

(上接A36版)
截至2018年6月30日,本行与本行董事、监事及高级管理人员或其关系密切的家庭成员之间的贷款余额为22,030,502.99元,本行与董事、监事和高级管理人员之间不存在其他借款和担保等情况。

(四)董事、监事和高级管理人员持有本行股份情况
截至2018年6月30日,本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况如下:

姓名	本行职务	在本行持股情况(股)	持股比例(%)
张小军	董事长	294,137	0.0089
董维平	副董事长	500,000	0.0152
王留平	董事	210,000	0.0064
汤宇	董事、行长	379,829	0.0115
侯军	董事	41,179	0.0012
周石华	监事长	392,182	0.0119
刘瑾	监事	567,103	0.0172
武自强	监事	410,893	0.0126
李玉宇	监事	226,956	0.0069
孔小祥	副行长	500,000	0.0152
李昌盛	副行长	328,416	0.0100
陈亚	副行长	21,585	0.0007
王清国	副行长	500,000	0.0152
吴飞	董事会秘书	116,757	0.0035
合计		4,489,036	0.1362

注:2018年7月31日,本行第三届董事会第五次会议提名陈亚担任本行副行长,经董事会审议通过。银行保险监督管理委员会已经核准其任职资格,由董事会聘任。陈亚持有本行股份数为21,585股,已签署相关持股锁定承诺。

截至2018年6月30日,本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份不存在质押或冻结的情况。

(五)本行董事、监事和高级管理人员在本行以外的其他单位任职情况
截至2018年6月30日,本行董事、监事及高级管理人员在本行以外的任职情况如下:

姓名	本行职务	在本行以外任职单位	担任职务
唐宁	董事(已卸任)	江苏省投资管理有限责任公司	任董事兼总经理
张亚波	董事(已卸任)	南京紫金易行新能源汽车有限公司 南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事长 任董事长兼总经理
乐宜仁	独立董事(已卸任)	苏州爱博创业投资有限公司 苏州龙瀚投资管理有限公司 北京龙瀚建华投资咨询有限公司	任董事 任董事 任董事
		南通龙瀚企业管理咨询有限公司	曾任执行董事兼总经理,于2017年下半年离职
		南京国资绿地金融中心有限公司 南京紫金融资租赁有限责任公司	任董事 任董事
		南京股权投资托管中心有限责任公司 南京紫金投资管理有限责任公司	任董事 任职工监事
孙勇	董事	南京联合产权(科技)交易所有限责任公司	任董事
		南京紫金投资信用担保有限责任公司 南京市高新技术风险投资有限公司 南京证券股份有限公司 南京市创新投资集团有限责任公司	任董事 任董事 任董事 任监事会主席
		南京飞元实业有限公司 弘成租赁有限公司	任执行董事 任董事长兼总经理
侯军	董事	南京鑫浩投资管理有限公司 南京美购通讯设备有限公司 南京市工商业联合会	任执行董事 任董事长 任副主席
		南京优联新材料科技有限公司	任董事长
李金亮	董事	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司 江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司 中国食品土畜进出口商会	法定代表人、任董事兼总经理 任董事 任副会长
		无锡农村商业银行股份有限公司	任独立董事
王怀明	独立董事	江苏海四达电源股份有限公司	曾任独立董事,于2017年下半年离职
		江苏中信博新能源科技股份有限公司	任独立董事
葛志芬	独立董事	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	任独立董事
毛玮虹	独立董事	创元科技股份有限公司	任独立董事
		江苏吴江农村商业银行股份有限公司 江苏众天信会计师事务所有限公司	任独立董事 任董事长
余新平	独立董事	南京天启会计人才服务有限公司 南京天启财务顾问有限公司	任执行董事 任执行董事
张洪发	独立董事	弘业期货股份有限公司 崇义鑫源铜业股份有限公司 南京康尼机电股份有限公司 国联期货股份有限公司 江苏省资产评估协会 江苏省注册会计师协会 江苏苏豪投资集团有限公司	任独立董事 任独立董事 任独立董事 任独立董事 任秘书长 任副秘书长 任董事兼总经理
		南京市苏豪科技小额贷款有限公司 江苏省苏豪控股集团有限公司	任董事长 任总裁助理
薛焱海	监事(已卸任)	江苏苏豪一册一路资本管理有限公司 弘业期货股份有限公司 江苏凯米源科技股份有限公司 江苏众创创业投资有限公司 江苏苏豪创业投资有限公司 江苏弘瑞成长创业投资有限公司 江苏金证投资发展有限公司	任董事长 任董事 任董事 任董事兼总经理 任董事长兼总经理 任董事长 任董事长
高波	监事(已卸任)	江苏悦达投资股份有限公司 南京高科股份有限公司	任独立董事 任独立董事
		南京跨海物资有限公司 南京市下关区润信农村小额贷款有限公司	任执行董事 任董事长
花伟	监事(已卸任)	江苏省工商联钢铁贸易业商会 南京钢铁贸易商会 南京中源创业投资有限公司	任副会长 任会长 任监事会主席
周石华	监事长、职工监事	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	任董事
杨荣华	监事	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所 江苏兴光项目管理有限公司 盛世瑞华北京信息科技有限公司	所长 任执行董事兼总经理 任执行董事
周昕明	监事	江苏振泽律师事务所 江苏苏豪投资集团有限公司	任执行主任 任董事
杨玉虹	监事	江苏环保产业股份有限公司 江苏舜舜实业有限公司 江苏省信用再担保集团有限公司	任董事 任董事 任监事,于2018年上半年离职
		深圳圳金立通信设备有限公司 南京市台州商会	任董事 曾任常务副会长,于2017年下半年离职
李明员	监事	南京天邦置业有限公司 南京金威智能科技有限公司 南京麒麟投资发展有限公司 南京浙台生态农业科技有限公司 安徽朗信电子科技有限公司	任执行董事 任执行董事兼总经理 任执行董事兼总经理 任监事 任监事
刘瑾	监事	南京汇弘(集团)有限公司 六合区德州街道农民资金专业合作社	任监事 任监事

截至2018年6月30日,本行董事、监事及高级管理人员除上述情况外,不存在在本行以外的其他单位除董事、监事以外职务的情形。

八、本行主要股东情况
本行股权结构较为分散,目前持有本行股份5%以上的股东为南京紫金投资集团有限责任公司和江苏省国信资产管理集团有限公司,无其他持本行股份5%以上股东。

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

截至2017年12月31日,紫金投资的总资产为220.16亿元,净资产为157.98亿元,2017年营业收入为0.05亿元,净利润为19.96亿元。(2017年

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

截至本招股意向书摘要签署日,紫金投资持有本行328,129,524股股份,占本行总股本的9.96%。

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

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

截至2018年6月30日,国信集团的总资产为1,009.14亿元,净资产为648.20亿元,2018年1-6月营业收入为2.68亿元,净利润为8.73亿元。(2018年1-6月数据为母公司口径数据,未经审计)。

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

九、财务管理信息及管理层讨论与分析
(一)简要财务报表
1、资产负债表

项目	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产:				
现金及存放中央银行存款	19,907,450	17,457,378	13,003,625	11,875,144
存放同业及其他金融机构款项	11,312,269	13,196,926	10,737,275	12,219,776
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	7,262,032	4,269,492	1,001,173	200,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	967,958	1,381,564	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	10,630,932	8,052,381	-	170,000
应收利息	1,373,096	1,159,445	908,180	430,462
应收股利	1,456	-	-	-
发放贷款及垫款	76,550,673	69,449,323	59,803,663	50,051,203
可供出售金融资产	19,756,056	21,681,398	27,418,997	12,968,949
持有至到期金融资产	24,931,183	18,029,100	10,190,982	9,683,775
应收款项类投资	13,205,928	12,878,325	7,703,975	1,500,000
长期股权投资	696,725	674,914	531,960	503,556
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	1,573,489	1,634,922	1,654,405	1,562,187
无形资产	117,849	119,600	67,856	38,793
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	963,772	823,296	663,220	481,530
其他资产	238,121	141,684	117,738	116,061
资产总计	189,478,989	170,949,277	133,802,769	101,791,437
负债和所有者权益合计				
负债:				
向中央银行借款	200,000	200,000	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	10,014,610	7,295,366	6,581,203	2,890,293
拆入资金	1,524,964	1,655,000	1,780,000	2,797,923
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,978,903	9,266,571	6,883,000	10,083,379
吸收存款	113,727,648	101,833,510	86,229,650	73,909,144
应付工资薪酬	125,438	164,392	173,576	106,499
应交税费	265,695	153,262	265,519	58,709
应付利息	1,847,906	1,773,454	1,642,016	1,540,261
应付股利	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
应付债券	42,168,729	37,684,351	20,496,520	2,990,707
递延所得税负债	2,037	-	-	18,122
其他负债	1,291,329	968,441	467,199	87,961
负债合计	179,147,258	160,994,446	124,488,683	95,766,099
所有者权益:				
股本	3,294,800	3,294,800	3,294,800	2,376,000
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	2,220,840	2,220,840	2,220,840	540,840
减:库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-61,198	-163,712	-27,539	57,169
盈余公积	1,205,460	1,091,693	874,625	689,804
一般风险准备	2,169,619	2,169,619	1,351,319	1,144,522
未分配利润	1,502,211	1,341,591	1,600,042	1,217,003
所有者权益合计	10,331,731	9,954,831	9,314,086	6,025,338
负债和所有者权益总计	189,478,989	170,949,277	133,802,769	101,791,437

2、利润表

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
一、营业收入	1,963,997	3,622,064	3,441,667	2,942,587
利息净收入	1,799,879	3,338,402	3,099,831	2,709,048
利息收入	4,085,500	7,043,225	5,411,383	4,607,224
利息支出	2,285,622	3,704,823	2,311,562	1,898,176
手续费及佣金净收入	73,454	176,841	242,502	117,129
手续费及佣金收入	81,931	198,890	264,857	131,366
手续费及佣金支出	8,477	22,018	22,355	14,238
投资收益	8,360	17,099	38,390	51,393
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	23,790	51,806	37,318	52,737
公允价值变动损益	30,083	-21,936	-	-
汇兑损益	622	-1,807	2,898	2,728
资产处置收益	44,228	107,645	53,381	60,374
其他收益	1,261	496	-	-
其他业务收入	6,111	5,324	4,664	1,914
二、营业支出	1,245,928	2,223,856	2,195,453	1,906,293
税金及附加	25,539	51,893	104,234	165,027
业务及管理费	617,697	1,288,091	1,079,631	1,003,528
资产减值损失	602,692	903,872	1,011,588	737,737
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润	718,069	1,398,209	1,246,214	1,036,294
加:营业外收入	5,180	5,941	7,827	5,812
减:营业外支出	5,066	9,595	3,784	5,240
四、利润总额	718,182	1,394,554	1,250,256	1,036,866
减:所得税费用	114,316	266,896	217,241	197,277
五、净利润	603,867	1,127,658	1,033,015	839,589
六、每股收益				
(一)每股基本收益(单位:元)	0.18	0.35	0.38	0.35
(二)稀释每股收益(单位:元)	0.18	0.35	0.38	0.35
七、其他综合收益的税后净额	102,513	-136,173	-84,707	36,708
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	102,513	-136,173	-84,707	36,708
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	660	609	506	494
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	101,853	-136,782	-85,214	36,214
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-
八、综合收益总额	706,380	1,001,495	948,308	876,297

注:根据2016年12月财政部发布财会[2016]122号文的规定,全面试行营业税改征增值税后,“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目,该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市建设维护税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花等相关税费;利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

3、现金流量表

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业存放款项净增加额	14,608,173	16,367,419	16,011,316	16,478,785
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	-	281,297
向中央银行借款净增加额	-	200,000	-	450,000
同业拆借资金净增加额	-	-	-	9,534,852
收到利息、手续费及佣金的现金	4,471,425	2,797,941	5,423,006	4,658,226
收到其他与经营活动有关的现金	322,850	359,961	256,164	684,973
经营活动现金流入小计	19,402,448	27,086,006	21,690,487	31,988,133
客户贷款及垫款净增加额	7,102,548	10,252,691	10,656,991	9,981,094
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	893,560	4,024,058	2,566,294	-
同业拆借资金净减少额	5,697,704	-	4,807,672	-
向中央银行借款净增加额	-	-	500,000	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	1,307,388	2,154,899	1,896,787	1,655,959
支付给职工以及为职工支付的现金	375,873	664,365	545,881	668,203
支付的各项税费	317,141	798,722	456,966	456,477
支付其他与经营活动有关的现金	332,846	518,567	1,085,954	323,451
经营活动现金流出小计	16,017,061	18,413,302	22,516,535	12,885,183
经营活动产生的现金流量净额	3,385,387	8,672,704	-826,048	19,102,950
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	37,119,088	76,826,356	64,781,990	11,149,836
取得投资收益收到的现金	1,183	2,480	9,400	10,896
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	69,149	265,139	55,142	61,225
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	37,189,419	77,094,974	64,846,532	11,221,957
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	32,486			