

(上接 A28 版)
截至 2018 年 6 月 30 日,本行存在 6 处房产土地使用权为划拨取得且产证未更名,具体情况如下:

Table with 10 columns: 序号, 所有权利人, 房产证号, 坐落, 建筑面积, 土地证号, 土地面积, 土地用途, 使用期限, 用途, 办证进度. Contains 6 rows of property information.

(2) 土地使用权为划拨取得且仅有土地证的房产
截至 2018 年 6 月 30 日,本行存在 1 处房产土地使用权为划拨取得且仅有土地证,具体情况如下:

Table with 10 columns: 序号, 土地使用者, 土地证号, 土地坐落, 土地面积, 使用期限, 用途, 办证进度. Contains 1 row of property information.

(二) 主要无形资产
1. 商标
截至 2018 年 6 月 30 日,本行拥有 45 项商标,具体情况如下:

Table with 10 columns: 序号, 权利人, 商标名称, 注册号, 申请日期, 核定使用商品. Contains 45 rows of trademark information.

Table with 10 columns: 序号, 作品名称, 作品登记号, 作品登记日期, 取得方式, 颁发部门, 账面价值, 使用情况. Contains 4 rows of copyright information.

3. 注册域名
截至 2018 年 6 月 30 日,本行拥有 1 处域名,具体情况如下:

Table with 10 columns: 序号, 注册域名, 取得方式, 注册时间, 有效期, 账面价值, 使用情况. Contains 1 row of domain information.

六、同业竞争和关联交易
(一) 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。

截至本招股意向书披露签署日,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。

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

2. 报告期内本行的主要关联交易情况
(1) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

(2) 存款利息支出
单位:千元
项目 2018 年 1-6 月 2017 年 2016 年 2015 年

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of interest expense data.

(3) 与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(4) 与关键管理人员的关联单位发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(5) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

(6) 存款利息支出
单位:千元
项目 2018 年 1-6 月 2017 年 2016 年 2015 年

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of interest expense data.

(7) 与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(8) 与关键管理人员的关联单位发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(9) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

(10) 存款利息支出
单位:千元
项目 2018 年 1-6 月 2017 年 2016 年 2015 年

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of interest expense data.

(11) 与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(12) 与关键管理人员的关联单位发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(13) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

(14) 存款利息支出
单位:千元
项目 2018 年 1-6 月 2017 年 2016 年 2015 年

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of interest expense data.

(15) 与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(16) 与关键管理人员的关联单位发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(17) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

(18) 存款利息支出
单位:千元
项目 2018 年 1-6 月 2017 年 2016 年 2015 年

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of interest expense data.

(19) 与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(20) 与关键管理人员的关联单位发生的关联交易
报告期内,本行与关键管理人员的关联单位发生关联交易。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018 年 1-6 月, 2017 年, 2016 年, 2015 年. Contains 4 rows of transaction data.

(21) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东发生的关联交易
报告期内,本行与持有本行 5% 及 5% 以上股份之股东在日常业务中无发生关联交易,主要内容为吸收存款。具体情况如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

Table with 10 columns: 项目, 2018年1-6月, 2017年, 2016年, 2015年. Contains 4 rows of interest income data.

发行人是与高淳农商行 2017 年同业利息支出大幅下降,一是由于 2017 年是金融去杠杆的元年,监管部门要求同业负债不得超过总负债三分之一,同时要求同业负债依存度不能超过 14%,发行人主动压缩同业负债规模;二是由于发行人吸收存款成本不能满足交易对手需求,也是导致负债下降的原因。

② 与溧水农商行发生的关联交易
A. 关联交易期末余额
单位:千元

Table with 10 columns: 项目, 2018-06-30, 2017-12-31, 2016-12-31, 2015-12-31. Contains 1 row of deposit data.

B. 关联交易期间发生额
单位:千元

Table with 10 columns: 项目, 2018年1-6月, 2017年, 2016年, 2015年. Contains 4 rows of interest income data.

(5) 报告期内关联交易对本行财务状况和经营成果的影响
① 利息收入及其相应占比
单位:千元,%

Table with 10 columns: 关联方, 2018 年 1-6 月, 占比, 2017 年, 占比, 2016 年, 占比, 2015 年, 占比. Contains 4 rows of interest income data.

注:上述占比计算基数为本行利息总收入。
2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年,本行关联交易中利息收入发生额分别为 3,050.67 万元、8,983.90 万元、8,685.60 万元、5,182.60 万元,占本行利息总收入的比例分别为 0.43%、1.28%、1.61%、1.12%,占利息收入比例较小。

② 利息支出发生额及其相应占比
单位:千元,%

Table with 10 columns: 关联方, 2018 年 1-6 月, 占比, 2017 年, 占比, 2016 年, 占比, 2015 年, 占比. Contains 4 rows of interest expense data.

注:上述占比计算基数为本行利息总支出。
2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年,本行关联交易中利息支出发生额分别为 177.8 万元、708.0 万元、2,016.3 万元、1,605.4 万元,占本行利息总支出的比例分别为 0.08%、0.19%、0.87%、0.85%,占利息支出比例较小。

③ 手续费及佣金收入发生额及其相应占比
单位:千元,%

Table with 10 columns: 关联方, 2018 年 1-6 月, 占比, 2017 年, 占比, 2016 年, 占比, 2015 年, 占比. Contains 4 rows of fee data.

注:上述占比计算基数为本行手续费及佣金总收入。
2018 年 1-6 月、2017 年、2016 年、2015 年,本行关联交易取得的手续费及佣金收入发生额分别为 0 万元、0 万元、0 万元、17.2 万元,占本行手续费及佣金收入的比例极小。

④ 关联交易利率执行水平
本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员为发放贷款和吸收存款,系遵循自愿原则,2018 年 6 月末、2017 年末、2016 年末、2015 年末,关键管理人员及其关系密切的家庭成员存款占本行个人存款的比重分别为 0.02%、0.02%、0.02%、0.03%,占比极小;同期,关键管理人员及其关系密切的家庭成员占本行个人贷款比重分别为 0.11%、0.13%、0.10%、0.16%,占比极小。

报告期内,涉及本行自主定价且占比较大的关联交易主要为发放贷款,具体贷款执行利率如下:

Table with 10 columns: 项目, 2018年1-6月, 2017年, 2016年, 2015年. Contains 4 rows of loan interest rate data.

注:报告期内,本行贷款主要为一年期以内的流动资金贷款,故表中采用 1 年期贷款基准利率进行比较,基准利率为当年的加权平均利率。
报告期内,本行对关联方平均贷款利率与利率存在差异,主要原因为向江苏省苏豪控股集团有限公司和江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司两家大型省属国企发放的贷款利率较低所致。

上述两家关联公司均为江苏省属大型国有企业,信用评级较高,资金需求量大,议价能力较强,可以从市场获得较低的贷款利率。此外,江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司的贷款主要为以美元计价的贸易融资,目前市场上美元利率远低于人民币利率,从而进一步降低了本行关联方整体利率水平。本行对上述两家关联公司的贷款属于正常的信贷业务,利率定价均遵循市场化原则,并已履行了相应的决策程序。

关联交易利率执行水平与向可比非关联方发放贷款的利率水平比较如下:

Table with 10 columns: 类型, 关联方名称, 贷款余额, 加权平均利率. Contains 1 row of deposit data.

2017 年未关联方贷款
持有发行人 5% 及 5% 以上股份的股东

Table with 10 columns: 项目, 2018年1-6月, 2017年, 2016年, 2015年. Contains 4 rows of loan interest rate data.

注:本行与关联方发生的贷款、存款、债券投资等业务,均根据当时的市场情况,按照一般商业条款和条件进行。关联交易均严格依据《公司章程》、《关联交易管理办法》、《董事会风险管理委员会关联交易管理办法》等本行治理文件中的规定,履行了必要的决策程序。上述关联交易不存在损害本行及其他非关联股东利益的情况,不存在对本行的财务状况和经营成果造成重大不利影响的情形。

七、董事、监事和高级管理人员
(一) 本行董事、监事、高级管理人员基本情况
1. 本行董事
根据本行章程,董事会由 13 名成员组成,其中 5 名为独立董事。截至本招股意向书披露签署日,本行董事列表如下:

Table with 10 columns: 姓名, 在本行任职, 国籍, 提名, 任期. Contains 13 rows of director information.

注:①:本行于 2016 年 5 月 17 日召开 2015 年年度股东大会,增补余新平为本行第三届董事会独立董事,并于 2016 年 7 月 4 日获中国银保监会江苏监管局《关于余新平和李明阳任职资格的批复》。
②:2017 年 11 月,本行召开第二届董事会第二十二次会议,会议审议通过《关于提名江苏紫金农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人的议案》,提名 12 名,本行召开 2017 年第一次临时股东大会,会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届董事会董事的议案》,同意选举张小明、黄维平、王留平、汤宇、王怀明、蒋志芬、毛玮虹、余新平、张洪发、孙勇、张丁、李金亮、侯军为本行第三届董事会董事。其中王怀明、蒋志芬、毛玮虹、余新平、张洪发为本行第三届董事会独立董事,表格中的“任职期间”从第三届董事会第一次会议起算。

③:中国银保监会江苏监管局 2018 年 1 月 17 日下发《中国银保监会江苏监管局关于王留平等 5 人任职资格的批复》(苏银监复[2018]41 号),核准王留平、孙勇、张丁、侯军的董事资格和张洪发的独立董事资格。本行所有董事均已取得中国银保监会江苏监管局关于其在本行任职董事的任职资格批复。

2. 本行监事
本行监事会由 9 名监事组成,其中 3 名职工监事,3 名外部监事,3 名股东监事。本行监事任期 3 年,可连选连任,外部监事在本行任职不得超过 6 年。截至本招股意向书披露签署日,本行监事列表如下:

Table with 10 columns: 姓名, 在本行任职, 国籍, 提名, 任期. Contains 9 rows of supervisor information.

注:①:2017 年 11 月,本行召开第二届监事会第十五次会议,会议审议通过《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事的议案》,同意选举许莉、杨荣华、周昕明、王玉虹、李明阳、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事;2017 年 11 月,本行召开职工代表大会选举第三届职工监事,同意选举周石华、武自强、李玉宇为本行监事。2017 年 12 月,本行召开 2017 年第一次临时股东大会,会议审议通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于选举第三届监事会非职工监事的议案》,同意选举许莉、杨荣华、周昕明、王玉虹、李明阳、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事。其中许莉、杨荣华、周昕明、王玉虹、李明阳、刘瑾为本行第三届监事会非职工监事。

②:表格中的“任职期间”从第三届监事会成立日起算。
3. 本行高级管理人员
本行高级管理人员包括:行长、副行长、财务负责人、董事会秘书。报告期内,高级管理人员列表如下:

Table with 10 columns: 姓名, 在本行任职, 职务, 提名, 任期. Contains 10 rows of executive information.

注:中国银保监会江苏监管局 2018 年 2 月 12 日下发《中国银保监会江苏监管局关于徐燕等 5 人任职资格的批复》(苏银监复[2018]41 号),核准本行新任副行长徐燕、王清国的任职资格。至此,本行所有高级管理人员均取得中国银保监会江苏监管局的任职批复。

2018 年 7 月 31 日,本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长,经董事会审议通过。银行保险监督管理委员会已经核准其任职资格,由董事会聘任。

(二) 2017 年本行董事、监事和高级管理人员薪酬情况
单位:万元

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 年度薪酬, 年度薪酬备注, 关联单位薪酬说明. Contains 13 rows of compensation data.

注:本行披露薪酬为 2017 年度数据,上表所列董事、监事、高级管理人员姓名及其职位均为截至 2017 年末信息。

(三) 借款、担保等安排
(下转 A30 版)