221*****5014	36,495	0.0010	外部自然人
2443	叶家	350221*****5040	36,495	0.0010	外部自然人
2427	陈建家	350221*****4516	36,495	0.0010	外部自然人
2423	董清海	350221*****1538	36,495	0.0010	外部自然人
2467	洪其胜	350221*****1533	36,495	0.0010	外部自然人
2444	张忠义	350221*****2534	36,495	0.0010	外部自然人
2482	黄水阵	350221*****5012	36,495	0.0010	外部自然人
2441	张志勇	350221*****2510	36,495	0.0010	外部自然人
2438	张庆祝	350221*****2519	36,495	0.0010	外部自然人
2472	黄文化	350221*****5018	36,495	0.0010	外部自然人
2466	吕友道	350221*****3558	36,495	0.0010	外部自然人
2446	叶敬好	350221*****253X	36,495	0.0010	外部自然人
2431	余天来	350221*****1532	36,495	0.0010	外部自然人
2489	徐清艺	350221*****2515	36,495	0.0010	外部自然人
2476	黄小泊	350221*****5514	36,495	0.0010	外部自然人
2462	陈芋	350221*****4510	36,495	0.0010	外部自然人
2459	张国聘	350221*****257X	36,495	0.0010	外部自然人
2442	柯永安	350221*****2537	36,495	0.0010	外部自然人
2487	张国明	350221*****2530	36,495	0.0010	外部自然人
2468	张天福	350221*****2512	36,495	0.0010	外部自然人
2449	黄坝	350221*****5038	36,495	0.0010	外部自然人
2458	叶国团	350221*****3512	36,495	0.0010	外部自然人
2437	李模糊	350221*****2018	36,495	0.0010	外部自然人
2454	陈庆坡	350221*****3555	36,495	0.0010	外部自然人
2439	张玉祝	350221*****2550	36,495	0.0010	外部自然人
2474	张国兴	350221*****2517	36,495	0.0010	外部自然人
2461	黄高辉	350221*****501X	36,495	0.0010	外部自然人
2457	范回英	350221*****5018	36,495	0.0010	外部自然人
2436	许文岭	350221*****5519	36,495	0.0010	外部自然人
2480	陈上级	350221*****4532	36,495	0.0010	外部自然人
2471	林柑桔	350221*****2567	36,495	0.0010	外部自然人
2484	许锦雪	350221*****6023	36,495	0.0010	外部自然人
2477	叶冰良	350221*****451X	36,495	0.0010	外部自然人
2435	郑建国	350221*****6071	36,495	0.0010	外部自然人
2481	张买	350221*****2512	36,495	0.0010	外部自然人
2479	李清闽	350221*****151X	36,495	0.0010	外部自然人
2470	吴和顺	350221*****0516	36,495	0.0010	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2463	张大杉	350221*****2534	36,495	0.0010	外部自然人
2445	张金赞	350221*****6038	36,495	0.0010	外部自然人
2440	郑柳其	350212*****2557	36,495	0.0010	外部自然人
2488	陈遵贤	350212*****0031	36,495	0.0010	外部自然人
2485	林鹏俊	350211*****4016	36,495	0.0010	外部自然人
2460	肖文得	350211*****4519	36,495	0.0010	外部自然人
2434	苏建国	350211*****4014	36,495	0.0010	外部自然人
2432	林建彬	350211*****4534	36,495	0.0010	外部自然人
2429	蔡国容	350211*****451X	36,495	0.0010	外部自然人
2425	柯英俊	350211*****5019	36,495	0.0010	外部自然人
2465	林文勇	350211*****4512	36,495	0.0010	外部自然人
2456	林亚和	350211*****4517	36,495	0.0010	外部自然人
2483	柯云铭	350211*****4038	36,495	0.0010	外部自然人
2447	李宝财	350211*****4514	36,495	0.0010	外部自然人
2452	黄种祥	350211*****4515	36,495	0.0010	外部自然人
2433	沈丽卿	350211*****1023	36,495	0.0010	外部自然人
2451	周亚辉	350211*****5011	36,495	0.0010	外部自然人
2450	钱建发	350211*****4019	36,495	0.0010	外部自然人
2475	苏有才	350211*****451X	36,495	0.0010	外部自然人
2486	刘春发	350211*****4572	36,495	0.0010	外部自然人
2448	林来兴	350211*****4513	36,495	0.0010	外部自然人
2428	叶福辉	350203*****0051	36,495	0.0010	外部自然人
2490	陈亚珍	350211*****3022	36,369	0.0010	外部自然人
2492	杨文静	350583*****0024	35,327	0.0009	外部自然人
2491	詹春成	350221*****2014	35,327	0.0009	外部自然人
2493	林国轻	350221*****2510	35,327	0.0009	外部自然人
2494	蔡友生	350211*****451X	35,327	0.0009	外部自然人
2496	刘少冲	350823*****0511	35,283	0.0009	外部自然人
2507	陈元明	350628*****1515	35,283	0.0009	外部自然人
2499	蔡清海	350221*****4518	35,283	0.0009	外部自然人
2504	陈春发	350221*****4557	35,283	0.0009	外部自然人
2497	林江苏	350221*****5514	35,283	0.0009	外部自然人
2508	宋志生	350221*****6015	35,283	0.0009	外部自然人
2501	蔡清平	350221*****4533	35,283	0.0009	外部自然人
2495	吕墩华	350221*****3537	35,283	0.0009	外部自然人
2498	沈朝	350221*****5030	35,283	0.0009	外部自然人
2506	颜辉跃	350221*****0018	35,283	0.0009	外部自然人
2503	郑福气	350221*****4537	35,283	0.0009	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2509	徐浅水	350221*****2519	35,283	0.0009	外部自然人
2500	蔡夏生	350221*****5035	35,283	0.0009	外部自然人
2505	陈萌芽	350221*****5018	35,283	0.0009	外部自然人
2502	谢明丽	350205*****0021	35,283	0.0009	外部自然人
2510	张永祥	350221*****2510	34,717	0.0009	外部自然人
2511	赵家和	350211*****4531	34,119	0.0009	外部自然人
2565	杜旭嵩	510107*****0516	33,865	0.0009	职工股
2554	陈莹	440224*****2869	33,865	0.0009	职工股
2524	杨绍凯	371482*****4831	33,865	0.0009	职工股
2581	俞龙根	362522*****2513	33,865	0.0009	职工股
2571	易琼丹	362201*****3623	33,865	0.0009	职工股
2556	蔡贻坤	359002*****303X	33,865	0.0009	职工股
2541	黄如辉	352622*****005X	33,865	0.0009	职工股
2536	郑钊	352231*****0036	33,865	0.0009	职工股
2578	冯宇栋	352202*****571X	33,865	0.0009	职工股
2574	杨栩	352201*****0011	33,865	0.0009	职工股
2562	林学群	352101*****1313	33,865	0.0009	职工股
2559	陈杰	350881*****0039	33,865	0.0009	职工股
2552	林志滨	350825*****5019	33,865	0.0009	职工股
2548	张晓明	350825*****4111	33,865	0.0009	职工股
2542	李洪如	350824*****1813	33,865	0.0009	职工股
2535	李建辉	350822*****161X	33,865	0.0009	职工股
2577	黄巧晶	350802*****1024	33,865	0.0009	职工股
2513	曾祥德	350628*****6015	33,865	0.0009	职工股
2582	赖南辉	350628*****3518	33,865	0.0009	职工股
2579	林素平	350628*****0068	33,865	0.0009	职工股
2520	江建民	350624*****3033	33,865	0.0009	职工股
2518	陈松辉	350624*****1011	33,865	0.0009	职工股
2573	胡文明	350623*****1459	33,865	0.0009	职工股
2570	邱高贤	350623*****5712	33,865	0.0009	职工股
2557	黄绿群	350603*****0528	33,865	0.0009	职工股
2546	戴美萱	350600*****3544	33,865	0.0009	职工股
2529	黄益群	350600*****2552	33,865	0.0009	职工股
2525	杜宇飞	350600*****0053	33,865	0.0009	职工股
2523	苏舒欢	350600*****2046	33,865	0.0009	职工股
2522	林帆	350600*****001X	33,865	0.0009	职工股
2515	戴小芎	350600*****0529	33,865	0.0009	职工股
2555	苏秋蓉	350583*****9226	33,865	0.0009	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2549	洪丽霞	350582*****4527	33,865	0.0009	职工股
2547	洪金钗	350582*****4537	33,865	0.0009	职工股
2532	邱国焕	350581*****2014	33,865	0.0009	职工股
2560	刘尧琛	350524*****5572	33,865	0.0009	职工股
2551	黄鸿艺	350524*****0519	33,865	0.0009	职工股
2550	柯晓明	350524*****1072	33,865	0.0009	职工股
2521	郑培红	350521*****6566	33,865	0.0009	职工股
2568	郑坚	350502*****0038	33,865	0.0009	职工股
2544	黄小海	350427*****0017	33,865	0.0009	职工股
2537	陈晞	350426*****0015	33,865	0.0009	职工股
2528	黄建民	350425*****0013	33,865	0.0009	职工股
2514	曹金明	350424*****2011	33,865	0.0009	职工股
2512	马健	350424*****0034	33,865	0.0009	职工股
2569	郭岩	350403*****2019	33,865	0.0009	职工股
2567	刘潇斌	350403*****2013	33,865	0.0009	职工股
2563	陈可	350402*****0010	33,865	0.0009	职工股
2530	柯喻伟	350321*****1950	33,865	0.0009	职工股
2558	谢宁居	350221*****601X	33,865	0.0009	职工股
2553	梁景波	350221*****0575	33,865	0.0009	职工股
2526	陈勇志	350212*****4511	33,865	0.0009	职工股
2545	叶鹭翔	350212*****001X	33,865	0.0009	职工股
2543	叶军用	350212*****4515	33,865	0.0009	职工股
2534	蔡炜炜	350212*****0054	33,865	0.0009	职工股
2566	刘艳云	350211*****3023	33,865	0.0009	职工股
2538	高靖	350204*****4019	33,865	0.0009	职工股
2517	陈韦华莹	350204*****6529	33,865	0.0009	职工股
2580	郭璧辉	350204*****6017	33,865	0.0009	职工股
2572	廖嘉敏	350204*****6024	33,865	0.0009	职工股
2527	黄健	350203*****305X	33,865	0.0009	职工股
2564	陈晓君	350182*****3221	33,865	0.0009	职工股
2561	詹晓咚	350181*****0090	33,865	0.0009	职工股
2540	朱光烨	350124*****2876	33,865	0.0009	职工股
2539	孙清惠	350122*****7328	33,865	0.0009	职工股
2533	朱永盛	350105*****2738	33,865	0.0009	职工股
2531	林文举	350104*****1518	33,865	0.0009	职工股
2576	肖子文	341223*****2911	33,865	0.0009	职工股
2575	陈振邦	341181*****0017	33,865	0.0009	职工股
2519	施丽丽	120106*****4528	33,865	0.0009	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2516	高志军	120105*****0629	33,865	0.0009	职工股
2583	陈勇明	350211*****403X	33,848	0.0009	外部自然人
2604	林聪委	350221*****2513	33,842	0.0009	外部自然人
2608	张荣凯	350221*****2514	33,842	0.0009	外部自然人
2605	林志	350221*****0556	33,842	0.0009	外部自然人
2588	张基港	350221*****2517	33,842	0.0009	外部自然人
2617	苏天元	350221*****3057	33,842	0.0009	外部自然人
2610	洪木龙	350221*****2510	33,842	0.0009	外部自然人
2615	刘东进	350221*****3519	33,842	0.0009	外部自然人
2612	陈在礼	350221*****3534	33,842	0.0009	外部自然人
2606	林志平	350221*****3516	33,842	0.0009	外部自然人
2613	叶清凉	350221*****2014	33,842	0.0009	外部自然人
2609	蔡招治	350221*****1549	33,842	0.0009	外部自然人
2599	杨怡留	350221*****0055	33,842	0.0009	外部自然人
2596	陈喜月	350221*****3520	33,842	0.0009	外部自然人
2595	柯炳益	350221*****3519	33,842	0.0009	外部自然人
2590	周瑜滨	350221*****0039	33,842	0.0009	外部自然人
2589	张水加	350221*****251X	33,842	0.0009	外部自然人
2591	叶金榜	350221*****3514	33,842	0.0009	外部自然人
2593	林水天	350221*****2513	33,842	0.0009	外部自然人
2614	陈庆城	350221*****3515	33,842	0.0009	外部自然人
2586	杨分配	350221*****2548	33,842	0.0009	外部自然人
2600	杨文挺	350221*****2515	33,842	0.0009	外部自然人
2616	康树枝	350221*****2518	33,842	0.0009	外部自然人
2611	纪天启	350221*****301X	33,842	0.0009	外部自然人
2601	叶生	350221*****2019	33,842	0.0009	外部自然人
2598	陈侨	350221*****5016	33,842	0.0009	外部自然人
2584	曾永通	350221*****0018	33,842	0.0009	外部自然人
2587	徐密水	350221*****2553	33,842	0.0009	外部自然人
2592	魏志艺	350211*****4514	33,842	0.0009	外部自然人
2597	蔡再添	350211*****4517	33,842	0.0009	外部自然人
2594	温建辉	350211*****4539	33,842	0.0009	外部自然人
2602	胡宝发	350211*****4012	33,842	0.0009	外部自然人
2585	郭天财	350211*****4012	33,842	0.0009	外部自然人
2618	苏振源	350211*****4017	33,842	0.0009	外部自然人
2607	蔡景旭	350211*****4515	33,842	0.0009	外部自然人
2603	陈亚肥	350211*****4010	33,842	0.0009	外部自然人
2619	洪根条	350211*****1517	33,454	0.0009	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2620	何秀英	350204*****7025	33,334	0.0009	外部自然人
2638	李璟鹄	432923*****7718	32,754	0.0009	外部自然人
2634	葛彬彬	421302*****6969	32,754	0.0009	外部自然人
2636	陈立源	352624*****3714	32,754	0.0009	外部自然人
2656	周金峰	350525*****1010	32,754	0.0009	外部自然人
2645	纪振兴	350221*****3013	32,754	0.0009	外部自然人
2641	苏志斌	350221*****3018	32,754	0.0009	外部自然人
2635	吴志坚	350221*****3033	32,754	0.0009	外部自然人
2633	杨清洁	350221*****0018	32,754	0.0009	外部自然人
2632	陈炳坤	350221*****2517	32,754	0.0009	外部自然人
2624	黄和练	350221*****4519	32,754	0.0009	外部自然人
2640	林迪迪	350221*****0019	32,754	0.0009	外部自然人
2660	陈海棉	350221*****5539	32,754	0.0009	外部自然人
2629	张永杰	350221*****2514	32,754	0.0009	外部自然人
2659	李加林	350221*****4519	32,754	0.0009	外部自然人
2646	张福目	350221*****6010	32,754	0.0009	外部自然人
2627	蔡文合	350221*****6012	32,754	0.0009	外部自然人
2658	陈国英	350221*****0020	32,754	0.0009	外部自然人
2625	张秀兰	350221*****2562	32,754	0.0009	外部自然人
2657	纪孔沟	350221*****3012	32,754	0.0009	外部自然人
2652	黄彩燕	350221*****5044	32,754	0.0009	外部自然人
2648	陈龙眼	350221*****3516	32,754	0.0009	外部自然人
2639	李霜扬	350221*****4069	32,754	0.0009	外部自然人
2628	洪水永	350221*****5011	32,754	0.0009	外部自然人
2623	许天城	350221*****0012	32,754	0.0009	外部自然人
2655	林有奎	350221*****3519	32,754	0.0009	外部自然人
2650	叶康宁	350221*****251X	32,754	0.0009	外部自然人
2651	卢合作	350221*****0055	32,754	0.0009	外部自然人
2637	陈启赞	350221*****3557	32,754	0.0009	外部自然人
2654	叶国荣	350221*****3514	32,754	0.0009	外部自然人
2631	叶明诏	350221*****2019	32,754	0.0009	外部自然人
2622	叶水熟	350221*****4510	32,754	0.0009	外部自然人
2621	黄文普	350221*****5015	32,754	0.0009	外部自然人
2653	张基木	350221*****2514	32,754	0.0009	外部自然人
2644	苏金贞	350221*****0032	32,754	0.0009	外部自然人
2643	杨开木	350221*****001X	32,754	0.0009	外部自然人
2647	陈燕茹	350212*****3542	32,754	0.0009	外部自然人
2630	林友世	350212*****3511	32,754	0.0009	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2642	陈泊言	350204*****6021	32,754	0.0009	外部自然人
2649	刘德婉	350203*****202X	32,754	0.0009	外部自然人
2626	李安辉	350103*****0036	32,754	0.0009	外部自然人
2661	张捍卫	350221*****2534	32,207	0.0009	外部自然人
2662	陈建设	350221*****5517	31,297	0.0008	外部自然人
2663	李森	352227*****2135	31,155	0.0008	外部自然人
2664	张水定	350221*****3532	31,087	0.0008	外部自然人
2665	蔡加和	350212*****2059	30,730	0.0008	外部自然人
2666	郑文章	350211*****4518	30,720	0.0008	外部自然人
2667	许再福	350221*****0531	30,518	0.0008	职工股
2668	戴美玲	350212*****0544	30,330	0.0008	职工股
2669	吕子章	350221*****3530	30,106	0.0008	外部自然人
2670	庄志建	350211*****4031	29,447	0.0008	外部自然人
2702	赖建武	350628*****3538	29,445	0.0008	外部自然人
2679	王奕川	350221*****0031	29,445	0.0008	外部自然人
2703	张昌富	350221*****2530	29,445	0.0008	外部自然人
2677	黄火炬	350221*****5032	29,445	0.0008	外部自然人
2705	周美蓉	350221*****2524	29,445	0.0008	外部自然人
2699	卢宣义	350221*****0019	29,445	0.0008	外部自然人
2687	谢志红	350221*****6010	29,445	0.0008	外部自然人
2690	王丽红	350221*****2540	29,445	0.0008	外部自然人
2685	陈江海	350221*****3514	29,445	0.0008	外部自然人
2698	黄玉玺	350221*****3019	29,445	0.0008	外部自然人
2695	陈集	350221*****1017	29,445	0.0008	外部自然人
2689	陈庆良	350221*****3532	29,445	0.0008	外部自然人
2678	陈庆吉	350221*****3539	29,445	0.0008	外部自然人
2675	陈总进	350221*****301X	29,445	0.0008	外部自然人
2694	郑火灿	350221*****2514	29,445	0.0008	外部自然人
2682	陈丽贞	350221*****3528	29,445	0.0008	外部自然人
2674	叶清洁	350221*****5030	29,445	0.0008	外部自然人
2672	黄和烈	350221*****4012	29,445	0.0008	外部自然人
2704	林恩惠	350221*****3535	29,445	0.0008	外部自然人
2683	林生活	350221*****3516	29,445	0.0008	外部自然人
2676	纪加祥	350221*****3079	29,445	0.0008	外部自然人
2700	李纯明	350221*****2018	29,445	0.0008	外部自然人
2688	洪德忠	350221*****1553	29,445	0.0008	外部自然人
2673	张土狮	350221*****2511	29,445	0.0008	外部自然人
2693	叶清平	350221*****4533	29,445	0.0008	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2701	叶国	350221*****2014	29,445	0.0008	外部自然人
2681	周世光	350211*****5013	29,445	0.0008	外部自然人
2697	林建时	350211*****4536	29,445	0.0008	外部自然人
2696	蔡招德	350211*****4530	29,445	0.0008	外部自然人
2671	林英强	350211*****4011	29,445	0.0008	外部自然人
2691	林加成	350211*****4512	29,445	0.0008	外部自然人
2684	肖进丁	350211*****4512	29,445	0.0008	外部自然人
2692	王番重	350211*****4535	29,445	0.0008	外部自然人
2686	黄玉梅	350205*****002X	29,445	0.0008	外部自然人
2680	陈韵文	350203*****1023	29,445	0.0008	外部自然人
2706	方伟漳	350221*****3518	29,297	0.0008	外部自然人
2714	蔡海尚	350221*****503X	29,095	0.0008	外部自然人
2709	洪雨水	350221*****2518	29,095	0.0008	外部自然人
2711	叶国耀	350221*****451X	29,095	0.0008	外部自然人
2718	纪建造	350221*****3015	29,095	0.0008	外部自然人
2716	吕金岭	350221*****3553	29,095	0.0008	外部自然人
2707	纪国庆	350221*****3016	29,095	0.0008	外部自然人
2710	林志图	350221*****3516	29,095	0.0008	外部自然人
2717	纪山水	350221*****3019	29,095	0.0008	外部自然人
2722	叶革强	350221*****2015	29,095	0.0008	外部自然人
2719	陈目标	350221*****3017	29,095	0.0008	外部自然人
2708	陈金钟	350221*****301X	29,095	0.0008	外部自然人
2712	纪记	350221*****3015	29,095	0.0008	外部自然人
2715	洪德平	350221*****2517	29,095	0.0008	外部自然人
2713	颜宝卿	350211*****4524	29,095	0.0008	外部自然人
2721	张其志	350211*****4010	29,095	0.0008	外部自然人
2720	周继进	350211*****5017	29,095	0.0008	外部自然人
2723	吕志明	350211*****1516	29,095	0.0008	外部自然人
2727	吕跃放	350221*****2511	28,638	0.0008	外部自然人
2726	邱建东	350221*****6015	28,638	0.0008	外部自然人
2725	邱丽蓉	350221*****6024	28,638	0.0008	外部自然人
2729	叶志强	350221*****4458	28,638	0.0008	外部自然人
2728	叶春雨	350221*****2011	28,638	0.0008	外部自然人
2724	曾志勇	350221*****6035	28,638	0.0008	外部自然人
2732	张中水	350221*****251X	28,532	0.0008	外部自然人
2730	叶剑平	350221*****2516	28,532	0.0008	外部自然人
2733	庄淑真	350221*****002X	28,532	0.0008	外部自然人
2731	蔡友春	350211*****4530	28,532	0.0008	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2734	苏振家	350221*****3036	27,910	0.0007	外部自然人
2735	方耀生	350221*****0072	27,667	0.0007	外部自然人
2736	陈国赞	350211*****4034	27,337	0.0007	外部自然人
2737	周亚忠	350211*****5017	27,337	0.0007	外部自然人
2795	叶丽萍	352101*****7129	27,334	0.0007	外部自然人
2814	杨冬强	350521*****4619	27,334	0.0007	外部自然人
2752	张族智	350424*****0513	27,334	0.0007	外部自然人
2809	陈跃庭	350221*****553	27,334	0.0007	外部自然人
2788	卢志雄	350221*****0012	27,334	0.0007	外部自然人
2819	徐油南	350221*****251X	27,334	0.0007	外部自然人
2810	柯志坚	350221*****3519	27,334	0.0007	外部自然人
2796	张国兴	350221*****2519	27,334	0.0007	外部自然人
2763	张清凉	350221*****2516	27,334	0.0007	外部自然人
2753	黄强	350221*****3511	27,334	0.0007	外部自然人
2741	纪武生	350221*****3031	27,334	0.0007	外部自然人
2777	翁风华	350221*****0030	27,334	0.0007	外部自然人
2762	黄志福	350221*****501X	27,334	0.0007	外部自然人
2746	胡嘉兴	350221*****0012	27,334	0.0007	外部自然人
2742	张基田	350221*****2513	27,334	0.0007	外部自然人
2806	杨友知	350221*****253X	27,334	0.0007	外部自然人
2787	孙清地	350221*****201X	27,334	0.0007	外部自然人
2764	黄延标	350221*****3513	27,334	0.0007	外部自然人
2759	谢良庆	350221*****601X	27,334	0.0007	外部自然人
2791	李永拱	350221*****451X	27,334	0.0007	外部自然人
2748	洪自由	350221*****2556	27,334	0.0007	外部自然人
2743	方均册	350221*****0511	27,334	0.0007	外部自然人
2815	王华杰	350221*****553X	27,334	0.0007	外部自然人
2779	陈海向	350221*****3539	27,334	0.0007	外部自然人
2740	庄坚定	350221*****0016	27,334	0.0007	外部自然人
2739	柯清白	350221*****2533	27,334	0.0007	外部自然人
2808	洪开振	350221*****1533	27,334	0.0007	外部自然人
2794	陈马福	350221*****1517	27,334	0.0007	外部自然人
2778	陈赞	350221*****5012	27,334	0.0007	外部自然人
2771	康泰山	350221*****2514	27,334	0.0007	外部自然人
2745	蔡阿垦	350221*****3518	27,334	0.0007	外部自然人
2805	纪建军	350221*****3038	27,334	0.0007	外部自然人
2799	杨加彬	350221*****0047	27,334	0.0007	外部自然人
2775	洪福文	350221*****2551	27,334	0.0007	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2758	张怡肯	350221*****2511	27,334	0.0007	外部自然人
2817	纪墨水	350221*****3011	27,334	0.0007	外部自然人
2804	林永久	350221*****3516	27,334	0.0007	外部自然人
2750	黄惠敏	350221*****0049	27,334	0.0007	外部自然人
2820	洪同庆	350221*****0517	27,334	0.0007	外部自然人
2812	叶文革	350221*****4513	27,334	0.0007	外部自然人
2786	刘碰狮	350221*****1516	27,334	0.0007	外部自然人
2768	张耀煌	350221*****251X	27,334	0.0007	外部自然人
2767	吕水涵	350221*****3513	27,334	0.0007	外部自然人
2761	张进福	350221*****3558	27,334	0.0007	外部自然人
2754	郑温柔	350221*****5018	27,334	0.0007	外部自然人
2785	张清典	350221*****2512	27,334	0.0007	外部自然人
2784	陈温助	350221*****5051	27,334	0.0007	外部自然人
2782	陈阳泰	350221*****3539	27,334	0.0007	外部自然人
2749	张进国	350221*****2616	27,334	0.0007	外部自然人
2813	杨炳央	350221*****0013	27,334	0.0007	外部自然人
2792	吴工场	350221*****3510	27,334	0.0007	外部自然人
2776	王惠瑜	350221*****0041	27,334	0.0007	外部自然人
2765	苏水评	350221*****3019	27,334	0.0007	外部自然人
2755	叶猪	350221*****2033	27,334	0.0007	外部自然人
2793	吕清钻	350221*****3539	27,334	0.0007	外部自然人
2781	黄盾	350221*****3514	27,334	0.0007	外部自然人
2769	邵体	350221*****2532	27,334	0.0007	外部自然人
2790	陈依生	350221*****3015	27,334	0.0007	外部自然人
2747	陈绵	350212*****0579	27,334	0.0007	外部自然人
2818	蔡素梅	350212*****5028	27,334	0.0007	外部自然人
2766	蔡志岗	350211*****5519	27,334	0.0007	外部自然人
2744	吕启福	350211*****0052	27,334	0.0007	外部自然人
2738	马庆风	350211*****4530	27,334	0.0007	外部自然人
2801	林金卿	350211*****4528	27,334	0.0007	外部自然人
2772	周江红	350211*****503X	27,334	0.0007	外部自然人
2816	陈清强	350211*****4536	27,334	0.0007	外部自然人
2811	郑玉霞	350211*****502X	27,334	0.0007	外部自然人
2783	周惠花	350211*****5020	27,334	0.0007	外部自然人
2757	林振和	350211*****4510	27,334	0.0007	外部自然人
2770	周其炎	350211*****501X	27,334	0.0007	外部自然人
2780	林福安	350211*****451X	27,334	0.0007	外部自然人
2760	苏有新	350211*****4513	27,334	0.0007	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2803	温永财	350211*****4513	27,334	0.0007	外部自然人
2756	周呈开	350211*****5019	27,334	0.0007	外部自然人
2751	林坤强	350211*****4519	27,334	0.0007	外部自然人
2807	苏有利	350211*****4510	27,334	0.0007	外部自然人
2773	蔡清凉	350211*****4517	27,334	0.0007	外部自然人
2798	刘艺宏	350206*****1025	27,334	0.0007	外部自然人
2802	吴宝雄	350205*****2035	27,334	0.0007	外部自然人
2800	吴伟顺	350205*****3018	27,334	0.0007	外部自然人
2797	江涛	350205*****2019	27,334	0.0007	外部自然人
2789	吴杰	350181*****0030	27,334	0.0007	外部自然人
2774	耿严	230228*****0058	27,334	0.0007	外部自然人
2821	叶建设	350221*****4013	27,122	0.0007	职工股
2822	陈仁份	350221*****1062	27,063	0.0007	外部自然人
2829	张开通	350221*****2538	26,980	0.0007	外部自然人
2832	吕加勇	350221*****2514	26,980	0.0007	外部自然人
2824	蔡东阳	350221*****0021	26,980	0.0007	外部自然人
2826	张忠民	350221*****2518	26,980	0.0007	外部自然人
2825	张国富	350221*****2538	26,980	0.0007	外部自然人
2823	徐亚祥	350221*****2516	26,980	0.0007	外部自然人
2828	张文艺	350221*****2518	26,980	0.0007	外部自然人
2830	苏慷慨	350221*****3033	26,980	0.0007	外部自然人
2827	陈振才	350211*****4013	26,980	0.0007	外部自然人
2831	刘聪杰	350211*****4519	26,980	0.0007	外部自然人
2833	许一平	350211*****5012	26,556	0.0007	外部自然人
2834	吴明栋	350221*****3050	25,716	0.0007	外部自然人
2836	张耀同	350221*****2516	25,555	0.0007	外部自然人
2835	周金思	350221*****2513	25,555	0.0007	外部自然人
2837	叶建师	350221*****4056	25,387	0.0007	外部自然人
2838	李义灿	350221*****2018	25,075	0.0007	外部自然人
2839	林永全	350211*****3519	24,804	0.0007	职工股
2840	叶清海	350221*****4516	24,561	0.0007	外部自然人
2841	张清哲	350221*****2517	24,561	0.0007	外部自然人
2842	林彬彬	350212*****3518	23,897	0.0006	外部自然人
2843	黄季春	350221*****3523	23,700	0.0006	外部自然人
2845	苏兜治	350221*****3020	23,700	0.0006	外部自然人
2844	蔡承宗	350211*****4555	23,700	0.0006	外部自然人
2846	杜伟娟	350205*****102X	23,538	0.0006	职工股
2847	苏宏图	350221*****3016	23,476	0.0006	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2848	宋丽端	350221*****6022	23,476	0.0006	外部自然人
2857	林金辉	352101*****0829	23,291	0.0006	职工股
2854	刘翔	350428*****1019	23,291	0.0006	职工股
2849	郑天明	350321*****1515	23,291	0.0006	职工股
2852	黄志雄	350221*****0033	23,291	0.0006	职工股
2850	曾华杰	350221*****0512	23,291	0.0006	职工股
2856	廖建国	350221*****2551	23,291	0.0006	职工股
2853	周素棉	350211*****002X	23,291	0.0006	职工股
2851	叶莉青	350206*****1027	23,291	0.0006	职工股
2855	陈丽玲	350205*****0046	23,291	0.0006	职工股
2858	陈俭萍	350205*****0018	23,127	0.0006	职工股
2859	洪昂望	350221*****1517	22,012	0.0006	外部自然人
2876	龚桂奎	352229*****3530	21,857	0.0006	外部自然人
2861	林云玉	352225*****3066	21,857	0.0006	外部自然人
2913	颜元柳	352201*****3625	21,857	0.0006	外部自然人
2907	林东东	350784*****0010	21,857	0.0006	外部自然人
2915	吴志明	350221*****203	21,857	0.0006	外部自然人
2877	洪作共	350221*****2510	21,857	0.0006	外部自然人
2862	纪志长	350221*****301X	21,857	0.0006	外部自然人
2920	谢志刚	350221*****6012	21,857	0.0006	外部自然人
2881	张志强	350221*****4018	21,857	0.0006	外部自然人
2910	吕宗礼	350221*****3517	21,857	0.0006	外部自然人
2906	陈清友	350221*****2531	21,857	0.0006	外部自然人
2901	张军伟	350221*****2534	21,857	0.0006	外部自然人
2865	张银情	350221*****2515	21,857	0.0006	外部自然人
2886	谢明育	350221*****6034	21,857	0.0006	外部自然人
2921	陈爽	350221*****4535	21,857	0.0006	外部自然人
2918	周容裕	350221*****2533	21,857	0.0006	外部自然人
2916	洪素真	350221*****0522	21,857	0.0006	外部自然人
2891	苏海滨	350221*****3015	21,857	0.0006	外部自然人
2889	黄火棉	350221*****5071	21,857	0.0006	外部自然人
2871	纪更增	350221*****303X	21,857	0.0006	外部自然人
2911	陈秀卿	350221*****3540	21,857	0.0006	外部自然人
2909	陈志标	350221*****501X	21,857	0.0006	外部自然人
2873	林加宾	350221*****201X	21,857	0.0006	外部自然人
2860	吕白菜	350221*****2567	21,857	0.0006	外部自然人
2917	王振声	350221*****2011	21,857	0.0006	外部自然人
2884	张清溢	350221*****2516	21,857	0.0006	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2883	李兴泰	350221*****2036	21,857	0.0006	外部自然人
2878	陈延坑	350221*****3014	21,857	0.0006	外部自然人
2894	林德志	350221*****5538	21,857	0.0006	外部自然人
2899	朱东荣	350221*****5010	21,857	0.0006	外部自然人
2895	林建兴	350221*****3511	21,857	0.0006	外部自然人
2890	林江涛	350221*****5512	21,857	0.0006	外部自然人
2885	苏海滨	350221*****3077	21,857	0.0006	外部自然人
2868	王海燕	350221*****2551	21,857	0.0006	外部自然人
2867	蔡水稳	350221*****401X	21,857	0.0006	外部自然人
2914	柯妙省	350221*****3539	21,857	0.0006	外部自然人
2904	纪建设	350221*****3039	21,857	0.0006	外部自然人
2864	王建和	350221*****2510	21,857	0.0006	外部自然人
2922	林瑜玉	350221*****0048	21,857	0.0006	外部自然人
2905	叶火球	350221*****2016	21,857	0.0006	外部自然人
2893	陈水文	350221*****5556	21,857	0.0006	外部自然人
2903	陈黎明	350221*****3034	21,857	0.0006	外部自然人
2888	李火育	350221*****201X	21,857	0.0006	外部自然人
2874	吕益钦	350221*****0012	21,857	0.0006	外部自然人
2870	叶文货	350221*****4017	21,857	0.0006	外部自然人
2882	吴移山	350221*****2019	21,857	0.0006	外部自然人
2879	林太兴	350221*****5531	21,857	0.0006	外部自然人
2875	陈加木	350221*****2510	21,857	0.0006	外部自然人
2880	林水金	350221*****2013	21,857	0.0006	外部自然人
2869	郑建生	350221*****2010	21,857	0.0006	外部自然人
2900	李金龙	350221*****2038	21,857	0.0006	外部自然人
2887	徐明川	350221*****351X	21,857	0.0006	外部自然人
2919	洪莹莹	350221*****0027	21,857	0.0006	外部自然人
2896	李番花	350221*****2047	21,857	0.0006	外部自然人
2866	阮春来	350211*****401X	21,857	0.0006	外部自然人
2863	谢志建	350211*****5033	21,857	0.0006	外部自然人
2897	黄震宇	350211*****4012	21,857	0.0006	外部自然人
2923	庄再励	350211*****4059	21,857	0.0006	外部自然人
2908	胡文仁	350211*****4076	21,857	0.0006	外部自然人
2902	林建筑	350211*****4530	21,857	0.0006	外部自然人
2892	周瑞利	350211*****5019	21,857	0.0006	外部自然人
2898	黄雪琴	350211*****1526	21,857	0.0006	外部自然人
2872	何世钦	350206*****3039	21,857	0.0006	外部自然人
2912	翁奇山	350205*****3019	21,857	0.0006	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2924	邱年丰	370205*****1013	21,795	0.0006	外部自然人
2945	张耀相	350221*****2519	21,795	0.0006	外部自然人
2929	林新策	350221*****3512	21,795	0.0006	外部自然人
2925	洪美娟	350221*****154X	21,795	0.0006	外部自然人
2943	张银行	350221*****2510	21,795	0.0006	外部自然人
2939	陈外海	350221*****3014	21,795	0.0006	外部自然人
2947	张小江	350221*****6039	21,795	0.0006	外部自然人
2941	康火营	350221*****255X	21,795	0.0006	外部自然人
2936	纪清回	350221*****3035	21,795	0.0006	外部自然人
2926	邵合益	350221*****2518	21,795	0.0006	外部自然人
2937	颜惠评	350221*****4521	21,795	0.0006	外部自然人
2935	苏巩固	350221*****3017	21,795	0.0006	外部自然人
2940	张志猛	350221*****2517	21,795	0.0006	外部自然人
2934	张金鏢	350221*****2515	21,795	0.0006	外部自然人
2933	张跃进	350221*****2576	21,795	0.0006	外部自然人
2951	廖鹏贵	350221*****4036	21,795	0.0006	外部自然人
2944	叶金钟	350221*****3512	21,795	0.0006	外部自然人
2938	张裕艇	350221*****2513	21,795	0.0006	外部自然人
2932	林阿桃	350221*****3609	21,795	0.0006	外部自然人
2931	张基枯	350221*****2517	21,795	0.0006	外部自然人
2942	方友利	350221*****351X	21,795	0.0006	外部自然人
2949	谢杰仁	350221*****6032	21,795	0.0006	外部自然人
2930	张金坛	350221*****2535	21,795	0.0006	外部自然人
2950	谢博厚	350221*****3512	21,795	0.0006	外部自然人
2948	邱宝珠	350221*****6022	21,795	0.0006	外部自然人
2927	张文乌	350221*****2573	21,795	0.0006	外部自然人
2946	陈清建	350212*****3518	21,795	0.0006	外部自然人
2928	陈永达	350211*****4013	21,795	0.0006	外部自然人
2952	林庆华	350211*****3510	21,690	0.0006	外部自然人
2955	林海民	350221*****2015	21,451	0.0006	外部自然人
2953	陈东海	350221*****2018	21,451	0.0006	外部自然人
2954	邱丽雅	350221*****6020	21,451	0.0006	外部自然人
3011	黄晓腾	350681*****1035	20,267	0.0005	外部自然人
2962	叶伟宪	350221*****4530	20,267	0.0005	外部自然人
3000	纪志强	350221*****3019	20,267	0.0005	外部自然人
2987	郭忠云	350221*****2016	20,267	0.0005	外部自然人
2977	陈旺根	350221*****3015	20,267	0.0005	外部自然人
2960	柯位党	350221*****2537	20,267	0.0005	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2971	张政芽	350221*****2555	20,267	0.0005	外部自然人
3002	陈水战	350221*****3014	20,267	0.0005	外部自然人
2998	林兴肃	350221*****251X	20,267	0.0005	外部自然人
2990	邵志榕	350221*****2511	20,267	0.0005	外部自然人
2978	纪丽纯	350221*****3064	20,267	0.0005	外部自然人
2969	陈振松	350221*****1518	20,267	0.0005	外部自然人
2984	洪德徐	350221*****1536	20,267	0.0005	外部自然人
3008	苏彩恋	350221*****3021	20,267	0.0005	外部自然人
3007	许丽梅	350221*****1522	20,267	0.0005	外部自然人
2999	张怡吉	350221*****2513	20,267	0.0005	外部自然人
2992	黄建筑	350221*****3534	20,267	0.0005	外部自然人
2972	叶乌肥	350221*****2031	20,267	0.0005	外部自然人
2963	李素珍	350221*****2526	20,267	0.0005	外部自然人
2957	詹建坤	350221*****2014	20,267	0.0005	外部自然人
3010	柯树根	350221*****3555	20,267	0.0005	外部自然人
3001	吕拥军	350221*****3519	20,267	0.0005	外部自然人
2968	叶有导	350221*****4532	20,267	0.0005	外部自然人
2979	马清平	350221*****2018	20,267	0.0005	外部自然人
2970	陈港水	350221*****2034	20,267	0.0005	外部自然人
3004	吕龙水	350221*****2539	20,267	0.0005	外部自然人
2982	林祥扁	350221*****251X	20,267	0.0005	外部自然人
2975	王道	350221*****4515	20,267	0.0005	外部自然人
2959	曾辉煌	350221*****0039	20,267	0.0005	外部自然人
2994	纪万水	350221*****301X	20,267	0.0005	外部自然人
2988	杨名誉	350221*****0020	20,267	0.0005	外部自然人
2983	叶金镭	350221*****2012	20,267	0.0005	外部自然人
2966	杨奇旭	350221*****351X	20,267	0.0005	外部自然人
3005	颜章波	350221*****4536	20,267	0.0005	外部自然人
2996	陈来居	350221*****0050	20,267	0.0005	外部自然人
2967	詹评周	350221*****2011	20,267	0.0005	外部自然人
2973	李荣省	350221*****2017	20,267	0.0005	外部自然人
2958	纪谈论	350221*****3014	20,267	0.0005	外部自然人
2989	张保全	350221*****2512	20,267	0.0005	外部自然人
2981	何丽英	350221*****4545	20,267	0.0005	外部自然人
2976	吕乌洋	350221*****3578	20,267	0.0005	外部自然人
2964	吕太顺	350221*****2530	20,267	0.0005	外部自然人
2986	吕安静	350221*****3579	20,267	0.0005	外部自然人
2985	吴文_	350221*****2019	20,267	0.0005	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
2991	洪德元	350221*****1516	20,267	0.0005	外部自然人
2974	黄德炮	350221*****5511	20,267	0.0005	外部自然人
3006	苏金镇	350221*****3011	20,267	0.0005	外部自然人
3003	陈章原	350212*****5017	20,267	0.0005	外部自然人
2965	张奇才	350212*****2513	20,267	0.0005	外部自然人
2956	张清平	350212*****255X	20,267	0.0005	外部自然人
2980	王艺晖	350211*****4016	20,267	0.0005	外部自然人
3009	林志辉	350211*****451X	20,267	0.0005	外部自然人
2995	陈仲辉	350211*****401X	20,267	0.0005	外部自然人
2997	周海利	350211*****501X	20,267	0.0005	外部自然人
2993	胡亚财	350211*****4010	20,267	0.0005	外部自然人
2961	吴晓菲	350102*****1927	20,267	0.0005	外部自然人
3012	苏铭	350500*****051X	20,000	0.0005	职工股
3013	陈珍聪	350212*****0553	19,396	0.0005	职工股
3017	张桂儒	350221*****2518	19,142	0.0005	外部自然人
3014	张志立	350221*****2514	19,142	0.0005	外部自然人
3016	王金筑	350221*****2514	19,142	0.0005	外部自然人
3015	陈炳煌	350221*****3018	19,142	0.0005	外部自然人
3018	蔡宗绪	350221*****6015	19,135	0.0005	外部自然人
3019	李天寿	350211*****403X	19,135	0.0005	外部自然人
3029	林坎婴	350221*****2515	19,027	0.0005	外部自然人
3026	康春东	350221*****2539	19,027	0.0005	外部自然人
3020	李志猛	350221*****453X	19,027	0.0005	外部自然人
3023	吴水胜	350221*****2536	19,027	0.0005	外部自然人
3021	吕良巧	350221*****253X	19,027	0.0005	外部自然人
3024	李智杰	350221*****4036	19,027	0.0005	外部自然人
3022	洪炳荣	350221*****2531	19,027	0.0005	外部自然人
3030	康火图	350221*****2515	19,027	0.0005	外部自然人
3028	邵素丽	350221*****2525	19,027	0.0005	外部自然人
3025	李全阳	350221*****2510	19,027	0.0005	外部自然人
3027	康礼南	350221*****2512	19,027	0.0005	外部自然人
3031	林建宁	350221*****3515	18,789	0.0005	职工股
3033	胡虹华	350211*****3529	18,789	0.0005	职工股
3032	苏继成	350211*****4019	18,789	0.0005	职工股
3035	陈金錠	350221*****0010	18,158	0.0005	外部自然人
3036	张欣水	350221*****1514	18,158	0.0005	外部自然人
3034	林忠诚	350211*****3532	18,158	0.0005	外部自然人
3037	洪国华	350221*****251X	17,856	0.0005	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3038	方真慧	350102*****044X	17,851	0.0005	职工股
3040	吴东辉	350221*****2514	17,644	0.0005	外部自然人
3043	吕子凉	350221*****3515	17,644	0.0005	外部自然人
3042	张丽水	350221*****2516	17,644	0.0005	外部自然人
3044	康谋	350221*****2513	17,644	0.0005	外部自然人
3045	洪忠渠	350221*****1518	17,644	0.0005	外部自然人
3041	吕良清	350221*****2512	17,644	0.0005	外部自然人
3039	陈节约	350221*****3037	17,644	0.0005	外部自然人
3066	陈海跃	350221*****0018	17,631	0.0005	外部自然人
3072	苏文亮	350221*****3514	17,631	0.0005	外部自然人
3057	黄秋菊	350221*****5023	17,631	0.0005	外部自然人
3047	曾国铺	350221*****201X	17,631	0.0005	外部自然人
3070	李海英	350221*****2029	17,631	0.0005	外部自然人
3069	王江淮	350221*****5513	17,631	0.0005	外部自然人
3059	陈文发	350221*****4513	17,631	0.0005	外部自然人
3063	谢淑静	350221*****0523	17,631	0.0005	外部自然人
3062	洪华运	350221*****2516	17,631	0.0005	外部自然人
3055	黄延年	350221*****3517	17,631	0.0005	外部自然人
3054	李秀丽	350221*****4566	17,631	0.0005	外部自然人
3074	张武棠	350221*****2511	17,631	0.0005	外部自然人
3067	高安	350221*****4012	17,631	0.0005	外部自然人
3065	詹森江	350221*****2017	17,631	0.0005	外部自然人
3064	郭公民	350221*****2010	17,631	0.0005	外部自然人
3053	纪英传	350221*****3011	17,631	0.0005	外部自然人
3051	纪华贺	350221*****303X	17,631	0.0005	外部自然人
3071	柯江河	350221*****2017	17,631	0.0005	外部自然人
3068	杨建强	350221*****253X	17,631	0.0005	外部自然人
3058	叶金山	350221*****4015	17,631	0.0005	外部自然人
3073	邵海水	350221*****2519	17,631	0.0005	外部自然人
3056	谢明德	350212*****2573	17,631	0.0005	外部自然人
3048	陈加齐	350211*****1512	17,631	0.0005	外部自然人
3046	颜鸣秋	350211*****4518	17,631	0.0005	外部自然人
3060	周美坤	350211*****5019	17,631	0.0005	外部自然人
3061	刘志铅	350211*****3516	17,631	0.0005	外部自然人
3052	林金龙	350211*****4518	17,631	0.0005	外部自然人
3050	周碰皮	350211*****5037	17,631	0.0005	外部自然人
3049	邱淑卿	350206*****0024	17,631	0.0005	外部自然人
3075	方常	350221*****4019	16,555	0.0004	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3140	汪中平	511225*****0217	16,369	0.0004	外部自然人
3108	周国楚	422223*****4917	16,369	0.0004	外部自然人
3090	陈冬玲	412722*****8429	16,369	0.0004	外部自然人
3110	卢海泳	352623*****4750	16,369	0.0004	外部自然人
3093	游璠	350822*****3923	16,369	0.0004	外部自然人
3119	张土木	350524*****1017	16,369	0.0004	外部自然人
3096	吴良民	350524*****2051	16,369	0.0004	外部自然人
3095	李素芹	350322*****5144	16,369	0.0004	外部自然人
3172	林志伟	350302*****901X	16,369	0.0004	外部自然人
3142	洪文同	350221*****2517	16,369	0.0004	外部自然人
3134	柯春海	350221*****3553	16,369	0.0004	外部自然人
3113	叶志海	350221*****4018	16,369	0.0004	外部自然人
3166	吕水泵	350221*****2517	16,369	0.0004	外部自然人
3150	苏聪海	350221*****3016	16,369	0.0004	外部自然人
3145	苏春敏	350221*****3029	16,369	0.0004	外部自然人
3141	汪振	350221*****153X	16,369	0.0004	外部自然人
3133	叶福生	350221*****4011	16,369	0.0004	外部自然人
3105	吕良合	350221*****351X	16,369	0.0004	外部自然人
3089	洪革新	350221*****2517	16,369	0.0004	外部自然人
3083	许温钻	350221*****1555	16,369	0.0004	外部自然人
3168	余清江	350221*****1519	16,369	0.0004	外部自然人
3158	王灯照	350221*****3513	16,369	0.0004	外部自然人
3132	周争全	350221*****2597	16,369	0.0004	外部自然人
3122	吕党汗	350221*****3538	16,369	0.0004	外部自然人
3121	苏火水	350221*****3017	16,369	0.0004	外部自然人
3115	邵甘静	350221*****2510	16,369	0.0004	外部自然人
3092	张建龙	350221*****2579	16,369	0.0004	外部自然人
3160	张海堤	350221*****2550	16,369	0.0004	外部自然人
3144	李建新	350221*****551X	16,369	0.0004	外部自然人
3099	陈永裕	350221*****0011	16,369	0.0004	外部自然人
3156	张剑锋	350221*****2531	16,369	0.0004	外部自然人
3103	吕小兵	350221*****2539	16,369	0.0004	外部自然人
3097	洪伯贤	350221*****0533	16,369	0.0004	外部自然人
3163	刘建林	350221*****1537	16,369	0.0004	外部自然人
3127	吕英文	350221*****3517	16,369	0.0004	外部自然人
3116	张海水	350221*****2515	16,369	0.0004	外部自然人
3087	苏永岩	350221*****303X	16,369	0.0004	外部自然人
3076	纪文生	350221*****3018	16,369	0.0004	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3159	吴小周	350221*****3010	16,369	0.0004	外部自然人
3138	纪双武	350221*****3019	16,369	0.0004	外部自然人
3135	张云友	350221*****2534	16,369	0.0004	外部自然人
3153	孙文艺	350221*****559X	16,369	0.0004	外部自然人
3148	陈勇敢	350221*****3535	16,369	0.0004	外部自然人
3126	陈卫央	350221*****3512	16,369	0.0004	外部自然人
3100	蔡淑惠	350221*****0527	16,369	0.0004	外部自然人
3154	苏朝阳	350221*****3032	16,369	0.0004	外部自然人
3139	纪省福	350221*****3070	16,369	0.0004	外部自然人
3106	康志忠	350221*****151X	16,369	0.0004	外部自然人
3094	叶建清	350221*****2597	16,369	0.0004	外部自然人
3171	李春生	350221*****2012	16,369	0.0004	外部自然人
3129	张海洋	350221*****2552	16,369	0.0004	外部自然人
3078	宋怡朋	350221*****6017	16,369	0.0004	外部自然人
3170	吕辉煌	350221*****3559	16,369	0.0004	外部自然人
3124	陈友道	350221*****3512	16,369	0.0004	外部自然人
3084	许水钦	350221*****5530	16,369	0.0004	外部自然人
3155	纪文化	350221*****3034	16,369	0.0004	外部自然人
3147	吕国强	350221*****2558	16,369	0.0004	外部自然人
3143	洪月英	350221*****2563	16,369	0.0004	外部自然人
3111	柯丽雅	350221*****2569	16,369	0.0004	外部自然人
3077	张火罩	350221*****2556	16,369	0.0004	外部自然人
3167	纪春水	350221*****3011	16,369	0.0004	外部自然人
3152	叶水源	350221*****451X	16,369	0.0004	外部自然人
3128	纪和南	350221*****3019	16,369	0.0004	外部自然人
3130	张福建	350221*****2510	16,369	0.0004	外部自然人
3120	纪苗	350221*****3019	16,369	0.0004	外部自然人
3114	陈福气	350221*****4534	16,369	0.0004	外部自然人
3088	张天助	350221*****2554	16,369	0.0004	外部自然人
3169	林顺水	350221*****2534	16,369	0.0004	外部自然人
3162	叶水敬	350221*****3517	16,369	0.0004	外部自然人
3157	庄东风	350221*****0030	16,369	0.0004	外部自然人
3137	张福安	350221*****0078	16,369	0.0004	外部自然人
3091	林水挺	350221*****3519	16,369	0.0004	外部自然人
3080	詹清海	350221*****2019	16,369	0.0004	外部自然人
3131	张警惕	350221*****2537	16,369	0.0004	外部自然人
3118	蔡永格	350221*****2535	16,369	0.0004	外部自然人
3136	陈进团	350221*****5511	16,369	0.0004	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3082	张财愿	350221*****253X	16,369	0.0004	外部自然人
3081	洪宗泽	350221*****153X	16,369	0.0004	外部自然人
3151	纪大号	350221*****3038	16,369	0.0004	外部自然人
3146	陈建设	350221*****1537	16,369	0.0004	外部自然人
3104	纪树林	350221*****3018	16,369	0.0004	外部自然人
3164	曾金转	350221*****2018	16,369	0.0004	外部自然人
3125	洪文织	350221*****1516	16,369	0.0004	外部自然人
3107	张荣辉	350221*****2514	16,369	0.0004	外部自然人
3161	黄献扒	350221*****4537	16,369	0.0004	外部自然人
3112	宋炳伟	350212*****5515	16,369	0.0004	外部自然人
3123	张黎娟	350212*****0045	16,369	0.0004	外部自然人
3098	洪腾辉	350212*****0034	16,369	0.0004	外部自然人
3165	柯文山	350211*****403	16,369	0.0004	外部自然人
3079	庄温腾	350211*****4010	16,369	0.0004	外部自然人
3086	韩少国	350211*****9019	16,369	0.0004	外部自然人
3102	张富强	350211*****4012	16,369	0.0004	外部自然人
3101	李水强	350211*****4033	16,369	0.0004	外部自然人
3117	王雅幼	350206*****3021	16,369	0.0004	外部自然人
3085	邵建烈	350206*****1013	16,369	0.0004	外部自然人
3109	周国荣	350205*****3517	16,369	0.0004	外部自然人
3149	黄剑辉	340803*****2318	16,369	0.0004	外部自然人
3173	陈竹生	350525*****0511	16,013	0.0004	职工股
3176	叶俊侃	350221*****4517	15,349	0.0004	外部自然人
3174	陈桂花	350221*****5048	15,349	0.0004	外部自然人
3175	颜金铿	350221*****453X	15,349	0.0004	外部自然人
3177	康金聪	350221*****2512	15,349	0.0004	外部自然人
3179	陈桂发	362333*****6035	15,000	0.0004	外部自然人
3178	刘泳玲	320882*****0016	15,000	0.0004	外部自然人
3182	吕清根	350221*****2530	14,648	0.0004	外部自然人
3180	陈海南	350221*****3559	14,648	0.0004	外部自然人
3181	颜庆龙	350211*****4516	14,648	0.0004	外部自然人
3194	叶志谦	350221*****4512	14,462	0.0004	外部自然人
3191	洪马泰	350221*****2517	14,462	0.0004	外部自然人
3186	李友政	350221*****4532	14,462	0.0004	外部自然人
3220	许宏图	350221*****4034	14,462	0.0004	外部自然人
3206	陈志强	350221*****301X	14,462	0.0004	外部自然人
3183	陈金连	350221*****305X	14,462	0.0004	外部自然人
3207	纪江南	350221*****3013	14,462	0.0004	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3188	蔡滴水	350221*****451X	14,462	0.0004	外部自然人
3223	叶永上	350221*****4513	14,462	0.0004	外部自然人
3217	许金选	350221*****5552	14,462	0.0004	外部自然人
3198	张爱民	350221*****255X	14,462	0.0004	外部自然人
3197	王顺谦	350221*****2518	14,462	0.0004	外部自然人
3215	林德根	350221*****1533	14,462	0.0004	外部自然人
3202	纪金水	350221*****3053	14,462	0.0004	外部自然人
3208	陈海堤	350221*****3011	14,462	0.0004	外部自然人
3200	苏天运	350221*****3015	14,462	0.0004	外部自然人
3221	张汉荣	350221*****2513	14,462	0.0004	外部自然人
3189	吴庆芳	350221*****3059	14,462	0.0004	外部自然人
3185	洪体育	350221*****151X	14,462	0.0004	外部自然人
3216	康冰育	350221*****1512	14,462	0.0004	外部自然人
3213	杨有艺	350221*****2533	14,462	0.0004	外部自然人
3210	康建议	350221*****1530	14,462	0.0004	外部自然人
3190	童泽林	350221*****2516	14,462	0.0004	外部自然人
3184	康金录	350221*****1671	14,462	0.0004	外部自然人
3214	王和平	350221*****1513	14,462	0.0004	外部自然人
3212	何奇民	350221*****0010	14,462	0.0004	外部自然人
3204	纪松柏	350221*****3016	14,462	0.0004	外部自然人
3222	陈跃东	350221*****3511	14,462	0.0004	外部自然人
3219	洪建财	350221*****1515	14,462	0.0004	外部自然人
3201	梁卫东	350221*****0053	14,462	0.0004	外部自然人
3195	叶抛花	350221*****2526	14,462	0.0004	外部自然人
3224	陈良成	350221*****2519	14,462	0.0004	外部自然人
3192	徐雨明	350221*****251X	14,462	0.0004	外部自然人
3225	吴淑慧	350221*****154X	14,462	0.0004	外部自然人
3196	张新陆	350221*****2534	14,462	0.0004	外部自然人
3193	叶取才	350221*****4531	14,462	0.0004	外部自然人
3211	庄孝滨	350221*****0016	14,462	0.0004	外部自然人
3209	康水锭	350221*****2516	14,462	0.0004	外部自然人
3187	黄友福	350211*****4017	14,462	0.0004	外部自然人
3218	陈志辉	350211*****4037	14,462	0.0004	外部自然人
3205	林亚分	350211*****4510	14,462	0.0004	外部自然人
3203	洪全东	350206*****1011	14,462	0.0004	外部自然人
3199	李娜萍	350206*****1029	14,462	0.0004	外部自然人
3227	叶维仕	350221*****4573	14,251	0.0004	外部自然人
3226	康进在	350221*****251X	14,251	0.0004	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3228	叶远芳	350221*****4537	14,251	0.0004	外部自然人
3229	张芳萍	369001*****0022	13,626	0.0004	职工股
3232	刘中亮	350221*****0017	13,599	0.0004	外部自然人
3230	纪建良	350221*****3012	13,599	0.0004	外部自然人
3233	林福祥	350221*****3531	13,599	0.0004	外部自然人
3231	林毛	350221*****3517	13,599	0.0004	外部自然人
3261	苏世强	350525*****5312	13,411	0.0004	外部自然人
3250	张基达	350221*****2514	13,411	0.0004	外部自然人
3241	郭随哲	350221*****3016	13,411	0.0004	外部自然人
3235	吕工种	350221*****2519	13,411	0.0004	外部自然人
3244	叶金钊	350221*****0034	13,411	0.0004	外部自然人
3239	徐清安	350221*****253X	13,411	0.0004	外部自然人
3256	康加平	350221*****1557	13,411	0.0004	外部自然人
3255	张水量	350221*****2518	13,411	0.0004	外部自然人
3253	叶佳音	350221*****2015	13,411	0.0004	外部自然人
3247	纪荣堤	350221*****3018	13,411	0.0004	外部自然人
3242	林老毅	350221*****1517	13,411	0.0004	外部自然人
3246	洪建全	350221*****2554	13,411	0.0004	外部自然人
3263	孙庆侦	350221*****2558	13,411	0.0004	外部自然人
3258	林启地	350221*****5519	13,411	0.0004	外部自然人
3252	柯祝庆	350221*****2515	13,411	0.0004	外部自然人
3245	郭金荣	350221*****2017	13,411	0.0004	外部自然人
3234	张志德	350221*****2534	13,411	0.0004	外部自然人
3260	邵加抄	350221*****2578	13,411	0.0004	外部自然人
3257	陈水凭	350221*****3037	13,411	0.0004	外部自然人
3243	张水亮	350221*****2510	13,411	0.0004	外部自然人
3262	陈炳煌	350221*****4514	13,411	0.0004	外部自然人
3249	康金山	350221*****2531	13,411	0.0004	外部自然人
3237	康庆地	350221*****2595	13,411	0.0004	外部自然人
3236	朱金庆	350221*****2058	13,411	0.0004	外部自然人
3254	陈松柏	350221*****3075	13,411	0.0004	外部自然人
3238	彭跃进	350221*****1537	13,411	0.0004	外部自然人
3248	陈水河	350221*****3030	13,411	0.0004	外部自然人
3259	纪华波	350221*****3034	13,411	0.0004	外部自然人
3251	王金财	350221*****2513	13,411	0.0004	外部自然人
3240	纪金田	350221*****3015	13,411	0.0004	外部自然人
3264	蔡清荣	359002*****2519	13,343	0.0004	外部自然人
3613	王娟	642222*****2822	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3609	郭晓芳	640321*****0922	12,699	0.0003	职工股
3597	贺祎	630121*****2720	12,699	0.0003	职工股
3591	刘雪颖	630105*****1320	12,699	0.0003	职工股
3571	陈娟	610221*****0845	12,699	0.0003	职工股
3557	张雷	610121*****1591	12,699	0.0003	职工股
3541	何焜	520103*****6753	12,699	0.0003	职工股
3516	仲韵臣	510921*****2374	12,699	0.0003	职工股
3502	阳超	510182*****4833	12,699	0.0003	职工股
3489	赵雪	510106*****5924	12,699	0.0003	职工股
3486	郑川	500384*****4615	12,699	0.0003	职工股
3475	欧晓蕾	460007*****3622	12,699	0.0003	职工股
3458	苏旺娣	441302*****3024	12,699	0.0003	职工股
3417	邓朔芬	430903*****6343	12,699	0.0003	职工股
3376	吴先雄	420822*****3791	12,699	0.0003	职工股
3369	伍诺薇	420704*****4666	12,699	0.0003	职工股
3367	张云云	420683*****0386	12,699	0.0003	职工股
3355	王白云	420302*****0024	12,699	0.0003	职工股
3346	李研研	412728*****7829	12,699	0.0003	职工股
3330	宋孝璞	412301*****2515	12,699	0.0003	职工股
3321	杨传洪	411503*****4510	12,699	0.0003	职工股
3312	郜奇奇	411421*****2117	12,699	0.0003	职工股
3305	方冰	411081*****7680	12,699	0.0003	职工股
3286	张龙彪	370902*****2115	12,699	0.0003	职工股
3586	彭静宜	362428*****0020	12,699	0.0003	职工股
3556	郭宇航	362326*****0032	12,699	0.0003	职工股
3533	徐滨滨	362101*****0024	12,699	0.0003	职工股
3527	温其良	360781*****0013	12,699	0.0003	职工股
3515	曾婧	360702*****0669	12,699	0.0003	职工股
3472	魏智欣	360104*****1519	12,699	0.0003	职工股
3353	何筱艳	352230*****1520	12,699	0.0003	职工股
3347	叶铃辉	352229*****1078	12,699	0.0003	职工股
3337	苏建森	352228*****0012	12,699	0.0003	职工股
3331	薛耀闽	352228*****3537	12,699	0.0003	职工股
3322	谢燊	352227*****0018	12,699	0.0003	职工股
3314	魏志鸿	352227*****0573	12,699	0.0003	职工股
3307	丁谊	352227*****0053	12,699	0.0003	职工股
3611	张月仙	352203*****1024	12,699	0.0003	职工股
3608	黄兆鑫	352203*****0015	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3603	林晓	352202*****1566	12,699	0.0003	职工股
3577	黄静	352201*****0020	12,699	0.0003	职工股
3480	郑楠楠	350922*****0025	12,699	0.0003	职工股
3473	黄悦玲	350881*****002X	12,699	0.0003	职工股
3453	廖美华	350881*****2269	12,699	0.0003	职工股
3446	黄宁	350825*****0046	12,699	0.0003	职工股
3441	赵雅静	350825*****0024	12,699	0.0003	职工股
3418	饶敏锋	350824*****0032	12,699	0.0003	职工股
3409	熊灵程	350824*****4977	12,699	0.0003	职工股
3401	王添华	350824*****1118	12,699	0.0003	职工股
3382	郭晓琦	350823*****0011	12,699	0.0003	职工股
3366	熊茜茜	350822*****0028	12,699	0.0003	职工股
3359	卢龙明	350822*****5119	12,699	0.0003	职工股
3345	苏燕	350822*****0022	12,699	0.0003	职工股
3328	戴佳	350821*****4221	12,699	0.0003	职工股
3320	陈辉	350821*****2111	12,699	0.0003	职工股
3313	聂良	350821*****2136	12,699	0.0003	职工股
3306	蔡凯虹	350821*****3422	12,699	0.0003	职工股
3297	廖奕瑶	350821*****2743	12,699	0.0003	职工股
3293	黄俊冰	350821*****0055	12,699	0.0003	职工股
3285	黎婧	350821*****0027	12,699	0.0003	职工股
3280	钟荣清	350821*****0815	12,699	0.0003	职工股
3273	苏畅	350802*****0025	12,699	0.0003	职工股
3268	陈泽华	350802*****1513	12,699	0.0003	职工股
3606	郭浚湧	350802*****1515	12,699	0.0003	职工股
3594	刘涵	350802*****0525	12,699	0.0003	职工股
3584	陈尧	350802*****0039	12,699	0.0003	职工股
3565	杜莉琳	350802*****154X	12,699	0.0003	职工股
3510	林世卡	350783*****3038	12,699	0.0003	职工股
3496	陈晓玉	350782*****0047	12,699	0.0003	职工股
3491	蔡正伦	350781*****0417	12,699	0.0003	职工股
3481	刘天翔	350723*****0017	12,699	0.0003	职工股
3476	韩璐	350723*****0024	12,699	0.0003	职工股
3466	季夏如	350722*****0028	12,699	0.0003	职工股
3460	谭新霞	350722*****0522	12,699	0.0003	职工股
3455	季志煜	350722*****0034	12,699	0.0003	职工股
3448	蔡春婷	350721*****3223	12,699	0.0003	职工股
3439	黄世荣	350702*****1310	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3432	张莉莉	350702*****0027	12,699	0.0003	职工股
3426	蔡蔚	350702*****3418	12,699	0.0003	职工股
3416	纪斯婷	350681*****2024	12,699	0.0003	职工股
3407	许欣欣	350681*****0020	12,699	0.0003	职工股
3399	陈艺君	350681*****7068	12,699	0.0003	职工股
3397	林聪敏	350681*****2061	12,699	0.0003	职工股
3390	林奕平	350681*****1037	12,699	0.0003	职工股
3385	牛春彦	350681*****0020	12,699	0.0003	职工股
3380	江军	350681*****0079	12,699	0.0003	职工股
3374	魏宏	350681*****1022	12,699	0.0003	职工股
3327	陈琳	350628*****0067	12,699	0.0003	职工股
3318	林菁	350628*****0027	12,699	0.0003	职工股
3311	曾臻	350628*****0043	12,699	0.0003	职工股
3303	黄艺婷	350628*****0068	12,699	0.0003	职工股
3290	庄国斌	350628*****5030	12,699	0.0003	职工股
3267	吴小丽	350628*****1524	12,699	0.0003	职工股
3598	李议麟	350628*****0092	12,699	0.0003	职工股
3566	吴煜涵	350627*****2026	12,699	0.0003	职工股
3560	黄晓兰	350627*****0083	12,699	0.0003	职工股
3553	陈雅丽	350627*****0523	12,699	0.0003	职工股
3547	肖政	350627*****0030	12,699	0.0003	职工股
3542	林婧	350627*****0048	12,699	0.0003	职工股
3535	吴玮	350627*****2041	12,699	0.0003	职工股
3528	吴少成	350627*****0011	12,699	0.0003	职工股
3524	李程	350627*****0104	12,699	0.0003	职工股
3518	詹泽锋	350627*****0059	12,699	0.0003	职工股
3509	陈毅勇	350627*****1510	12,699	0.0003	职工股
3503	简薇薇	350627*****0067	12,699	0.0003	职工股
3495	肖津津	350627*****0066	12,699	0.0003	职工股
3490	余浩宇	350627*****0052	12,699	0.0003	职工股
3474	吴林南	350627*****0030	12,699	0.0003	职工股
3464	庄俐	350627*****0045	12,699	0.0003	职工股
3436	吴丽勇	350626*****0511	12,699	0.0003	职工股
3410	林元昱	350625*****0011	12,699	0.0003	职工股
3402	叶圣杰	350625*****0037	12,699	0.0003	职工股
3398	杨志鸿	350625*****0059	12,699	0.0003	职工股
3372	陈智勇	350625*****2536	12,699	0.0003	职工股
3363	王慧愨	350625*****1569	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3357	陈毅滨	350625*****0045	12,699	0.0003	职工股
3300	傅明炬	350624*****151X	12,699	0.0003	职工股
3295	林婷	350624*****0049	12,699	0.0003	职工股
3269	林思聆	350623*****5446	12,699	0.0003	职工股
3605	王少华	350623*****4514	12,699	0.0003	职工股
3599	黄麒儒	350623*****9026	12,699	0.0003	职工股
3593	陈艺龙	350623*****1819	12,699	0.0003	职工股
3588	杨泽宗	350623*****1010	12,699	0.0003	职工股
3580	苏泽明	350623*****101X	12,699	0.0003	职工股
3575	刘艺青	350623*****0029	12,699	0.0003	职工股
3569	许华飞	350623*****481X	12,699	0.0003	职工股
3539	蔡至鑫	350622*****1519	12,699	0.0003	职工股
3532	汤轶	350622*****0030	12,699	0.0003	职工股
3470	王娜敏	350603*****1527	12,699	0.0003	职工股
3454	蒋亦鑫	350600*****0019	12,699	0.0003	职工股
3449	陈吴旭	350600*****0514	12,699	0.0003	职工股
3438	林怀阳	350600*****0030	12,699	0.0003	职工股
3430	刘璐	350600*****2545	12,699	0.0003	职工股
3425	陈静	350600*****2524	12,699	0.0003	职工股
3379	黄胜杰	350600*****1510	12,699	0.0003	职工股
3373	陈旭鹏	350600*****1050	12,699	0.0003	职工股
3325	陈巧	350600*****2522	12,699	0.0003	职工股
3315	陈静	350600*****2521	12,699	0.0003	职工股
3601	王亚萌	350583*****6027	12,699	0.0003	职工股
3595	王嘉楠	350583*****2610	12,699	0.0003	职工股
3589	吴文婷	350583*****4326	12,699	0.0003	职工股
3583	洪瑜玲	350583*****1040	12,699	0.0003	职工股
3578	黄财谋	350583*****5572	12,699	0.0003	职工股
3570	吴端旭	350583*****4393	12,699	0.0003	职工股
3558	吴小燕	350583*****0729	12,699	0.0003	职工股
3552	王黎明	350583*****6324	12,699	0.0003	职工股
3530	魏安琪	350583*****7128	12,699	0.0003	职工股
3519	陈雪黎	350583*****6347	12,699	0.0003	职工股
3511	林静蓉	350583*****0108	12,699	0.0003	职工股
3434	陈鸿毅	350582*****0259	12,699	0.0003	职工股
3428	郑舒姗	350582*****1024	12,699	0.0003	职工股
3411	赖少毅	350582*****0258	12,699	0.0003	职工股
3403	王晓燕	350582*****3524	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3388	肖雅萍	350582*****3609	12,699	0.0003	职工股
3361	许逸凡	350581*****1231	12,699	0.0003	职工股
3354	邱锦炎	350581*****2033	12,699	0.0003	职工股
3352	卢咪娜	350581*****054X	12,699	0.0003	职工股
3340	李一鹏	350526*****003X	12,699	0.0003	职工股
3336	苏翔	350526*****0016	12,699	0.0003	职工股
3308	李伟杭	350525*****0014	12,699	0.0003	职工股
3298	陈程明	350525*****5616	12,699	0.0003	职工股
3294	洪春榕	350525*****3525	12,699	0.0003	职工股
3281	李志星	350525*****5311	12,699	0.0003	职工股
3604	陈泽宏	350525*****0055	12,699	0.0003	职工股
3544	李澜	350524*****1560	12,699	0.0003	职工股
3536	许俊坚	350524*****6014	12,699	0.0003	职工股
3525	肖世雄	350524*****4594	12,699	0.0003	职工股
3520	许琳琅	350524*****2552	12,699	0.0003	职工股
3514	陈珠霞	350524*****0526	12,699	0.0003	职工股
3506	陈思婉	350524*****0047	12,699	0.0003	职工股
3498	林艺斌	350524*****8016	12,699	0.0003	职工股
3492	何鹏群	350524*****0071	12,699	0.0003	职工股
3487	谢伟琳	350524*****2518	12,699	0.0003	职工股
3483	苏兴根	350524*****8355	12,699	0.0003	职工股
3468	张桂生	350524*****6316	12,699	0.0003	职工股
3462	施鹏婷	350524*****3022	12,699	0.0003	职工股
3456	蒋彩珍	350524*****4549	12,699	0.0003	职工股
3450	张育鑫	350524*****0016	12,699	0.0003	职工股
3342	郭婷灵	350521*****7028	12,699	0.0003	职工股
3338	郑梦佳	350521*****0069	12,699	0.0003	职工股
3333	郑明红	350521*****552X	12,699	0.0003	职工股
3316	吴诗红	350521*****5265	12,699	0.0003	职工股
3310	庄萍	350521*****0067	12,699	0.0003	职工股
3279	张栋平	350521*****8538	12,699	0.0003	职工股
3612	张旦诞	350521*****1035	12,699	0.0003	职工股
3582	陈慧斌	350521*****753X	12,699	0.0003	职工股
3555	吴炳杰	350502*****2015	12,699	0.0003	职工股
3551	何盈璇	350502*****1544	12,699	0.0003	职工股
3546	苏慧琼	350502*****3528	12,699	0.0003	职工股
3540	陈弘铭	350502*****1511	12,699	0.0003	职工股
3523	曾萍萍	350500*****7725	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3517	邱少琳	350500*****0024	12,699	0.0003	职工股
3465	杨欣	350430*****0029	12,699	0.0003	职工股
3459	温晗	350430*****001X	12,699	0.0003	职工股
3443	高煜	350428*****0053	12,699	0.0003	职工股
3424	陈钜洪	350427*****0036	12,699	0.0003	职工股
3420	张薇	350427*****0027	12,699	0.0003	职工股
3412	林哲宏	350427*****0012	12,699	0.0003	职工股
3389	陈丽丽	350426*****3022	12,699	0.0003	职工股
3384	陈超	350426*****2512	12,699	0.0003	职工股
3362	谢子凌	350425*****0010	12,699	0.0003	职工股
3356	郑志睿	350425*****0013	12,699	0.0003	职工股
3351	郑日学	350425*****1011	12,699	0.0003	职工股
3335	田春珠	350425*****0525	12,699	0.0003	职工股
3319	张鹏	350424*****0838	12,699	0.0003	职工股
3304	陈良鑫	350424*****0313	12,699	0.0003	职工股
3292	张芳莉	350424*****0527	12,699	0.0003	职工股
3284	林毅	350424*****0036	12,699	0.0003	职工股
3602	邓杰	350423*****4014	12,699	0.0003	职工股
3596	吕晶	350423*****7027	12,699	0.0003	职工股
3590	王璐羽	350423*****0052	12,699	0.0003	职工股
3585	谢操	350423*****0014	12,699	0.0003	职工股
3559	雷洁	350421*****3021	12,699	0.0003	职工股
3543	黄祯海	350403*****5018	12,699	0.0003	职工股
3534	高蕾	350403*****2029	12,699	0.0003	职工股
3512	伍国斌	350402*****0059	12,699	0.0003	职工股
3505	张玲玲	350402*****0020	12,699	0.0003	职工股
3497	邓婧怡	350402*****0020	12,699	0.0003	职工股
3482	黄鑫	350402*****0013	12,699	0.0003	职工股
3467	师玮	350402*****0045	12,699	0.0003	职工股
3461	吴琳	350402*****002X	12,699	0.0003	职工股
3447	刘宇城	350322*****107X	12,699	0.0003	职工股
3442	李莉	350322*****0020	12,699	0.0003	职工股
3435	王晓伟	350322*****1574	12,699	0.0003	职工股
3421	姚林娟	350322*****254X	12,699	0.0003	职工股
3395	陈丽	350322*****4327	12,699	0.0003	职工股
3378	林玲	350322*****0028	12,699	0.0003	职工股
3348	杨丽珺	350321*****7843	12,699	0.0003	职工股
3341	方搏超	350321*****0910	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3296	林湃	350303*****0024	12,699	0.0003	职工股
3288	陈珊珊	350303*****1528	12,699	0.0003	职工股
3282	蔡毓婕	350302*****0827	12,699	0.0003	职工股
3277	郑涛	350302*****0012	12,699	0.0003	职工股
3275	黄龚佩	350302*****0055	12,699	0.0003	职工股
3271	蔡黛莎	350302*****0020	12,699	0.0003	职工股
3607	陈明英	350301*****0141	12,699	0.0003	职工股
3600	黄福山	350301*****1517	12,699	0.0003	职工股
3581	朱叶轻	350301*****1824	12,699	0.0003	职工股
3522	叶玉炽	350221*****4036	12,699	0.0003	职工股
3408	陈小晴	350212*****5026	12,699	0.0003	职工股
3400	林文艺	350212*****3534	12,699	0.0003	职工股
3391	王康宏	350212*****5516	12,699	0.0003	职工股
3386	许佳贺	350212*****1576	12,699	0.0003	职工股
3381	蔡小滨	350212*****1511	12,699	0.0003	职工股
3375	黄劼	350212*****3533	12,699	0.0003	职工股
3368	洪婉如	350212*****1541	12,699	0.0003	职工股
3364	方榜淮	350212*****4053	12,699	0.0003	职工股
3350	柯晓芳	350212*****3567	12,699	0.0003	职工股
3343	吴耀庭	350212*****0518	12,699	0.0003	职工股
3339	沈茹	350212*****5022	12,699	0.0003	职工股
3334	林亚杰	350212*****3512	12,699	0.0003	职工股
3326	张小燕	350212*****4045	12,699	0.0003	职工股
3317	陈丽芬	350212*****5549	12,699	0.0003	职工股
3289	许笃熙	350212*****5535	12,699	0.0003	职工股
3278	吕竞选	350212*****2519	12,699	0.0003	职工股
3276	彭淑真	350212*****1529	12,699	0.0003	职工股
3272	林晓燕	350212*****0025	12,699	0.0003	职工股
3266	许立芳	350212*****5524	12,699	0.0003	职工股
3265	林源盛	350212*****5514	12,699	0.0003	职工股
3587	杨美玲	350212*****5520	12,699	0.0003	职工股
3579	陈红	350212*****4028	12,699	0.0003	职工股
3573	蔡慧静	350212*****0526	12,699	0.0003	职工股
3567	杨晓黎	350212*****0029	12,699	0.0003	职工股
3563	陈燕云	350212*****0520	12,699	0.0003	职工股
3554	陈桂蓉	350212*****0520	12,699	0.0003	职工股
3537	郭水波	350212*****3037	12,699	0.0003	职工股
3508	林世忠	350212*****051X	12,699	0.0003	职工股



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3501	方苗真	350212*****4042	12,699	0.0003	职工股
3494	柯惠琴	350212*****5541	12,699	0.0003	职工股
3485	颜艳萍	350212*****4529	12,699	0.0003	职工股
3479	叶剑冰	350212*****2010	12,699	0.0003	职工股
3463	郑忠境	350212*****3530	12,699	0.0003	职工股
3452	洪明聪	350212*****1516	12,699	0.0003	职工股
3422	黄金镛	350212*****5019	12,699	0.0003	职工股
3396	吕燕松	350212*****3520	12,699	0.0003	职工股
3324	王婷婷	350212*****0062	12,699	0.0003	职工股
3302	高雅婕	350212*****0066	12,699	0.0003	职工股
3274	陈金城	350212*****4050	12,699	0.0003	职工股
3574	邓彬	350211*****0019	12,699	0.0003	职工股
3568	王经灿	350211*****3033	12,699	0.0003	职工股
3564	曾荣梅	350211*****0026	12,699	0.0003	职工股
3549	李亚喜	350211*****5520	12,699	0.0003	职工股
3545	陈毅琼	350211*****3541	12,699	0.0003	职工股
3538	林艺芬	350211*****3540	12,699	0.0003	职工股
3531	吴婧	350211*****0025	12,699	0.0003	职工股
3521	李益峰	350211*****3050	12,699	0.0003	职工股
3507	陈珊红	350211*****0027	12,699	0.0003	职工股
3499	王志彬	350211*****0013	12,699	0.0003	职工股
3484	杨海燕	350211*****3020	12,699	0.0003	职工股
3469	孙夏阳	350211*****3026	12,699	0.0003	职工股
3529	林馨蕾	350206*****0028	12,699	0.0003	职工股
3513	陈世阳	350206*****1011	12,699	0.0003	职工股
3504	陈双双	350206*****1021	12,699	0.0003	职工股
3477	叶碧琼	350206*****1027	12,699	0.0003	职工股
3471	叶碧霞	350206*****1046	12,699	0.0003	职工股
3270	邱少强	350205*****1018	12,699	0.0003	职工股
3610	林冬妮	350205*****3020	12,699	0.0003	职工股
3592	陈君泽	350205*****0019	12,699	0.0003	职工股
3572	吕晓军	350205*****3027	12,699	0.0003	职工股
3561	邱龙毅	350205*****1019	12,699	0.0003	职工股
3548	许富杰	350205*****0013	12,699	0.0003	职工股
3433	陈童	350204*****2032	12,699	0.0003	职工股
3427	刘洋李子	350204*****8029	12,699	0.0003	职工股
3415	林锜翀	350204*****6510	12,699	0.0003	职工股
3405	王思琦	350204*****6520	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3392	谢静薇	350204*****4025	12,699	0.0003	职工股
3387	何鹏	350204*****7015	12,699	0.0003	职工股
3383	丰笛	350204*****401X	12,699	0.0003	职工股
3358	谢炜婷	350204*****7026	12,699	0.0003	职工股
3349	林渝晴	350204*****7020	12,699	0.0003	职工股
3332	仪铭梁	350204*****2032	12,699	0.0003	职工股
3323	陈忠明	350204*****1013	12,699	0.0003	职工股
3309	朱恒	350204*****2031	12,699	0.0003	职工股
3299	洪广翔	350204*****6519	12,699	0.0003	职工股
3562	沈晖	350204*****403X	12,699	0.0003	职工股
3344	王伟	350203*****0039	12,699	0.0003	职工股
3478	陈晓艳	350181*****1224	12,699	0.0003	职工股
3457	林思彬	350128*****551X	12,699	0.0003	职工股
3451	李小冬	350128*****065X	12,699	0.0003	职工股
3445	杨新君	350128*****2038	12,699	0.0003	职工股
3440	杨帆	350128*****1218	12,699	0.0003	职工股
3431	游君	350128*****0141	12,699	0.0003	职工股
3419	魏思昊	350125*****0311	12,699	0.0003	职工股
3413	朱演	350125*****4114	12,699	0.0003	职工股
3404	陈佳钰	350125*****0022	12,699	0.0003	职工股
3393	江婷	350124*****0168	12,699	0.0003	职工股
3370	余梦晴	350121*****5221	12,699	0.0003	职工股
3365	林榕	350121*****1723	12,699	0.0003	职工股
3301	杨星凤	350103*****2325	12,699	0.0003	职工股
3287	林梓扬	350102*****4113	12,699	0.0003	职工股
3576	王震	341227*****0412	12,699	0.0003	职工股
3550	何招胜	340826*****1810	12,699	0.0003	职工股
3526	倪芸	330781*****5328	12,699	0.0003	职工股
3500	冯贤贵	321324*****5036	12,699	0.0003	职工股
3493	张克俭	321324*****0833	12,699	0.0003	职工股
3488	张苏闽	321284*****0241	12,699	0.0003	职工股
3444	於晓燕	320483*****0222	12,699	0.0003	职工股
3437	刘耀	320381*****6312	12,699	0.0003	职工股
3429	史经洋	320321*****0298	12,699	0.0003	职工股
3423	鲍熙婷	310113*****1729	12,699	0.0003	职工股
3414	徐露	310105*****1247	12,699	0.0003	职工股
3406	李洋	232302*****1021	12,699	0.0003	职工股
3394	王磊	231004*****1226	12,699	0.0003	职工股

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3377	黄彪	220702*****0419	12,699	0.0003	职工股
3371	李沅锴	211202*****0050	12,699	0.0003	职工股
3360	江珊	210902*****5526	12,699	0.0003	职工股
3329	苏睿文	150102*****3128	12,699	0.0003	职工股
3291	张瑾航	130703*****182X	12,699	0.0003	职工股
3283	李硕	130181*****8727	12,699	0.0003	职工股
3614	苏永转	350221*****303X	12,541	0.0003	外部自然人
3616	易选平	430621*****9079	12,031	0.0003	职工股
3615	李博	350424*****0019	12,031	0.0003	职工股
3620	叶建星	350221*****2018	11,663	0.0003	外部自然人
3619	许进宝	350221*****5510	11,663	0.0003	外部自然人
3618	林常青	350221*****4531	11,663	0.0003	外部自然人
3621	陈文化	350221*****4512	11,663	0.0003	外部自然人
3622	洪丽萍	350221*****1520	11,663	0.0003	外部自然人
3617	林新宗	350211*****4531	11,663	0.0003	外部自然人
3631	林佳荣	350221*****1512	10,921	0.0003	外部自然人
3637	陈水用	350221*****2016	10,921	0.0003	外部自然人
3634	郑培育	350221*****6016	10,921	0.0003	外部自然人
3633	纪加添	350221*****3050	10,921	0.0003	外部自然人
3627	谢常如	350221*****6014	10,921	0.0003	外部自然人
3630	谢志容	350221*****6034	10,921	0.0003	外部自然人
3624	叶幸福	350221*****4531	10,921	0.0003	外部自然人
3636	杨建设	350221*****2010	10,921	0.0003	外部自然人
3629	叶火烟	350221*****4011	10,921	0.0003	外部自然人
3625	叶金清	350221*****2018	10,921	0.0003	外部自然人
3632	李树枝	350221*****2016	10,921	0.0003	外部自然人
3623	陈清水	350221*****4033	10,921	0.0003	外部自然人
3628	詹远仲	350221*****2036	10,921	0.0003	外部自然人
3635	陈锡章	350211*****3513	10,921	0.0003	外部自然人
3626	陈清和	350211*****3515	10,921	0.0003	外部自然人
3650	罗柏富	352601*****7712	10,831	0.0003	外部自然人
3651	洪朝庭	350221*****005X	10,831	0.0003	外部自然人
3659	纪批发	350221*****301X	10,831	0.0003	外部自然人
3673	郑水益	350221*****1513	10,831	0.0003	外部自然人
3666	林贤春	350221*****5549	10,831	0.0003	外部自然人
3679	叶建筑	350221*****2036	10,831	0.0003	外部自然人
3644	洪建卫	350221*****1517	10,831	0.0003	外部自然人
3676	许先普	350221*****5513	10,831	0.0003	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3671	吴华惠	350221*****154X	10,831	0.0003	外部自然人
3668	邵建阳	350221*****2512	10,831	0.0003	外部自然人
3670	陈延秤	350221*****3015	10,831	0.0003	外部自然人
3662	吕春强	350221*****2532	10,831	0.0003	外部自然人
3684	刘建端	350221*****1514	10,831	0.0003	外部自然人
3667	纪定	350221*****3015	10,831	0.0003	外部自然人
3664	陈明白	350221*****4511	10,831	0.0003	外部自然人
3657	叶清海	350221*****4019	10,831	0.0003	外部自然人
3648	康智良	350221*****2534	10,831	0.0003	外部自然人
3686	李清益	350221*****2018	10,831	0.0003	外部自然人
3656	练明芽	350221*****1515	10,831	0.0003	外部自然人
3652	苏林水	350221*****3031	10,831	0.0003	外部自然人
3683	杨秒水	350221*****2554	10,831	0.0003	外部自然人
3677	蔡先进	350221*****1519	10,831	0.0003	外部自然人
3658	洪亭春	350221*****1519	10,831	0.0003	外部自然人
3655	叶重庆	350221*****2018	10,831	0.0003	外部自然人
3678	杨永灿	350221*****2551	10,831	0.0003	外部自然人
3674	吴拱照	350221*****3013	10,831	0.0003	外部自然人
3672	林建生	350221*****3514	10,831	0.0003	外部自然人
3646	曾金池	350221*****2012	10,831	0.0003	外部自然人
3653	郭清池	350221*****3013	10,831	0.0003	外部自然人
3669	徐有水	350221*****2537	10,831	0.0003	外部自然人
3642	张清芳	350221*****2517	10,831	0.0003	外部自然人
3675	徐三源	350221*****2513	10,831	0.0003	外部自然人
3649	王庆贺	350221*****5515	10,831	0.0003	外部自然人
3641	邵友亮	350221*****257X	10,831	0.0003	外部自然人
3682	郭陆生	350221*****3030	10,831	0.0003	外部自然人
3647	张顺水	350221*****2515	10,831	0.0003	外部自然人
3645	张国兴	350221*****2594	10,831	0.0003	外部自然人
3640	康海堤	350221*****2519	10,831	0.0003	外部自然人
3663	苏鹏翔	350221*****3017	10,831	0.0003	外部自然人
3661	吴和平	350221*****2537	10,831	0.0003	外部自然人
3654	苏财金	350221*****3054	10,831	0.0003	外部自然人
3639	蔡龙强	350221*****6015	10,831	0.0003	外部自然人
3685	叶爱生	350221*****4518	10,831	0.0003	外部自然人
3643	颜运治	350221*****4562	10,831	0.0003	外部自然人
3681	苏永森	350221*****3017	10,831	0.0003	外部自然人
3660	邵燕芳	350212*****2526	10,831	0.0003	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3638	庄伟强	350211*****401X	10,831	0.0003	外部自然人
3680	庄聪毅	350211*****4037	10,831	0.0003	外部自然人
3665	顾平宽	320924*****3812	10,831	0.0003	外部自然人
3687	吕爱义	350211*****1510	10,297	0.0003	外部自然人
3688	郭宝	350221*****1522	10,128	0.0003	外部自然人
3690	谢宗培	350221*****6010	10,127	0.0003	外部自然人
3689	蔡园头	350221*****603X	10,127	0.0003	外部自然人
3693	洪延龄	350221*****6016	10,127	0.0003	外部自然人
3691	洪德力	350221*****1574	10,127	0.0003	外部自然人
3692	李玛列	350221*****2036	10,127	0.0003	外部自然人
3695	林金坚	350221*****2519	10,127	0.0003	外部自然人
3694	蔡志辉	350221*****6013	10,127	0.0003	外部自然人
3696	张雨曦	350203*****1345	10,051	0.0003	外部自然人
3697	刘嘉其	360313*****0030	9,563	0.0003	职工股
3702	邓迎春	350802*****0022	8,824	0.0002	职工股
3699	饶航	350721*****2919	8,824	0.0002	职工股
3703	蔡巍巍	350583*****0171	8,824	0.0002	职工股
3701	陈玲玲	350583*****0026	8,824	0.0002	职工股
3698	李颖	350525*****0042	8,824	0.0002	职工股
3700	郑馨	350402*****0022	8,824	0.0002	职工股
3704	谢振续	350221*****6014	8,809	0.0002	外部自然人
3705	洪尧清	350221*****6015	8,809	0.0002	外部自然人
3719	陈一平	350322*****1026	8,178	0.0002	外部自然人
3711	张振育	350221*****6036	8,178	0.0002	外部自然人
3729	郑志强	350221*****6030	8,178	0.0002	外部自然人
3725	苏婴	350221*****3019	8,178	0.0002	外部自然人
3735	王莹莺	350221*****1567	8,178	0.0002	外部自然人
3734	彭瑞军	350221*****4551	8,178	0.0002	外部自然人
3716	蔡诸权	350221*****6051	8,178	0.0002	外部自然人
3714	洪学都	350221*****6035	8,178	0.0002	外部自然人
3726	张建华	350221*****6016	8,178	0.0002	外部自然人
3717	郑海永	350221*****6030	8,178	0.0002	外部自然人
3710	周玉凤	350221*****6065	8,178	0.0002	外部自然人
3707	杨永生	350221*****2512	8,178	0.0002	外部自然人
3724	张天乐	350221*****2534	8,178	0.0002	外部自然人
3715	郑元通	350221*****601X	8,178	0.0002	外部自然人
3728	许朝阳	350221*****601X	8,178	0.0002	外部自然人
3730	郑建乔	350221*****6011	8,178	0.0002	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3721	谢金行	350221*****601X	8,178	0.0002	外部自然人
3722	洪军林	350221*****601X	8,178	0.0002	外部自然人
3723	邵火船	350221*****4519	8,178	0.0002	外部自然人
3708	纪水车	350221*****3039	8,178	0.0002	外部自然人
3713	叶朝汉	350221*****4535	8,178	0.0002	外部自然人
3712	詹文坚	350221*****2013	8,178	0.0002	外部自然人
3706	张自想	350221*****2512	8,178	0.0002	外部自然人
3718	蔡木森	350221*****4512	8,178	0.0002	外部自然人
3733	叶老阵	350221*****4510	8,178	0.0002	外部自然人
3731	许秀丽	350221*****6029	8,178	0.0002	外部自然人
3727	曾火生	350221*****201X	8,178	0.0002	外部自然人
3720	谢铭酬	350212*****6019	8,178	0.0002	外部自然人
3709	蔡志沿	350212*****6011	8,178	0.0002	外部自然人
3732	蔡连国	350211*****4554	8,178	0.0002	外部自然人
3736	杜清宝	350205*****1053	8,103	0.0002	外部自然人
3737	孙友福	350205*****0031	7,638	0.0002	外部自然人
3750	叶伟记	350221*****4517	7,222	0.0002	外部自然人
3761	王伟平	350221*****2515	7,222	0.0002	外部自然人
3744	叶移交	350221*****4514	7,222	0.0002	外部自然人
3747	蔡素琪	350221*****4545	7,222	0.0002	外部自然人
3751	郭江南	350221*****4037	7,222	0.0002	外部自然人
3738	刘金船	350221*****4512	7,222	0.0002	外部自然人
3746	纪新华	350221*****3037	7,222	0.0002	外部自然人
3764	郭军民	350221*****3034	7,222	0.0002	外部自然人
3767	叶欣欣	350221*****0021	7,222	0.0002	外部自然人
3755	卓永棕	350221*****2518	7,222	0.0002	外部自然人
3766	陈来金	350221*****2538	7,222	0.0002	外部自然人
3765	邹榜	350221*****4570	7,222	0.0002	外部自然人
3770	林清资	350221*****2516	7,222	0.0002	外部自然人
3769	吕美柳	350221*****2567	7,222	0.0002	外部自然人
3740	卢基础	350221*****0014	7,222	0.0002	外部自然人
3762	叶国贞	350221*****451X	7,222	0.0002	外部自然人
3748	洪德场	350221*****255X	7,222	0.0002	外部自然人
3742	林金	350221*****4018	7,222	0.0002	外部自然人
3768	叶火炮	350221*****4010	7,222	0.0002	外部自然人
3752	邵家静	350221*****2535	7,222	0.0002	外部自然人
3741	杨再生	350221*****2519	7,222	0.0002	外部自然人
3759	叶建筑	350221*****4516	7,222	0.0002	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3754	陈金浪	350221*****3014	7,222	0.0002	外部自然人
3749	康剑宝	350221*****2530	7,222	0.0002	外部自然人
3756	陈财境	350221*****2533	7,222	0.0002	外部自然人
3743	柯清秀	350221*****4525	7,222	0.0002	外部自然人
3760	曾社会	350221*****2017	7,222	0.0002	外部自然人
3757	陈丽卿	350221*****2526	7,222	0.0002	外部自然人
3763	洪水咨	350221*****1519	7,222	0.0002	外部自然人
3758	苏志福	350211*****4014	7,222	0.0002	外部自然人
3753	陈友平	350211*****3512	7,222	0.0002	外部自然人
3739	吴宗和	350211*****3516	7,222	0.0002	外部自然人
3745	陈世城	350211*****3552	7,222	0.0002	外部自然人
3771	李婷婷	350206*****1020	6,840	0.0002	外部自然人
3780	王庆珍	350221*****4529	6,697	0.0002	外部自然人
3791	叶高旋	350221*****4511	6,697	0.0002	外部自然人
3781	蔡佳生	350221*****6032	6,697	0.0002	外部自然人
3782	颜清涵	350221*****451X	6,697	0.0002	外部自然人
3804	吕警惕	350221*****2513	6,697	0.0002	外部自然人
3776	叶火典	350221*****2017	6,697	0.0002	外部自然人
3803	叶国清	350221*****4536	6,697	0.0002	外部自然人
3778	叶卫星	350221*****4512	6,697	0.0002	外部自然人
3802	杨基隆	350221*****2510	6,697	0.0002	外部自然人
3799	叶维家	350221*****4515	6,697	0.0002	外部自然人
3806	康宗圆	350221*****1519	6,697	0.0002	外部自然人
3790	杨基青	350221*****251X	6,697	0.0002	外部自然人
3807	叶志拥	350221*****4517	6,697	0.0002	外部自然人
3796	陈温和	350221*****2510	6,697	0.0002	外部自然人
3792	叶明溪	350221*****2033	6,697	0.0002	外部自然人
3788	高炳炎	350221*****5031	6,697	0.0002	外部自然人
3787	洪德勇	350221*****1553	6,697	0.0002	外部自然人
3779	康建利	350221*****2532	6,697	0.0002	外部自然人
3774	林金艇	350221*****1555	6,697	0.0002	外部自然人
3785	郭木定	350221*****2034	6,697	0.0002	外部自然人
3783	叶志恭	350221*****4518	6,697	0.0002	外部自然人
3775	叶跃玉	350221*****4530	6,697	0.0002	外部自然人
3797	纪国庆	350221*****301X	6,697	0.0002	外部自然人
3789	吕友土	350221*****251X	6,697	0.0002	外部自然人
3773	洪阿萍	350221*****1577	6,697	0.0002	外部自然人
3772	柯闸水	350221*****2512	6,697	0.0002	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3805	曾福成	350221*****2533	6,697	0.0002	外部自然人
3784	林总水	350221*****2539	6,697	0.0002	外部自然人
3800	张页合	350221*****2583	6,697	0.0002	外部自然人
3795	柯位跑	350221*****3515	6,697	0.0002	外部自然人
3793	徐庆祝	350221*****2512	6,697	0.0002	外部自然人
3801	李淑爱	350221*****2528	6,697	0.0002	外部自然人
3808	夏国军	350212*****2532	6,697	0.0002	外部自然人
3798	叶亚伟	350211*****4015	6,697	0.0002	外部自然人
3777	陈命俭	350211*****401X	6,697	0.0002	外部自然人
3786	陈远星	350206*****2013	6,697	0.0002	外部自然人
3794	史晓燕	340302*****1047	6,697	0.0002	外部自然人
3809	叶德强	350212*****4014	6,472	0.0002	外部自然人
3810	沈夯	350221*****5031	6,152	0.0002	外部自然人
3817	叶志乾	350221*****4530	5,824	0.0002	外部自然人
3815	蔡共	350221*****451X	5,824	0.0002	外部自然人
3818	纪天平	350221*****301X	5,824	0.0002	外部自然人
3813	杨天赐	350221*****2535	5,824	0.0002	外部自然人
3814	叶建平	350221*****4533	5,824	0.0002	外部自然人
3816	陈国兴	350221*****2533	5,824	0.0002	外部自然人
3811	林添福	350221*****2515	5,824	0.0002	外部自然人
3812	叶桢桐	350206*****5017	5,824	0.0002	外部自然人
3819	黄剑芳	350204*****7011	5,602	0.0002	职工股
3874	方路明	350622*****2037	5,407	0.0001	外部自然人
3872	方阿娇	350622*****2086	5,407	0.0001	外部自然人
3878	林逸云	350525*****4538	5,407	0.0001	外部自然人
3859	邵艺滨	350221*****2536	5,407	0.0001	外部自然人
3854	颜国汉	350221*****4515	5,407	0.0001	外部自然人
3845	张更生	350221*****6010	5,407	0.0001	外部自然人
3875	郑志灵	350221*****6011	5,407	0.0001	外部自然人
3824	许铭炬	350221*****4519	5,407	0.0001	外部自然人
3864	陈云理	350221*****002X	5,407	0.0001	外部自然人
3820	卓国伟	350221*****2519	5,407	0.0001	外部自然人
3849	林加量	350221*****3511	5,407	0.0001	外部自然人
3846	纪维民	350221*****305X	5,407	0.0001	外部自然人
3829	陈建泉	350221*****6078	5,407	0.0001	外部自然人
3823	纪社会	350221*****3017	5,407	0.0001	外部自然人
3881	黄加水	350221*****5015	5,407	0.0001	外部自然人
3880	张炳祥	350221*****6016	5,407	0.0001	外部自然人



序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3853	周明朗	350221*****4512	5,407	0.0001	外部自然人
3847	吕惠萍	350221*****2526	5,407	0.0001	外部自然人
3837	康建勤	350221*****2557	5,407	0.0001	外部自然人
3831	叶清靠	350221*****4515	5,407	0.0001	外部自然人
3869	叶迅速	350221*****453X	5,407	0.0001	外部自然人
3866	谢清桥	350221*****6016	5,407	0.0001	外部自然人
3843	洪记录	350221*****1526	5,407	0.0001	外部自然人
3886	柯建强	350221*****2530	5,407	0.0001	外部自然人
3870	黄延安	350221*****4556	5,407	0.0001	外部自然人
3836	徐两州	350221*****2534	5,407	0.0001	外部自然人
3828	杨志成	350221*****201X	5,407	0.0001	外部自然人
3879	范聪建	350221*****2515	5,407	0.0001	外部自然人
3873	叶再欣	350221*****4550	5,407	0.0001	外部自然人
3867	宋品	350221*****6012	5,407	0.0001	外部自然人
3862	陈清溪	350221*****6033	5,407	0.0001	外部自然人
3832	颜伟明	350221*****4514	5,407	0.0001	外部自然人
3885	叶和气	350221*****4518	5,407	0.0001	外部自然人
3857	邵留利	350221*****2514	5,407	0.0001	外部自然人
3830	纪海战	350221*****3034	5,407	0.0001	外部自然人
3827	吕金镇	350221*****2511	5,407	0.0001	外部自然人
3860	王连元	350221*****4538	5,407	0.0001	外部自然人
3850	李丰收	350221*****4518	5,407	0.0001	外部自然人
3825	彭建商	350221*****1614	5,407	0.0001	外部自然人
3883	林斟水	350221*****2517	5,407	0.0001	外部自然人
3877	谢瑞宝	350221*****6044	5,407	0.0001	外部自然人
3865	叶永赐	350221*****4511	5,407	0.0001	外部自然人
3856	童建国	350221*****1518	5,407	0.0001	外部自然人
3848	邵金城	350221*****2513	5,407	0.0001	外部自然人
3876	林国防	350221*****2537	5,407	0.0001	外部自然人
3868	叶庆祝	350221*****4519	5,407	0.0001	外部自然人
3855	陈水清	350221*****2039	5,407	0.0001	外部自然人
3839	郑秀琴	350221*****6027	5,407	0.0001	外部自然人
3822	林圳沟	350221*****2550	5,407	0.0001	外部自然人
3851	陈德感	350221*****2510	5,407	0.0001	外部自然人
3841	邵辉	350221*****2534	5,407	0.0001	外部自然人
3871	纪水荣	350221*****3057	5,407	0.0001	外部自然人
3858	郭金峰	350221*****2017	5,407	0.0001	外部自然人
3844	李集体	350221*****4512	5,407	0.0001	外部自然人

序号	股东全称	证件编号	股权数量（股）	持股比例（%）	股东性质
3833	蔡玉琴	350221*****4548	5,407	0.0001	外部自然人
3826	徐国荣	350221*****251X	5,407	0.0001	外部自然人
3884	叶清烟	350221*****2519	5,407	0.0001	外部自然人
3882	叶财粮	350221*****4533	5,407	0.0001	外部自然人
3861	王加添	350221*****2511	5,407	0.0001	外部自然人
3863	叶庭	350221*****4512	5,407	0.0001	外部自然人
3842	郭英命	350221*****2012	5,407	0.0001	外部自然人
3852	孙坪水	350221*****3534	5,407	0.0001	外部自然人
3840	叶建家	350211*****4019	5,407	0.0001	外部自然人
3835	方昌明	350206*****1033	5,407	0.0001	外部自然人
3821	刘德毓	350203*****0020	5,407	0.0001	外部自然人
3838	吴承辉	350111*****0394	5,407	0.0001	外部自然人
3834	王平	350111*****0392	5,407	0.0001	外部自然人
3887	林满治	350221*****2624	4,731	0.0001	外部自然人
3888	吴海碧	350221*****1600	4,731	0.0001	职工股
3889	王艺惠	350206*****1021	3,969	0.0001	外部自然人
3890	何福根	350204*****7017	3,549	0.0001	外部自然人
3891	叶爱国	350221*****0031	3,060	0.0001	外部自然人
3892	洪侨南	350221*****0538	2,542	0.0001	外部自然人
3893	陈荣坤	350221*****5017	2,469	0.0001	外部自然人
3894	方茂	350212*****0011	2,295	0.0001	外部自然人
3895	吴永跃	350221*****0012	1,954	0.0001	外部自然人
3896	钟金治	350211*****1528	1,774	0.00005	外部自然人
3897	王合作	350221*****1516	1,500	0.00004	职工股
3898	林阳汉	350212*****2533	676	0.00002	外部自然人